

Skattaupplýsingar (fyrir Future Pension)

Athugasemdir

Þessar skattaupplýsingar eru aðeins almennar upplýsingar. Við tökum ekki ábyrgð á nákvæmni eða umfangi þessara upplýsinga eða fyrir upplýsingar sem að milligönguaðilar veita um skattaleg málefni.

Upplýsingar hér að neðan byggja á stöðu skattareglna miðað við 1. október 2023. Hins vegar, þá sæta skattareglur stöðugum breytingum og geta breyst á gildistíma samningsins.

1. Skattlagning á Íslandi

Lífeyrisgreiðslur og þar með talið fjármagnstekjur af lífeyriseign eru tekjuskattskyldar á Íslandi.

2. Skattlagning

2.1. Lífeyrisgreiðslur

Engin skattur er dregin frá lífeyrisgreiðslum til lífstíðar í Þýskalandi.

Á hinn bóginn eru lífeyrisgreiðslur sem ekki er til lífstíðar skattlagðar í Þýskalandi í samræmi við reglur um fjármagnstekjuskatt.

Vátryggjanda er skylt að upplýsa þýsk skattfyrirvöld (BZSt) um móttakanda lífeyrisgreiðslna og fjárhæð þeirra.

2.2. Eingreiðslur

Í Þýskalandi er útborgun lífeyris sem er hærrí en nemur innborgunum (fjármagnstekjur) háð greiðslu á þýskum fjármagnstekjuskatti sem nemur 25% auk 5.5% eingreiðslugjalds (héðan í frá vitnað til sem "staðgreiðsluskattur").

Það er undanþága fyrir eingreiðslur vegna andláts en slík greiðsla ber ekki staðgreiðsluskatt í Þýskalandi.

Hins vegar getur Íslenskur móttakandi fjármagnstekna sem sætt hefur frádrætti fjármagnstekna í Þýskalandi nýtt sér tvísköttunarsamning milli Íslands og Þýskalands. Hann getur óskað endurgreiðslu frádráttar til þýska ríkisins.

Umsókn um endurgreiðslu verður að senda til netgáttar þýsku skattstofunar (BZSt). Frekari upplýsingar um þetta rafræna ferli er að finna hér:

https://www.bzst.de/EN/Businesses/Capital_Yield_Tax_Relief/electronic_filing_procedure/electronic_filing_procedure_node.html

Þetta skjal var upphaflega skrifað á þýsku. Íslenska þýðingin er ætluð fyrir gagnsæi og upplýsingar. Ef einhver munur er á milli þýska textans og íslensku þýðingarinnar, skal þýski textinn gilda.

Dieses Dokument wurde in deutscher Sprache verfasst. Die isländische Übersetzung dient der Transparenz und Information. Bei Abweichungen zwischen dem deutschen und dem isländischen Text ist der deutsche Text maßgebend.