

# **ORIENTERING**

## **om franske forhold**

### **EKSTRAUDGAVE**

November 2010

#### **Fejl i forskudsopgørelserne fra Skat i Danmark**

Skat udsender i disse dage forskudsopgørelser for skatteåret 2011, og også i år må det desværre konstateres, at der er en del fejl i forskudsopgørelserne, som man som skatteyder bosiddende i Frankrig bør være opmærksom på. På denne baggrund skal jeg opfordre læsere, der er (fuldt eller begrænset) skattepligtige til Danmark, om at efterkontrollere deres forskudsopgørelser og få dem rettet, såfremt der er fejl i dem.

Hovedparten af fejlene går ud på, at Skat opfører pensionsudbetalinger fra Danmark som skattepligtige til Danmark, når man bor i Frankrig, selvom man er under overgangsordningerne i opsigelsesloven og af den grund naturligvis ikke skal betale skat til Danmark af beløbet. Dette bevirker, at man får et skattekort med en dansk trækprocent og med et månedligt beløb, som man skal indbetale til Skat.

Jeg er endda bekendt med et tilfælde, hvor en person, der bliver 65 år i løbet af 2011, er blevet sat i skat til Danmark af sin danske folkepension og ATP, til trods for at vedkommende endnu ikke har ansøgt om udbetaling deraf og i øvrigt er inde under overgangsordningerne, således at beløbene ikke er skattepligtige til Danmark.

Årsagen er, at Skat betragter personer, som er under overgangsordningerne, som begrænset skattepligtige til Danmark af deres pensionsindkomst, men således at de pågældende får et fradrag på deres danske selvangivelse, som modsvarer den danske pensionsindkomst. Fungerede alt som det skulle, ville dette bevirke, at den skattepligtige indtægt til Danmark bliver 0,00, men problemet er, at Skats edb-system ikke er udviklet til at indføre det modsvarende fradrag, som ophæver pensionsindbetalingen.

Rent umiddelbart ville jeg tro, at der var en enklere måde at løse dette problem på for indtægter, der er fritaget for dansk beskatning, og som gjorde, at man undgik fejlene, men denne løsning har Skat ikke fundet frem til endnu.

Har man opnået dansk skattefritagelse for sine pensionsudbetalinger fra Danmark, skal man naturligvis ikke betale skat til Danmark af beløbet.

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

Man kan også bare fjerne pensionsindtægten fra forskudsopgørelsen eller sende et brev til Skat og anmode om at få fejlen rettet.

Gør man ikke det, kan man risikere, at der bliver trukket dansk kildeskat af pensionerne, i hvert fald af de pensioner, der udbetales fra staten eller fra kommunerne. Desuden er renteberegningen hos Skat ændret fra og med næste år, således at der beregnes rente af beløbet fra det tidspunkt hvor det skal betales, og denne rente kan man lige så godt forsøge at undgå at skulle betale af et beløb, der slet ikke er skattepligtigt til Danmark.

### **Fejl i meddelelser fra en dansk forening i Frankrig**

Jeg har tidligere, senest i marts-nummeret fra i år af ORIENTERING om franske forhold, orienteret om de nye danske regler, hvorefter man, når man ikke er fuldt skattepligtig til Danmark, efter ansøgning fra og med den 1. januar 2010 kan blive fritager for betaling af PAL-skat af sine pensionsordninger i Danmark. I den forbindelse har jeg gjort opmærksom på, at man har mulighed for at blive fritaget for betaling af PAL-skat af ALLE pensionsordninger uanset arten af disse, når man ikke er fuldt skattepligtig i Danmark, bortset fra nogle særordninger så som ATP, LD, SP og enkelte andre ordninger.

Jeg er nu blevet bekendt med, at en dansk forening i Frankrig for anden gang i træk har måttet korrigere de meddelelser, som den tidligere har udsendt til sine medlemmer om dette spørgsmål. Der har også været fejl i de orienteringer af forskellig art, som denne forening i andre sammenhænge har udsendt i den seneste tid, og foreningen retter ikke fejl på sin hjemmeside.

Vil man have en troværdig orientering om franske forhold, må jeg derfor anbefale, at man i stedet holder sig orienteret via mit nyhedsbrev ORIENTERING om franske forhold.

Til gavn for de af mine læsere, som kan være blevet forvirrede af disse korrektioner og ønsker at få repeteret reglerne om muligheden for at få PAL-skatten refunderet, gengiver jeg hermed reglerne på dette område.

### **Fritagelse for PAL-Skat af pensionsordninger**

I sommeren 2007 ændredes i Danmark reglerne for betaling af pensionsafkast i Danmark (PAL-skat) således at skatten blev overført fra institutniveau til individniveau. Det betyder, at afkastskatten med virkning fra den 1. januar 2010 ikke længere betales af penge- eller pensionsinstituttet, før afkastet tilskrives pensionsordningen, men overflyttes til den enkelte pensionsberettigede.

Er man bosiddende i Danmark og fuldt skattepligtig til Danmark, vil man ikke opleve de store ændringer i praksis, idet det fortsat er penge- eller pensionsinstituttet, der indbetaler PAL-skatten. Og som fuldt skattepligtig til Danmark har man ikke mulighed for at opnå skattefritagelse for betaling af PAL-skatten.

Men er man bosiddende i udlandet og ikke fuldt skattepligtig til Danmark, bevirker denne ændring, at man med virkning fra den 1. januar 2010 har mulighed for at blive fritaget for betaling af PAL-skatten. Man undgår derved, at penge- eller pensionsinstituttet tilbageholder 15 % af det årlige afkast af ens pensionsordninger og betaler det til Skat, og alt andet lige skulle dette medføre en højere udbetaling af ens pension. Fritagelsen får tidligst virkning for den PAL-skat for året 2010, som skal indbetales i januar 2011. Har man ikke endnu ansøgt om at blive fritaget for betaling af PAL-skat kan det altså nås endnu, men jeg skal anbefale, at man i denne situation ikke venter for længe med at ansøge om fritagelse.

Man skal ansøge Skat om skattefritagelse for hvert enkelt penge- eller pensionsinstitut, hvor man har pensionsopsparing, og man skal ansøge om skattefritagelse for PAL-skatten selvom man allerede har skattefritagelse vedrørende andet fra Skat.

Ansøgningen om skattefritagelse skal afgives på en særlig blanket ved navn "Pensionsberettiget – Ansøgning om, at mit penge- og/eller pensionsinstitut fritages for at indeholde og indbetale pensionsskat". Den har nummer 07.058 og kan rekvireres på Skats hjemmeside [www.skat.dk](http://www.skat.dk) under borger/formular.

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

Ofte vil skatteceneret anmode om også at få tilsendt en attestation af bopæls- og skatteforhold. Den har nummer 02.036, og den kan ligeledes rekvireres på [www.skat.dk](http://www.skat.dk). Erklæringen skal afgives af det skatcenter i Frankrig, som man er tilknyttet. Det er ikke tilstrækkeligt, at den attesteres af det lokale kommunekontor (mairie eller hôtel des impôts).

Man vil derefter fra Skat modtage en skattefritagelseserklæring, som skal sendes til hvert enkelt af de penge- og pensionsinstitutter, hvor man har pensionsordninger.

For god ordens skyld skal jeg gøre opmærksom på, at man ikke kan opnå skattefritagelse for betaling af PAL-skat af ordninger i ATP, i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, i Den Særlige Pensionsfond og i enkelte andre ordninger.

## **Nye abonnenter**

I den seneste tid har jeg modtaget tilmeldinger til mit nyhedsbrev ORIENTERING om franske forhold fra rigtig mange nye abonnenter, og jeg skal herved byde disse nye medlemmer velkommen som læsere. Dette bevirker, at jeg nu er meget tæt på at udsende mig nyhedsbrev til 700 danske abonnenter i Frankrig samt i et mindre omfang i andre lande, og jeg regner nu med i

løbet af kort tid at have passeret 700 abonnenter. Er man interesseret i at modtage nyhedsbrevet, eller kender man en, som man mener, kunne være interesseret i at læse nyhedsbrevet, skal man blot sende navn og e-mail adresse til [Klaus.Vilner@wanadoo.fr](mailto:Klaus.Vilner@wanadoo.fr), så kommer man på min forsendelsesliste. Nyhedsbrevet er gratis og uden nogen som helst forpligtelser overhovedet.

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](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.*