

# ORIENTERING

## om franske forhold

November 2009

### **Fra nytår kan man blive fritaget for betaling af PAL-skat af sine pensionsordninger**

Det politiske forlig, som i sommeren 2007 åbnede op for, at regeringen kunne opsig dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien, har også ført noget godt med sig. I samme forbindelse blev skatten af pensionsafkast i Danmark (PAL – skat) nemlig overført fra institutniveau til individniveau. Det betyder, at afkastskatten med virkning fra den 1. januar 2010 ikke længere betales før afkastet tilskrives pensionsordningen men overflyttes til den enkelte pensionsberettigede. Det er dog normalt fortsat pensionsinstituttet, som indbetaler PAL – skatten.

Men det bevirker også, at man har mulighed for med virkning fra den 1. januar 2010 at blive fritaget for betaling af PAL – skatten, såfremt man bor i udlandet og ikke er fuldt skattepligtig til Danmark. Derved undgår man, at pensionsinstituttet tilbageholder 15 % af det årlige afkast af ens pensionsordninger og betaler det til Skat.

For at opnå dette, skal man ansøge Skat i Danmark om skattefritagelse, og man skal ansøge om skattefritagelse for hvert enkelt pensionsinstitut, hvor man har pensionsopsparing. Man skal ansøge om skattefritagelse for PAL – skatten selvom man allerede har skattefritagelse vedrørende andet fra Skat.

Man skal ansøge om skattefritagelse på en særlig blanket ved navn ”Pensionsafkast – Ansøgning om, at mit penge- og/eller pensionsinstitut fritages for at indeholde og indbetale pensionsafkastskat”. Den har nummer 07.058 og kan rekvireres på Skats websted [www.skat.dk](http://www.skat.dk).

Blanketten skal udfyldes med oplysninger om de danske penge- og pensionsinstitutter, hvor man har pensionsordninger, og skal sendes til Skattecenter Maribo, Postboks 129, 4930 Maribo, som står for udstedelse af skattefritagelseserklæringerne.

Ofte vil skattecenteret anmode om også at få tilsendt en attestation af bopæls- og skatteforhold. Den har nummer 02.036 og kan rekvireres på [www.skat.dk](http://www.skat.dk). Erklæringen skal afgives af det skattecenter i Frankrig, som man er tilknyttet.

Når man har modtaget skattefritagelseserklæringen, skal den sendes til hvert af de danske penge- og pensionsinstitutter, hvor man har pensionsordninger.

## **Fejl vedrørende pensionerne i de danske forskudsopgørelser**

Desværre er det kommet frem, at der også i år ligesom i fjor i en del tilfælde er konstateret fejl i de forskudsopgørelser, som Skat har udsendt, vedrørende udbetaling af pensioner. På denne baggrund opfordres de af læserne, som modtager dansk pension, til at efterkontrollere deres forskudsopgørelser og få dem rettet, hvis der er fejl i dem.

Har man fået udstedt skattefritagelseserklæring, skal der naturligvis ikke betales skat til Danmark af beløbet.

Men alligevel er det forekommet i en del tilfælde, at Skat i forskudsopgørelsen har opført beløbet som skattepligtigt til Danmark, og det har også betydet, at de pågældende har fået et skattekort med en trækprocent.

Dette er naturligvis forkert.

I Skat har man – ligesom i fjor – undskyldt sig med, at Skats edb-system ikke er udviklet til også at indføre det modsvarende fradrag, som ophæver pensionsudbetalingen, og dette er årsagen til, at pensionen optræder på forskudsopgørelsen. På den anden side synes der ikke at være vanskeligheder med at få selve pensionsbeløbet opført på forskudsopgørelsen.

I andre tilfælde er hverken pensionen eller det modsvarende fradrag kommet med på forskudsopgørelsen, og så bliver slutfacit, at der ikke skal trækkes skat.

Problemet med de forkerte forskudsopgørelser er opstået ved, at Skat har besluttet, at når der udbetales pension fra Danmark, så skal det opføres på selvangivelsen, og hvis der er givet skattefritagelse, så skal det modsvarende beløb også opføres på selvangivelsen. Og det er systemet åbenbart ikke udviklet til at kunne klare. Havde man valgt at holde det skattefritagne pensionsbeløb ude fra selvangivelsen, var problemet ikke opstået.

Er pensionsudbetalingen opført på ens forskudsopgørelse, kan man selv gå ind på internettet og foretage en rettelse. Man skal gå ind på siden med ændringer til opgørelsen og der finde rubrik 475. Der skal man så anføre den skattefrie del af pensionerne svarende til de pensionsudbetalinger, som man har skattefritagelse for.

Det er ikke helt enkelt at finde rubrik 475, og man kan derfor også vælge skriftligt at gøre Skat opmærksom på fejlen og sikre sig, at den bliver rettet i en ny forskudsopgørelse.

Gør man ikke det, kan man komme ud for, at der bliver trukket dansk kildeskat af pensionerne, i hvert fald af de pensioner, som udbetales fra staten eller kommunerne.

## **Den franske avancebeskatningsordning ved salg af værdipapirer**

Det har været et turbulent år på børserne rund omkring i verden, og på denne baggrund kan der være behov for at få beskrevet, hvorledes beskatningen er i Frankrig af realisationsgevinster ved salg af værdipapirer.

Frankrig har en avancebeskatning ved salg af værdipapirer, og den gælder ved fortjeneste ved salg af både obligationer og aktier, ligesom den gælder ved salg af såvel franske som udenlandske værdipapirer. Der er dog et årligt grundbeløb, som man skal passere, før det bliver aktuelt med avancebeskatning (taxation de plus-values boursières).

Er man ikke fuldt skattepligtig til Danmark, er fortjenesten ikke skattepligtig i Danmark, men det kan eventuelt komme på tale, at salget påvirker den fraflytningsbeskatning vedrørende danske aktier, som blev indført for godt et års tid siden.

Er det samlede salg af værdipapirer i et kalenderår på EUR 25.730 (i kalenderåret 2009) eller derunder, er fortjenesten ved salget, det vil sige realisationsgevinsten, skattefri, og denne fortjeneste skal derfor slet ikke opføres på den franske selvangivelse.

Er det samlede salg af værdipapirer i et kalenderår på over EUR 25.730, beskattes hele fortjenesten med en sats på 18 %, hvortil kommer prélèvements sociaux på 12,1 % (i 2009), således at den samlede beskatning kommer op på 30,1 % af fortjenesten.

Den nævnte grænse på EUR 25.730 er for kalenderåret 2009, og beløbsgrænsen hæves lidt hvert år. I 2008 var den EUR 25.000.

Er fortjenesten skattepligtig, skal den indberettes i rubrik DA på den franske selvangivelse.

Fra og med den 1. januar 2012 indføres der en aftrapningsordning for avancebeskatningen ved realisation af værdipapirer fra den nuværende sats på 18 %, forudsat at man har ejet værdipapirerne tilstrækkeligt længe.

Fra og med den 1. januar 2012 nedsættes avanceskatten med en tredjedel til 12 %, forudsat at man har ejet værdipapirerne i mindst 6 år, fra og med den 1. januar 2013 nedsættes avanceskatten med to tredjedele til 6 %, forudsat at man har ejet værdipapirerne i mindst 7 år, og fra og med den 1. januar 2014 bortfalder avanceskatten helt, såfremt man har ejet værdipapirerne i mindst 8 år. Hertil kommer så prélèvements sociaux, som fortsat skal betales af fortjenesten.

Har man tab ved realisation af værdipapirer, er der visse begrænsede muligheder for at fratække dette tab. Man kan nemlig fratække tabet i den gevinst, som man har ved realisation af værdipapirer i det samme kalenderår eller i de følgende 10 kalenderår. På denne måde kan man reducere den skattepligtige fortjeneste, som man opnår ved realisation af andre værdipapirer i den pågældende periode, men man kan ikke anvende beløbet til nedbringelse af anden skattepligtig indkomst, og man kan derfor ikke fremføre et direkte tab i et kalenderår ved realisation af værdipapirer på selvangivelsen.

Det bemærkes, at renter og udbytter af værdipapirer også er indkomstskattepligtige i Frankrig, men efter andre regler.

## Refusion af udbytteskat af danske aktier og investeringsbeviser

Får man udbetalt udbytte af danske aktier eller investeringsbeviser vedrørende aktier, vil det udbetalende pengeinstitut tilbageholde 28 % af udbyttet som udbytteskat, som indbetales til det danske skattevæsen.

Man har imidlertid mulighed for at få en del af dette udbytte refunderet efter ansøgning til Skat.

Mens dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Frankrig endnu var gældende, kunne man få hele den tilbageholdte udbytteskat refunderet, og dette kan have betydning, såfremt man ikke har ansøgt om at få udbytteskat for tidligere år refunderet, idet man også kan få udbytteskat for tidligere år refunderet. (Fra og med den 1. januar 2011 kan man dog kun få udbytter fra de seneste tre år refunderet).

Men efter den 1. januar 2009 er der ikke længere nogen dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og Frankrig, og det har den virkning, at man af udbytte, som er udbetalt efter denne dato kun kan få de 13 % af de 28 % refunderet, medens de resterende 15 % betragtes som en endelig dansk skat.

Ønsker man at få den indeholdte danske udbytteskat tilbage, skal man anvende en blanket, som hedder "Andragende om fritagelse for dansk udbytteskat – Demande d'exonération de l'impôt danois sur les dividendes". Den har nummer 06.007 og kan rekvireres på Skats hjemmeside [www.skat.dk](http://www.skat.dk).

Erklæringen skal udarbejdes i tre eksemplarer, et for det franske skattecenter, et for det danske skattevæsen og et for aktionæren selv.

På formularen skal det udbetalende pengeinstitut attestere, at udbyttet er udbetalt, desuden skal det franske skattecenter attestere, at modtageren er skattepligtig i Frankrig og at det har noteret sig, at udbyttet er udbetalt. I stedet for attestationen fra det udbetalende pengeinstitut kan man vedlægge fotokopier af udbetalingsnotaerne. Endelig skal erklæringen sendes til Skattecenter Ballerup, Postboks 59, 2750 Ballerup, der står for udbetalingerne.

Erklæringen nummer 06.007 er for nyligt omformuleret, og dette har ikke været helt vellykket. Nu skal den udenlandske skattemyndighed attestere, at aktionæren er omfattet af en dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og det pågældende land, og denne ændring er måske ikke helt velbegrunder, når det drejer sig om den fransksprogede og spansksprogede version af erklæringen. Det kan måske derfor være vanskeligt at få de franske og spanske skattemyndigheder til at attestere erklæringen. Man bør derfor ændre den kompetente myndigheds erklæring til følgende: "Il est attesté, que le bénéficiaire est contribuable en France à la date de mise en paiement des dividendes" Desuden fremgår det, at udbyttekuponerne skal vedlægges erklæringen. Dette er naturligvis forkert. Man skal vedlægge fotokopi af udbyttekuponerne. Jeg har i dag taget dette forhold op med Skat, der kunne oplyse, at de franske og spanske erklæringer var tilblevet ved en oversættelse af den danske version, og at man i den forbindelse ikke havde været opmærksom på, at Danmark ikke længere har dobbeltbeskatningsoverenskomster Frankrig og Spanien. Hvis det er muligt skal man derfor prøve at fremskaffe den tidligere formulering af erklæringen, der fortsat kan anvendes, og som bærer nummeret 06.007 - 99.06. Kan man ikke

skaffe sig erklæringen ad anden vej, er man velkommen til at anmode mig per mail om at få den tilsendt. Så kan jeg sende den per mail.

Året efter at udbyttet er udbetalt, skal man opføre dette på sin franske selvangivelse med det fulde beløb. I Frankrig forbereder man i øjeblikket indførelse af en midlertidig ordning, der skal gælde fra og med den 1. januar 2009 og så længe der ikke er en dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og Frankrig. Ifølge denne ordning får man som skattepligtig i Frankrig crédit d'impôt for betalte danske skatter, og dette bevirker, at man på sin franske selvangivelse får et fradrag for den betalte endelige danske skat på 15 % af aktieudbyttet. Denne ordning bevirker, at man ikke bliver dobbeltbeskattet af sine danske aktieudbytter men samlet set kommet til at blive beskattet af indtægten efter fransk skatteniveau. Indtægten skal specificeres på den røde franske selvangivelse nummer 2047, og beløbet skal dernæst fremføres til punkt TS på den almindelige franske selvangivelse nummer 2042. Formentlig vil den røde selvangivelse til næste år blive rettet til, så det kommer til at fremgå af sig selv, hvordan man skal opføre danske indtægter og fradrag.

## **Andre nyhedsbreve**

Der findes andre nyhedsbreve, der på dansk orienterer om spørgsmål af interesse for danskere i Frankrig.

Nyhedsbrevet "Les Danois" udsendes som e-mail til over 1.850 abonnenter i Frankrig og i Danmark og orienterer om en mangfoldighed af spørgsmål, herunder om arrangementer i de danske foreninger i Frankrig, om praktiske spørgsmål, om ting, der er til salg o. s. v. Det er gratis og udkommer ca. hver tredje til fjerde uge. Man kan læse mere om nyhedsbrevet Les Danois på dets hjemmeside [www.lesdanois.dk](http://www.lesdanois.dk). Ønsker man at komme på nyhedsbrevets forsendelsesliste, skal man sende en mail til [peter.fabricius@wanadoo.fr](mailto:peter.fabricius@wanadoo.fr) og anmode om at få nyhedsbrevet tilsendt.

Foreningen Redan udgiver også et nyhedsbrev ved navn Redan – Nyt. Foreningen har eksisteret i næsten 12 år og havde oprindeligt til formål at sikre, at dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Frankrig fra 1957 ikke ændredes til ugunst for danskere, der var bosat i Frankrig. Efter at denne dobbeltbeskatningsoverenskomst nu er bortfaldet, arbejder foreningen med skattemæssige og dermed beslægtede spørgsmål for personer med tilknytning til Danmark, som bor i Frankrig eller har ejendomme i Frankrig. Foreningen har et indmeldelsesgebyr på EUR 90,00, der også dækker kontingentet i det første år, og et årskontingent på EUR 50,00. Man kan læse mere om foreningen på dens hjemmeside [www.foreningenredan.org](http://www.foreningenredan.org).

Med venlig hilsen

Klaus Vilner

Orientering om franske forhold er et uafhængigt informationsbrev, som udsendes efter behov. Jeg vil deri forsøge at belyse emner, som kan have generel interesse for danskere, der bor i Frankrig. Informationsbrevet sendes gratis som e-mail til enhver, der fremsætter anmodning derom på [Klaus.Vilner@wanadoo.fr](mailto:Klaus.Vilner@wanadoo.fr). Desuden offentliggøres det på Danskere i Toulouse's 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 i informationsbrevet, eller med ønsker om emner, som ønskes belyst.