

Frågor och svar

Skattskyldighet i

annat land

Så här fungerar det

Sverige och USA har ingått ett avtal om informationsutbyte baserat på den amerikanska skattelagen FATCA. OECDs medlemsländer har tecknat avtal om en global standard för informationsutbyte vilket är grunden för CRS. EUs medlemsländer har även skrivit under en överenskommelse om att rapportera enligt denna standard.

Det kan påverka dig som är kund. Till exempel kan du komma att bli kontakta av oss för att intyga din skattehemvist.

Vad innebär FATCA?

Foreign Account Tax Compliance Act är en amerikansk lagstiftning som syftar till att USA ska kunna beskatta alla som är skattskyldiga i USA.

FATCA innebär att försäkringsbolag i Sverige måste fastställa vilka av deras kunder som är skattskyldiga i USA samt lämna ut uppgifter om kapitaltillgångar till Skatteverket en gång om året. Sverige har ingått ett avtal med USA, det så kallade FATCA-avtalet.

Avtalet innebär att försäkringsbolag ska lämna kontrolluppgifter till Skatteverket som därefter överför informationen till den amerikanska skattemyndigheten, IRS. Det innebär att samtliga kunder, både befintliga och nya, måste bekräfta om de har skatterättslig hemvist i USA.

Om PP Pension gör bedömningen att det är nödvändigt för att säkerställa kundens uppgifter om skatterättslig hemvist kan PP Pension komma att kontakta berörda kunder och be om ytterligare information.

Vilka kunder omfattas av FATCA?

De kunder som är skattskyldiga i USA.

Med skattskyldiga i USA menas personer (fysiska och juridiska personer) som är skattskyldiga/deklarationsskyldiga i USA, så kallade US persons. Till sådan räknas bland andra:

- Personer som är bosatta i USA
- Amerikanska medborgare (även personer med dubbelt medborgarskap)
- Innehavare av amerikanskt uppehålls- och arbetstillstånd (s.k. Green card)
- Företag som är registrerade i USA

Vad innebär CRS?

CRS har tagits fram av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) och över 80 länder har anslutit sig till ett multilateralt avtal om att genomföra CRS i nationell lagstiftning, däribland Sverige och alla övriga EU-länder.

CRS innebär att försäkringsbolag i Sverige måste fastställa vilka av deras kunder som är skattskyldiga i något annat land förutom Sverige och USA samt därefter lämna ut uppgifter om deras kapitaltillgångar till Skatteverket en gång om året. Eftersom CRS har blivit lag i Sverige, måste PP Pension följa CRS. Det innebär att samtliga kunder, både befintliga och nya, måste bekräfta om de har skatterättslig hemvist i ett annat land. Därför måste samtliga kunder hos oss intyga om de är skattskyldiga i enbart Sverige eller skattskyldiga i andra länder. Om PP Pension gör bedömningen att det är nödvändigt för att säkerställa kundens uppgifter om skatterättslig hemvist kan vi komma att kontakta berörda kunder och be om ytterligare information.

Syftet med CRS är att bekämpa skatteflykt och standarden bygger på den amerikanska skattelagen FATCA. Även om inte alla världens länder deltar i CRS-samarbetet måste försäkringsbolag identifiera alla kunders skattemässiga hemvist, oavsett om det är ett deltagarland eller inte.

Vilka kunder omfattas av CRS?

Alla kunder med skatterättslig hemvist i annat land än Sverige och USA.

Skattehemvist - företag

Företag har ofta sin skatterättsliga hemvist i ett land där det enligt landets lagstiftning betalar skatt eftersom företaget har sitt säte eller sin ledning där, eller eftersom företaget är registrerat där eller liknande kriterier.

Skattehemvist - privatpersoner

Privatpersoner har oftast sin skattehemvist i landet där de bor och arbetar. Särskilda omständigheter (utlandsstudier, utlandsjobb eller långa resor) kan medföra att en privatperson får skattehemvist i ett annat land eller i fler än ett land samtidigt.

När har en privatperson sin skattehemvist i ett annat land?

Det vanligaste är att skattehemvisten är samma land där personen har sin permanentbostad. Men varje land har olika regler för skattehemvist.

Mer information om vilka regler som gäller för skattehemvist i ett visst land finns på OECD:s webbplats: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/#d.en.347760>

Du kan också kontakta en skatterådgivare eller Skatteverket om du är osäker vad som gäller för dig.

Vem tar del av de uppgifter som jag lämnar till PP Pension?

PP Pension är skyldiga att lämna ut uppgifter som kunders namn- och adressuppgifter, kontonummer och saldo samt skatteregistreringsnummer till Skatteverket.

Varför skickar PP Pension brev?

Både befintliga och nya kunder, måste bekräfta om de har skatterättslig hemvist i ett annat land. Därför måste samtliga kunder hos oss intyga om de är skattskyldiga i enbart Sverige eller skattskyldiga i andra länder.

Om vi gör bedömningen att det är nödvändigt för att säkerställa kundens uppgifter om skatterättslig hemvist kan vi komma att kontakta berörda kunder och be om ytterligare information.

Alla finansiella institut i Sverige måste följa FACTA- och CRS-regelverken.

Hur meddelar jag förändringar om skatterättslig hemvist och skatteregistreringsnummer?

Genom att sända in ett nytt intyg till PP Pension. Beroende på ändringens omfattning kan vi komma att begära in dokumentation som styrker förändringen.

Gäller FATCA och CRS bara PP Pension?

Nej, alla finansiella institut (försäkringsbolag, banker och kapitalförvaltare med flera) i Sverige måste följa FATCA och CRS.

Ersätter FATCA och CRS andra länders skattelagar?

Nej, FATCA och CRS påverkar inte de övriga skattelagar eller andra länders skattelagar som du måste följa som privatperson eller företag.

Vad händer om jag inte lämnar de begärda uppgifterna?

PP Pension är ett försäkringsbolag och står under tillsyn av Finansinspektionen. Enligt våra villkor ska kunder på begäran från bolaget inkomma med uppgifter som bolaget är skyldig att inhämta enligt lag eller andra författningar. För det fall kunder inte fullgör sina förpliktelser enligt avtalet kan försäkringen (vid kapitalförsäkring) komma att avslutas. Vi kan även komma att rapportera innehavet i försäkringen till Skatteverket.

TIN-nummer (tax identification number)

TIN är ett slags ID-nummer. En del länder utfärdar inte skatteregistreringsnummer, utan använder sig av andra nummer för att identifiera skattskyldiga.

Hemvist-ID (skatteregistreringsnummer)

Hemvist-ID är ett slags ID-nummer. En del länder utfärdar inte skatteregistreringsnummer, utan använder sig av andra nummer för att identifiera skattskyldiga.

GIIN-nummer

GIIN (global intermediary identification number) är ett ID-nummer som den amerikanska federala skattemyndigheten (IRS) ger till utländska finansinstitut när de registrerar sig hos IRS. För företag behöver PP Pension dessutom fastställa om försäkringstagare har ägare, dvs fysiska personer som kontrollerar företaget. Huvudmannen definieras som en person som äger över 25 procent av företaget.

Publicerad: 2021-01-01