

ORIENTERING

om franske forhold

Marts 2010

De nye franske regler om ophævelse af dobbeltbeskatning er snart på vej

I november-nummeret af ORIENTERING om franske forhold orienterede jeg om, at man i det franske Finansministerium arbejdede med indførelse af nye regler, der skulle medføre, at man som skattepligtig i Frankrig ikke ville blive udsat for dobbeltbeskatning af indtægter fra Danmark modtaget fra og med den 1. januar 2009, idet man ville kunne trække betalte danske skatter fra på den franske selvangivelse ved beregning af de franske skatter af disse indtægter.

Disse nye regler skulle have været offentliggjort allerede i november måned sidste år, men de er blevet udsat flere gange. Dette skyldes afklaring af forskellige tekniske problemer og så dertil den omstændighed, at Danmark er det eneste land i Europa, hvor Frankrig nu på grund af en manglende dobbeltbeskatningsoverenskomst må indstille sig på ikke rent faktisk at kunne gennemføre domicil-beskatning (bopælslandsbeskatning) af pensioner, og det giver anledning til nogle problemer, som man ikke er vant til at skulle løse i forholdet til andre lande.

Jeg har i dag talt med Finansministeriet i Paris, og man oplyser der, at de nye regler nu stort set er færdige, og at det ventes, at disse vil blive offentliggjort inden udgangen af marts måned i år. Det forventes altså, at det nye regelsæt er offentligt tilgængeligt, når man i maj måned i år skal til at udfylde sin selvangivelse for indkomståret 2009.

Når de nye franske regler er blevet offentliggjort, vil jeg orientere om disse i ORIENTERING om franske forhold.

Udsættelsen af de nye regler om ophævelse af dobbeltbeskatning giver problemer

Den omstændighed, at de nye franske regler om ophævelse af dobbeltbeskatning er blevet forsinket, begynder nu at give problemer for personer, som er skattepligtige i Frankrig og modtager indtægter fra Danmark, som beskattes både i Danmark og i Frankrig. Det gælder først og fremmest for pensionister, der ikke er omfattet af overgangsordningerne i loven om opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien, men også for andre indtægtsformer.

I Frankrig betaler man en à conto skat i tre rater, den 15. februar, den 15. maj og den 15. august beregnet på grundlag af den skat, som man har betalt året før. Man kan også betale skatten månedsvist (såkaldte mensualités). Ved beregningen af den tredje rate tages dog hensyn til oplysningerne i den selvangivelse, som er indgivet i maj måned, og som fremgår af slutopgørelsen (avis d'imposition) som udsendes i juli/august, således at der ved denne rate bliver tale om slutafregning af skatten.

De personer, som er skattepligtige i Frankrig, og som nu fra og med den 1. januar 2009 beskattes i Danmark af deres danske pensioner, vil altså komme til at betale de to første rater den 15. februar og den 15. maj 2010 af deres danske pensionsindtægter fra 2009, og dette til trods for at de, når de nye franske regler til undgåelse af dobbeltbeskatning er på plads, i normale tilfælde slet ikke skal betale skat til Frankrig af deres danske pension, og de vil så en gang til efteråret få disse skattebetalinger til Frankrig tilbagebetalt. Og indtil da giver det i hvert fald et dræn på likviditeten.

De lokale franske skattecentre er ikke blevet orienteret endnu om, at der er nye franske regler på vej, og det nytter derfor ikke at rette henvendelse til disse med henblik på at få sine forskudsbetalinger af skat ændret som følge af de kommende franske regler. For det tager skattecentre ikke hensyn til.

Man kan dog til en vis grad få de franske skattebetalinger nedsat, og det skyldes, at man i Frankrig efter de nugældende regler ikke betaler skat af den betalte danske skat, men kun at det beløb, som udbetales efter at den danske skat er erlagt. Men restbeløbet skal betales, og det kan man så håbe på at få tilbagebetalt engang til efteråret.

Jeg kan oplyse, at jeg i dag har haft kontakt til Finansministeriet og gjort opmærksom på problemet, ligesom jeg har forelagt det skriftligt for ministeriet. I Finansministeriet vil man prøve på at finde en løsning for at undgå, at der er personer, der kommer i alvorlige problemer.

Er der nogen blandt mine læsere, der kommer i problemer og har vanskeligt ved at betale den franske skat, ville jeg være interesseret i at høre fra de pågældende, idet det kan være en styrke for mig at kunne henvise til, at der findes konkrete tilfælde, når jeg skal drøfte dette spørgsmål med Finansministeriet.

Hvor mange danskere bor der i Frankrig?

Dette spørgsmål er det umuligt at besvare, for der er ingen der ved det, og det registreres heller ikke nogen steder.

Pensionsstyrelsen (der tidligere hed Den Sociale Sikringsstyrelse) offentliggør, hvor mange personer, der bor i Frankrig, som får udbetalt folkepension og førtidspension. Det seneste tal er fra 2008, og dengang fik 1802 personer i Frankrig udbetalt folkepension og 166 personer førtidspension, eller i alt 1968 personer. Man behøver imidlertid ikke være dansk statsborger for at kunne få udbetalt dansk folke- eller førtidspension. I tallet kan derfor også være et antal personer med anden nationalitet end dansk (herunder et antal franskmænd), som på et tidspunkt har boet og arbejdet i Danmark, og som derved har optjent ret til dansk folke- eller førtidspension. Men hovedparten af de 1968 personer er nu nok danske statsborgere, som bor i Frankrig.

Hertil kommer så det antal danskere, som bor i Frankrig, og som ikke oppebærer dansk folke- eller førtidspension, f. eks. fordi de er erhvervsaktive i Frankrig. Dem findes der ikke noget tal på.

Ser man dernæst på statistikken for udvandring af danske statsborgere fra Danmark til Frankrig, viser den, at der i 2007 udvandrede 651 danske statsborgere til Frankrig, at der i 2008 udvandrede 467 danske statsborgere til Frankrig, og at der i 2009 udvandrede 361 danske statsborgere til Frankrig. Der er altså tale om en klart faldende tendens.

Tager man dernæst danske statsborgere over 60 år, der udvandrede til Frankrig, et tallet 151 for 2007, 51 for 2008 og 16 for 2009. Her er også tale om en klart faldende tendens. Måske har en del benyttet sig af den sidste chance for at komme ind under overgangsordningerne inden adgangen hertil lukkede i efteråret 2007.

Går man dernæst til indvandringen fra Frankrig til Danmark, viser tallene, at der i 2007 er indvandret 576 danske statsborgere fra Frankrig, at der i 2008 er indvandret 578 danske statsborgere fra Frankrig, og at der i 2009 er indvandret 567 danske statsborgere fra Frankrig. Tallet er altså ganske stabilt.

Tager man dernæst danske statsborgere over 60 år, der er indvandret fra Frankrig, er tallet 73 for 2007, 64 for 2008 og 55 for 2009, altså en svagt faldende tendens.

Men tallene synes også at vise, at der er mange danskere, som tilbringer deres erhvervsaktive år i Frankrig, og som dernæst vender tilbage til fædrelandet, når pensionstidspunktet kommer. Og desuden at der er tale om et begrænset antal, som flytter til Frankrig for at tilbringe deres pensionstilværelse der.

Hvad er reglerne for erhvervmæssigt ophold i Danmark, når man bor i Frankrig?

I december-nummeret af ORIENTERING om franske forhold gav jeg en beskrivelse af, hvor længe man må opholde sig i Danmark, når man bor i Frankrig. Jeg gjorde i den forbindelse opmærksom på, at min beskrivelse kun gjaldt de tilfælde, hvor opholdet ikke skete til varetagelse af indtægtsgivende erhverv eller lignende, og at der gjaldt væsentligt strengere regler for ophold i Danmark når opholdet skyldtes varetagelse af arbejde eller erhverv i Danmark.

Jeg skal i det følgende kort forsøge at beskrive, hvilke regler der gælder, når opholdet i Danmark har erhvervmæssig karakter. Der må i den forbindelse sondres mellem om man 1) disponerer over en helårsbolig i Danmark (villa, ejerlejlighed, lejet lejlighed eller sommerhus, som man har en personlig ret til at bebo hele året), eller om man 2) ikke disponerer over en helårsbolig i Danmark.

Disponerer man over en helårsbolig i Danmark, indtræder der fuld skattepligt til Danmark, såfremt man tager ophold i Danmark, med mindre der er tale om kortvarigt ophold i Danmark på grund af ferie eller lignende. Ophold i Danmark af erhvervmæssig karakter er imidlertid ikke ophold på grund af ferie eller lignende, og der indtræder derfor fuld skattepligt til Danmark fra den dag, hvor man under ophold i Danmark påbegynder aktiviteter af erhvervmæssig art. Man skal dernæst anvende de danske regler om udvandring fra Danmark for på ny at kunne få den danske fulde skattepligt ophævet, og det betyder, at man normalt ikke må disponere over en helårsbolig og derfor kan blive nødsaget til at afhænde sin helårsbolig i Danmark. Er man under

overgangsordningerne i loven om opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien, vil man heller ikke have mulighed for at komme ind under disse regler på ny.

Dette understøttes af en afgørelse afsagt af Landsskatteretten i december 2009. Sagen drejede sig om en person, der med sin familie boede i udlandet, og som ville leje en lejlighed i et boligkompleks, som han kontrollerede, til opmagasinering af møbler samt til kortvarige ferieophold i Danmark. Under disse ferieophold ville han fire dage om året deltage i bestyrelsesmøder i et selskab, som han sad i bestyrelsen for. Han modtog intet honorar for at sidde i bestyrelsen. Deltagelse i bestyrelsesmøder anses for arbejde, og Landsskatteretten udtalte, at den pågældende ville blive skattepligtig til Danmark den dag hvor han deltog i sit første bestyrelsesmøde i Danmark i selskabet. Afgørelsen kan læses på www.lesdanois.dk under skatteforhold punkt 39.

Disponerer man ikke over en helårsbolig i Danmark men f. eks. kun over et sommerhus, som man ikke har en personlig ret til at bebo hele året, kan man formentlig optage erhvervsmæssige aktiviteter i noget videre omfang, men i denne situation vil jeg tilråde, at man tager spørgsmålet konkret op med Skat eller bedst anmoder Skat om et bindende svar, idet praksis på området ikke er entydig. Og man skal i den forbindelse være yderst forsigtig med ikke at have dispositionsret over eller have adgang til en form for bolig, der kan karakteriseres som en helårsbolig.

Fritagelse for PAL-skat af pensionsordninger

I december måned beskrev jeg reglerne for hvorledes man fra og med den 1. januar 2010 havde mulighed for efter ansøgning at blive fritaget for betaling af PAL-skat af sine pensionsordninger i Danmark, og hvorledes man havde mulighed for at få tidligere erlagt PAL-skat refunderet. Denne beskrivelse byggede jeg på oplysninger, som jeg havde fået fra Skattecenter Maribo.

Jeg har nu i mellemtiden selv set på loven om pensionsafkastskat og også på ny været i kontakt med Skattecenter Maribo, og jeg kan på denne baggrund oplyse, at man har mulighed for med virkning fra den 1. januar 2010 at blive fritaget for betaling af PAL-skat i videre omfang end jeg tidligere har oplyst.

I min tidligere beskrivelse oplyste jeg, at man kun kunne blive fritaget for betaling af PAL-skat, såfremt det drejede sig om kollektive ordninger i en pensionskasse, i et pensionsforsikringselskab eller i en puljeordning i et pengeinstitut. Men jeg kan nu oplyse, at man har mulighed for at blive fritaget for betaling af PAL-skat af ALLE pensionsordninger, også af individuelle ordninger i et pengeinstitut, når man ikke er fuldt skattepligtig til Danmark. Man skal søge om fritagelse hos Skattecenter Maribo på en formular nummer 07.058 som omtalt i december-nummeret af ORIENTERING om franske forhold.

Dog kan man ikke blive fritaget for betaling af PAL-skat af ordninger i ATP, i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, i Den Særlige Pensionsfond og i enkelte andre ordninger.

Forslag om oprettelse af en ny dansk forening for alle danskere i Frankrig

Jeg er fra tid til anden blevet opfordret til i samarbejde med andre at arbejde for etablering af en ny forening i Frankrig, som skal arbejde med de særlige problemer, som man typisk kommer ud for, når man som dansker bor i Frankrig. På denne baggrund har jeg for nyligt luftet, om der er almindelig interesse for oprettelse af en sådan forening. For mig at se skal en sådan forening være bredt funderet, så den kan nå ud til alle danskere i Frankrig, uanset om der er tale om erhvervsaktive eller pensionister, rige eller fattige, gamle eller unge og uanset hvor de bor i Frankrig, en art interesseforening for danskere i Frankrig, "Den danske forening" om man vil. Jeg har modtaget rigtigt mange tilbagemeldinger fra mine læsere på, at de synes, at det er en god ide at etablere en sådan ny dansk forening, og mange er også kommet med forslag og ideer til en sådan ny forening. Jeg har blandt andet glædet mig ved de mange kommentarer, som fremhæver, at det skal være en forening for ganske almindelige danskere, som bor i Frankrig.

Enkelte har gjort opmærksom på, at der også er et stort arbejde forbundet med at få oprettet en sådan ny forening. Dette er rigtigt. Men jeg kan kun dertil svare, at der også har været et stort arbejde forbundet med at få oprettet et nyhedsbrev ved navn ORIENTERING om franske forhold med over 500 abonnenter, og det er dog trods alt lykkedes for mig ganske alene.

Beslutter man sig for at oprette en sådan forening, vil den derfor i udgangspunktet have 500 husstande som medlemmer, den vil have et medlemsblad ved navn ORIENTERING om franske forhold, som er velanskrevet, og den vil have mulighed for at kunne komme ud til endnu flere danskere i Frankrig end nyhedsbrevet i dag har tag i.

Enkelte havde måske forestillet sig, at Redan kunne have været en sådan forening, men det tror jeg ikke på. Redans sigte er alt for begrænset, foreningen er tydeligt svækket på grund af massiv medlemstilbagegang i den seneste tid, og den har et image af at være alt for passiv. Desuden er det nu tilmed kommet frem, at dens bestyrelse beværter sig på medlemmernes bekostning.

Derfor skal der være tale om en ny forening med nye principper, med ny moral, med en ny strategi og med det sigte at ville nå ud til alle danskere i Frankrig. Og den skal have en ledelse eller en bestyrelse, som ser det som sin opgave at tjene medlemmerne og ikke at tjene på medlemmerne.

Jeg ser meget gerne at en sådan forening bliver kontingentfri. Holder man sig fra de eksorbitante udgifter til bestyrelsen koster det ikke ret meget at drive en sådan forening ved hjælp af moderne hjælpemidler som internet, e-mail og lignende. Og skulle det blive nødvendigt at fastsætte kontingent for foreningen, må man så sikre sig, at kontingentindtægterne anvendes til fordel for medlemmerne og ikke går til nytteløs administration eller til udgifter til vederlæggelse af foreningens ledelse eller bestyrelse.

Jeg vil fortsat meget gerne have synspunkter omkring oprettelse af en sådan forening, og jeg vil også meget gerne have tilbagemeldinger, såfremt der er nogen, som er indstillet på at bidrage til oprettelse af en sådan forening under en eller anden form.

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 og uden forpligtelser af nogen som helst art som e-mail til enhver, der fremsætter anmodning derom på 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.