

ORIENTERING

om franske forhold

Oktober 2009

Velkomst og præsentation

Hermed vil jeg gerne byde nye læsere velkommen som abonnenter på ORIENTERING om franske forhold. Denne orientering er et uafhængigt informationsbrev, som udsendes efter behov. Jeg vil i deri forsøge at belyse emner, som kan have generel interesse for danskere, der bor i Frankrig. Det kan både være skatteforhold og en lang række andre praktiske spørgsmål, som man støder på som dansker i Frankrig. Det er muligt, at danskere, som har boet i Frankrig i en årrække, ikke vil finde nyt i orienteringen, men det er mit håb, at det i hvert fald vil kunne være en støtte for personer, som ikke har boet så længe i Frankrig. Jeg vil også forsøge at belyse nye spørgsmål, som er aktuelle, som det for eksempel er tilfældet i dette orienteringsbrev.

ORIENTERING om franske forhold sendes gratis som e-mail til enhver, som fremsætter anmodning derom på Klaus.Vilner@wanadoo.fr. Desuden offentliggøres det på Danskere i Toulouses hjemmeside "<http://danskereitoulouse.wordpress.com>". Ønsker man at afmelde informationsbrevet, bedes dette meddelt på samme e-mailadresse.

Indholdet må ikke betragtes som individuel rådgivning, og selvom det tilstræbes, at oplysningerne er rigtige, påtager jeg mig intet ansvar for urigtige, ufuldstændige eller manglende oplysninger.

Enhver, der modtager orienteringen, er velkommen til at komme med supplerende oplysninger, med synspunkter eller med kommentarer til de emner, der behandles, eller med ønsker om emner, som ønskes belyst. Jeg skal dog for god ordens skyld oplyse, at det ikke er alle emner, jeg er tilstrækkeligt hjemme i til at kunne give en fyldestgørende beskrivelse deraf.

Såfremt jeg ikke modtager anmodning om at blive slettet som abonnent, vil man blive overført til min almindelige liste over abonnenter og modtage orienteringen løbende fremover.

I dette nummer vil jeg behandle to emner, nemlig et forslag om i Frankrig at indføre en midlertidig regel til ophævelse af dobbeltbeskatning af indtægter fra Danmark og en beskrivelse af beskatningen i Frankrig af ekstraordinære udbetalinger af SP-pengene. De, som også tidligere har abonneret på orienteringen, har allerede i mit seneste nyhedsbrev fået en orientering om det første spørgsmål.

Nye regler på vej i Frankrig til ophævelse af dobbeltbeskatning af indtægter fra Danmark

I og med at dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Frankrig ophørte med at være gældende med virkning fra den 1. januar 2009, vil der kunne ske dobbeltbeskatning af indtægter fra Danmark for personer, som er bosiddende i Frankrig, idet både Danmark og Frankrig kan beskatte disse indtægter. Det væsentligste område, hvor der kan ske dobbeltbeskatning, er danske pensioner, såfremt man ikke er omfattet af overgangsbestemmelserne i den danske opsigelseslov, men der er også andre områder.

Modtager man i kalenderåret 2009 pensioner fra Danmark, vil der blive trukket dansk kildeskat af beløbet før det udbetales, og man skal dernæst opgive beløbet på sin franske selvangivelse, som skal afgives i maj måned 2010, hvorved der vil ske dobbeltbeskatning af beløbet.

Men allerede den 4. december 2008 meddelte den franske økonomiminister, som har skatter under sig, i et svar til et medlem af det franske senat, at man arbejdede med indførelse af nogle midlertidige foranstaltninger med henblik på at undgå dobbeltbeskatning.

Årsagen hertil er, at der i Maastricht – traktatens artikel 293 findes en bestemmelse, som pålægger medlemslandene indenfor EU at sikre afskaffelse af dobbeltbeskatning indenfor Fællesskabet, og da Frankrig ikke i sin interne lovgivning har en regel til eliminering af dobbeltbeskatning, risikerede Frankrig at komme i konflikt med sine internationale forpligtelser indenfor EU, såfremt man ikke gjorde noget.

I Finansministeriet i Paris bestemte man sig derfor – blandt andre forholdsregler – for at indføre en regel om crédit d'impôt, der indebærer, at man på sin franske selvangivelse kan trække de betalte danske skatter fra ved beregningen af de franske skatter, dog ikke med et beløb, som overstiger de franske skatter. Den praktiske betydning af dette er, at man ganske vist skal opføre sine pensionsindtægter fra Danmark på sin franske selvangivelse, men man får samtidig et fradrag svarende til de betalte danske skatter (dog højst med et beløb svarende til de franske skatter), og da de danske skatter normalt vil være højere end de franske skatter, kommer man rent faktisk i de helt overvejende antal tilfælde ikke til at betale fransk skat af sine danske pensionsindtægter. Man kommer altså normalt kun til at betale dansk skat, og derved undgår man at blive dobbeltbeskattet.

Det franske initiativ agtes indført som en såkaldt "instruction", som er en administrativ foranstaltning, og der er derfor ikke i Frankrig behov for at foreslå et lovforslag til vedtagelse i det franske parlament. Denne instruction vil være gældende som en midlertidig foranstaltning så længe som der ikke eksisterer en dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og Frankrig, og den vedrører kun beskatning af indtægter, som man som bosiddende i Frankrig modtager fra Danmark (eller beskatning af indtægter, som man som bosiddende i Danmark modtager fra Frankrig).

Når man skal selvangive sine danske pensionsindtægter på sin franske selvangivelse, kan man fratække de betalte danske skatter både i de almindelige franske indkomstskatter – impôts sur le revenu – og i de sociale skatter – prélèvements sociaux – men derimod ikke i afgiften til sygesikring på 8 %, der i Frankrig ikke betragtes som en skat.

Reglerne får virkning fra den 1. januar 2009, den dato, hvor dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Frankrig og Danmark ophørte med at være gældende.

Derudover vil der ligeledes som en midlertidig foranstaltning blive indført nogle fradrag i den franske erhvervsbeskatning, som kommer danske erhvervsvirksomheder med samhandel med Frankrig til gode, idet man gennemfører ligestilling mellem danske og franske erhvervsvirksomheder. Og endelig vil man midlertidigt afskaffe en særlig skat på 5 % af værdien af fast ejendom, som opkræves af ejere af fast ejendom i Frankrig, som er hjemmehørende i lande, der ikke har en dobbeltbeskatningsoverenskomst med Frankrig. Denne skat kunne Frankrig opkræve hos danske ejere af fast ejendom i Frankrig efter at dobbeltbeskatningsoverenskomsten var ophørt med at være gældende.

Et første udkast til denne instruction blev i begyndelsen af februar måned i år udsendt til en lang række franske advokatkontorer, revisionskontorer, interesseorganisationer og andre interessenter som en foreløbig orientering.

Jeg har for nylig talt med den ledende medarbejder i Finansministeriet i Paris, der står for udarbejdelsen af denne instruction, og han har overfor mig bekræftet, at man fortsat arbejder med udformningen af denne instruction. Teksten er i dag stort set klar, men man mangler at indsætte nogle taleksempler i teksten til tydeliggørelse af reglerne. Han har også tilsendt mig den seneste version af det foreløbige udkast til teksten, og jeg kan ud fra dette udkast bekræfte, at reglen om crédit d'impôt for betalte danske skatter figurerer i udkastet således som det er beskrevet ovenfor.

Han anslog, at de nye regler ville blive offentliggjort i midten af november måned i år. Til sin tid vil teksten blive offentliggjort i "Bulletin Officiel des Impôts", således at den kan læses af enhver ved at gå ind på internettet på www.impots.gouv.fr.

Den pågældende medarbejder i Finansministeriet var i øvrigt meget interesseret i at høre om de problemer, som fraværet af en dobbeltbeskatningsoverenskomst kunne få for personer i Frankrig, som modtog indtægter fra Danmark, og han lød til at være velinformeret omkring problemstillingen, så jeg havde en længere telefonsamtale med ham. Han forespurgte blandt andet, om jeg havde kendskab til, at det havde voldt likviditetsproblemer for modtagere af danske pensioner, at man i året 2009 skulle betale både skat til Frankrig af sine pensioner fra 2008 og skat til Danmark af sine pensioner fra 2009. Han var også interesseret i at høre om beskatningen i Danmark og i Frankrig af SP-udbetalingerne.

Jeg regner med at komme med nærmere oplysninger, når de nye regler er offentliggjort.

Beskatningen i Frankrig af udbetalinger fra SP-Fonden

I foråret i år åbnede Folketinget op for, at man i resten af dette kalenderår ekstraordinært kan anmode om at få sine indestående SP-penge udbetalt. Der er tale om en form for tvangsopsparing i den forstand, at en del af ens løn fra lønnet arbejde i perioden 1998 til 2003 skulle indbetales på en særlig SP-konto i ATP, således at man først kunne få beløbet udbetalt, når man gik på pension. Hvis man som jeg allerede for længst var udrejst fra Danmark på det tidspunkt og derfor ikke havde lønnet arbejde i Danmark, er der derimod ikke sket nogen indbetaling på en SP-konto. Det er i øvrigt efter forlydende langt fra alle indehavere af en SP-konto, som er bosat i udlandet, som har fået meddelelse fra ATP om den ekstraordinære udbetaling.

I forbindelse med den ekstraordinære udbetaling tilbageholdes en afgift på 35 % af de første 15.000 kr. og på 50 % af restbeløbet. Det udbetalte beløb er herefter skattefrit i Danmark, men det er værd at bemærke sig, at beløbet bliver skattepligtigt i Frankrig, såfremt man er skattepligtig der. Man vil altså blive udsat for dobbeltbeskatning (jfr. dog nedenfor).

Undlader man at anmode om ekstraordinær udbetaling, vil beløbet blive udbetalt, når man pensioneres. Er beløbet til den tid under 15.000 kr., udbetales det som et engangsbetalt beløb, og der opkræves en afgift på 40 % af beløbet. Er beløbet over 15.000 kr., udbetales det over 10 år, og der erlægges ikke afgift af beløbet i Danmark, men de udbetalte beløb underkastes sædvanlig dansk indkomstskat, hvis man bor og er skattepligtig i Danmark.

Er man bosat og skattepligtig i Frankrig, skal man stadigvæk betale den danske afgift på 40 %, hvis beløbet er på under 15.000 kr. og derunder, og man skal så betale skat af restbeløbet i Frankrig. Er beløbet over 15.000 kr., er dette kun skattepligtigt i Frankrig.

Man kan altså se, at man undgår at betale den danske afgift ved at vente med at få udbetalingen til man bliver pensioneret, såfremt beløbet til den tid er over 15.000 kr., og det lønner sig derfor rent skattemæssigt ikke at anmode om ekstraordinær udbetaling.

Er beløbet derimod til den tid på 15.000 kr. eller derunder, skal man betale en afgift på 40 % ved at vente med udbetalingen, mens man "kun" skal betale 35 % af beløbet, hvis man får det udbetalt nu. Man kan altså spare lidt i afgift ved at anmode om udbetaling nu.

I begge situationer bliver beløbet derefter skattepligtigt i Frankrig, og beskatningen i Frankrig vil være den samme uanset om man er omfattet af overgangsordningerne i opsigelsesloven eller ikke.

Beskatningen i Frankrig vil blive reguleret af den instruction, som er omtalt ovenfor, og som giver fradrag i Frankrig for betalte danske skatter. Jeg tog dette spørgsmål op med den medarbejder i Finansministeriet, som jeg talte med i sidste uge, og han kunne ikke på stående fod give noget svar på spørgsmålet. Han ville imidlertid gerne have lidt information om problematikken, og jeg er derfor i øjeblikket i dialog med ham om spørgsmålet med henblik på om muligt at få det løst inden den nye instruktion kommer på gaden. Problemet er, at den nye instruction giver crédit d'impôt for betalte danske skatter men ikke for afgifter, og det der skal betales i Danmark er netop en afgift.

Det er derfor spørgsmålet, hvorledes beløbet skattemæssigt skal behandles ifølge den nye instruktion.

Der er tre muligheder:

- 1) enten accepteres den danske afgift som en skat, og der gives crédit d'impôt for beløbet. Det vil normalt betyde, at udbetalingen ikke udløser skat i Frankrig, men denne mulighed har ikke støtte i det nugældende forslag til instruction,
- 2) eller den danske afgift accepteres ikke som en skat, hvilket betyder, at hele beløbet incl. den danske afgift bliver skattepligtigt i Frankrig. Derved sker der dobbeltbeskatning, og det kan være problematisk i forhold til EU-reglerne, der fastslår, at man skal undgå dobbeltbeskatning indenfor EU,

- 3) eller den danske afgift accepteres ikke som en skat, men man anerkender, at der er betalt en afgift i Danmark og beskatter derfor alene det beløb, som er udbetalt efter at den danske skat er erlagt. Det er en fremgangsmåde, som der er tradition for i Frankrig i tilfælde, hvor der ikke er crédit d'impôt, og der sker på denne måde kun delvis dobbeltbeskatning. På den anden side har dette ikke støtte i den nye instruction, og det er et princip, som man netop søger at fravige ved introduktionen af den nye instruction.

Umiddelbart forekommer løsning nummer 3) mest sandsynlig, men det er et spørgsmål som jeg som nævnt har taget op med Finansministeriet med henblik på at få en løsning på dette spørgsmål.

Ønsker man at få SP-midlerne udbetalt ekstraordinært, skal man anmode derom inden den 31. december 2009, og man skal normalt være i besiddelse af en dansk NEM-konto, som beløbet kan udbetales til.

Jeg skal endelig oplyse, at der er en så stor del af den danske befolkning, som har anmodet om at få deres SP-midler udbetalt, at grundlaget for at videreføre SP-Fonden ikke længere er til stede. Der arbejdes derfor for øjeblikket i Beskæftigelsesministeriet med et lovforslag om ophævelse af SP-ordningen, således at de resterende SP-kontohavere vil få valget mellem enten at få det indestående beløb udbetalt en gang til foråret (sandsynligvis den 1. april 2010) eller at få det overført til en anden pensionsordning, og at SP-Fonden derefter opløses.

Med venlig hilsen

Klaus Vilner