

Den ny overenskomst medfører som udgangspunkt, at alle pensioner kan beskattes i den stat, hvorfra de udbetales. Der sker i princippet ingen ændringer for social pension (og andre sociale ydelser) samt tjenestemandspensioner. Andre pensioner mv. - dvs. i praksis især privat pension - kan i fremtiden beskattes i den stat, hvorfra de betales (kildestaten), når indbetalinger til pensionsordningen tidligere har været fradragsberettigede (eller på anden måde skattebegünstigede) i denne stat.

Baggrunden for ændringen er, at det er dansk forhandlingspolitik at opnå så stor grad af kildestatsbeskatning for pensioner som muligt.

For de private pensionsordningers vedkommende er begrundelsen, at Danmark gennem hele opsparringsfasen har båret et skattefradrag for indbetalingerne. Det bør modsvares af dansk beskatning af udbetalingerne, uanset om modtagerne er hjemmehørende i Danmark eller i udlandet.

De danske sociale pensioner mv. er fastsat på et sådant niveau, at de kan rumme almindelig dansk beskatning (»bruttoficering«). Hvis den anden stat har lav beskatning af sociale pensioner, og der ikke sker dansk beskatning, vil resultatet blive, at danske pensionister i denne stat opnår en nettopension over det tilgittede.

Lovforslagets § 2 har dog en overgangsordning, så pensionister, som allerede på tidspunktet for dette lovforslags fremsættelse var hjemmehørende i Kroatien, fortsat ikke skal beskattes i Danmark af deres pension.

Overgangsordningen har til formål at undgå, at den nye overenskomst får for store økonomiske virkninger for disse pensionister, idet de pågældende på grund af alder mv. kan have svært ved at flytte, hvis de vil undgå virkningerne af de ændrede regler.

Den nye overenskomst medfører også en ændring af en stats ret til at beskatte udbytte, som udloddes af et selskab i denne stat (kildestaten) (artikel 10). Efter den gældende overenskomst kan kildestaten beskatte udbyttet, men skatten må højst være 15 pct. af udbyttets bruttobeløb, dog højst 5 pct. af bruttobeløbet, hvis modtageren er et selskab, der ejer mindst 25 pct. af stemmerne i det udloddende selskab. Efter den nye overenskomst kan kildestaten fortsat beskatte udbyttet, men skatten må højst være 10 pct. af udbyttets bruttobeløb, dog højst 5 pct., hvis den retmæssige ejer er et selskab, der ejer mindst 25 pct. af kapitalen i det udloddende selskab, eller hvis den retmæssige ejer er en pensionskasse mv.

Den gældende overenskomst medfører, at renter kun kan beskattes i den stat, hvor modtageren af renterne er hjemmehørende (bopælsstaten). Efter den ny overenskomst kan renter også beskattes i den stat, hvorfra de betales (kildestaten), men skatten må højst udgøre 5 pct. af renternes bruttobeløb (artikel 11). Bopælsstaten kan fortsat beskatte renterne, men i så fald skal bopælsstatens skat af renterne nedsættes med kildestatens skat.

Den nye overenskomst omfatter alene indkomstskatter, mens den gældende overenskomst omfatter indkomst- og formueskatter. Ændringen har ikke nogen særlig praktisk betydning, idet hverken Danmark eller Kroatien har generel formueskat.

4. Økonomiske konsekvenser for stat, regioner og kommuner

De væsentligste ændringer ved overenskomsten, hvad angår dansk beskatning, vedrører beskatningen af pensionsudbetalinger, udbytter og renter.

Med den nye overenskomst skal personer, der fremover bosætter sig i Kroatien, betale dansk skat af udbetalinger fra private pensionsordninger i Danmark, hvis betingelserne i artikel 18 er opfyldt. Nuværende danske pensionister i Kroatien får dog ikke ændret beskatningen af deres pensioner.

Den ny overenskomst medfører desuden, at kildestaten må beskatte udbytter, der er udloddet i denne stat, med højst 10 pct. af udbyttets bruttobeløb, dog højst 5 pct., hvis den retmæssige ejer er et selskab, der ejer mindst 25 pct. af kapitalen i det udloddende selskab, eller hvis den retmæssige ejer er en pensionskasse mv. Tidligere kunne udbyttet beskattes med 15 pct. i kildestaten.

Herudover medfører den ny overenskomst, at renter kan beskattes i kildestaten med højst 5 pct. af renternes bruttobeløb. Efter den gældende overenskomst kan renter kun beskattes i bopælsstaten.

Omfanget af udbytte- og rentebetalinger mellem Danmark og Kroatien er af meget begrænset omfang, ligesom der er få danske pensionister i Kroatien. Samlet set skønnes ændringerne i den ny overenskomst derfor ikke at have provenuvirkning af betydning for stat og kommuner. Der vil ikke være provenuvirkning for regionerne.

5. Administrative konsekvenser for stat, regioner og kommuner

Lovforslaget har ikke administrative konsekvenser.