

ORIENTERING

om franske forhold

December 2010

Kære Læsere.

Hermed udsender jeg decemhernummeret af ORIENTERING om franske forhold.

Jeg har i den seneste tid modtaget rigtig mange tilmeldinger til mit nyhedsbrev, og ORIENTERING om franske forhold er nu kommet op på over 800 abonnenter først og fremmest i Frankrig, men også i Spanien, i Schweiz, i Andorra, i Luxembourg og i Danmark, og nyhedsbrevet er i øvrigt godt på vej mod de 850 abonnenter. Dette vidner om den store interesse, der er for nyhedsbrevet. Jeg vil hermed byde de nye abonnenter velkommen som læsere. Derudover vil jeg gerne takke mine læsere for deres mange tips og råd og for de talrige opmuntrende bemærkninger, som jeg har modtaget i årets løb. Endelig vil jeg takke mine rådgivere for værdifulde råd og oplysninger, som jeg har kunnet gøre brug af, når jeg har skullet skrive på mine nyhedsbreve.

Og sidst men ikke mindst vil jeg gerne hermed bringe alle mine læsere ønsket om en glædelig jul og et godt nytår.

Ændringsforslaget til opsigelsesloven er udsat

I Skatteministeriet har man tidligere oplyst mig om, at man planlagde den 15. december 2010 at fremsætte et ændringsforslag til loven om opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien. Men lovforslaget blev ikke fremsat i Folketinget på denne dato, og nu regner man i Skatteministeriet først med at fremsætte lovforslaget efter årsskiftet. Som grund til udsættelsen oplyser man i ministeriet, at Skatteministeren ikke havde haft tid til at lægge sidste hånd på lovforslaget.

Det regnes dog fortsat som sikkert, at lovforslaget vil blive fremsat. Ved fremsættelse af lovforslaget ønsker Skatteministeren som tidligere bebudet at genindføre en overgangsordning for tjenestemandspensionister, der boede i Frankrig den 28. november 2007 og oppebar tjenestemandspension den 31. januar 2008, således at disse personer vil kunne få kredit for betalte franske skatter ved beregningen af de skatter, som de skal betale i Danmark af deres tjenestemandspensioner. Dette har Skatteministeren allerede givet tilsagn om overfor Folketingets Skatteudvalg ved skrivelse af 7. september 2010 (se bilag 17 til beslutningsforslag B 91 af samlingen 2009-10 på www.Folketinget.dk).

Endvidere ventes Skatteministeren ved lovforslaget at indføre skattefrihed for funktionærer ansat som kabinepersonale i SAS indenfor dansk luftfart, som er bosatte i Frankrig (og muligvis i Spanien), således at denne skattefritagelse kommer til at gælde så længe de er bosiddende i Frankrig (henholdsvis i Spanien). Disse personer blev særdeles hårdt ramt af opsigelsen af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien, idet de hidtil kun havde betalt skat af deres indkomst i bopælslandet men nu fra den ene dag til den anden også skulle betale dansk skat af deres lønindkomst fra SAS.

Derimod ventes lovforslaget ikke at komme til at omfatte andre persongrupper, og altså heller ikke personer, som er bosatte i Frankrig, og som ikke er omfattet af de nuværende overgangsordninger, men som oppebærer pension fra Danmark. Jeg har tidligere rettet henvendelse til Skatteministeren og opfordret til, at disse grupper også omfattes af lovforslaget, men Skatteministeren har hertil svaret, at han ikke ønsker at udvide overgangsordningerne til andre grupper end de nuværende. Korrespondancen kan læses på Folketingets hjemmeside www.Folketinget.dk under beslutningsforslag B 91 af samlingen 2009-10, bilag 13 og 15.

Når det bebudede lovforslag som ventet efter fremsættelsen er vedtaget i Folketinget, må man derfor regne med, at man så er kommet frem til en retstilstand, som vil kunne vare i temmelig lang tid fremover.

Personer, der er bosatte i Frankrig, og som er flyttet til landet efter den 28. november 2007, eller som begyndte at oppebære pension efter den 31. januar 2008, må regne med, at de vil blive dobbeltbeskattet af deres danske pensioner, og da der antagelig ikke i Frankrig findes nogen nedsættelsesregel for betalte udenlandske skatter for så vidt angår pensioner, vil de, når pensionsindtægten er tilstrækkelig høj, kunne komme op på en samlet marginalskat til Danmark og til Frankrig af deres danske pensioner på noget over 100 %, det vil sige, at de kommer til at betale mere i skatter til de to lande, end de får udbetalt i pension.

Det kan disse pensionister naturligvis ikke holde til i længden, og derfor erfarer jeg for øjeblikket det ene tilfælde efter det andet, hvor danske pensionistægter, som i god tro var flyttet til Frankrig, må give op og rejse fra Frankrig på ny.

Og det er de personer, som har optjent deres pensioner i forbindelse med deres arbejde, eller som har normale livsvarige alderspensioner, som bliver hårdest ramt. For de kan komme op på en samlet marginalskat på over 100 %. Personer, som får udbetalt privattegnede ikke-livsvarige pensioner så som f. eks. ratepensioner, bliver ikke nær så hårdt ramt på grund af at den franske skat af disse ordninger er relativt lav, og for så vidt angår ældre ordninger er udbetalingerne helt skattefri i Frankrig. Ratepensionisterne kommer altså til at betale den danske skat på samme måde som hvis de havde boet i Danmark og næppe nogen fransk skat, da udbetalinger af de danske ratepensioner anses for omfattet af reglerne i den nye franske instruktion, men også for dem kan det selvfølgelig være en skuffelse, såfremt de er flyttet til Frankrig og havde sat næsen op efter kun at skulle betale den lave franske skat af deres ratepensioner.

I Spanien har man i modsætning til Frankrig en egentlig regel om kredit for betalte danske skatter, som bevirker, at man i normale tilfælde kun kommer til at betale den danske skat og på den spanske selvangivelse får et fradrag, som betyder, at man ikke kommer til at betale spansk skat af sine danske pensionsindkomster.

Og forhandlingerne mellem Danmark og Frankrig om en ny dobbeltbeskatningsoverenskomst ligger i øjeblikket helt stille, og ingen synes at være villige til at tage et initiativ til at få forhandlingerne i gang. Selv ikke når jeg oplyser om, at der er pensionister i Frankrig, som er hårdt ramt af dobbeltbeskatning af deres pensioner, synes dette at påvirke parterne. I Danmark er man af den opfattelse, at det er Frankrig, der bør tage initiativet til at løse problemet, da der er international praksis for at det er bopælslandet, der giver dobbeltbeskatningslempelse, og desuden ønsker man at beskatte pensionsudbetalingerne, da der i sin tid er givet fradrag for de tilsvarende pensionsindbetalinger på den danske selvangivelse. I Frankrig mener man, at det er Danmark, der bør tage initiativet, da det er Danmark, der har opsagt dobbeltbeskatningsoverenskomsten, og desuden har man hele tiden anført, at man ikke vil give afkald på at beskatte pensionsindtægter for personer, der er bosatte i Frankrig, således at pensionisterne i princippet vil kunne bo og opholde sig i Frankrig uden at skulle betale skat til landet

I denne situation er positionerne ganske fastlåste, og det kan derfor være lang tid, før der sker en opblødning i dette spørgsmål.

Klage til EU-kommissionen over den dansk-franske dobbeltbeskatning af pensioner

På baggrund af at hverken Danmark eller Frankrig vil give sig i konflikten, arbejdes der i øjeblikket på en klage til EU-kommissionen for ad denne vej at forsøge at få EU til at intervenere i konflikten. Den nuværende situation er en alvorlig hindring for den fri bevægelighed, som skulle være en af hjørnestenene indenfor EU, og den omstændighed, at tilflytningen til Frankrig af danske pensionister stort set er stoppet, og at personer, der allerede er flyttet til Frankrig eller har boet her i mange år, men som ikke nåede at starte deres pensionsudbetalinger i tide, nu ser sig nødsaget til at rejse fra Frankrig, fordi de ikke kan magte at skulle betale skat til to lande af deres indkomster, viser med al tydelighed, at der er lagt hindringer i vejen for deres fri bevægelighed.

Til brug for denne klagesag indsamler advokat Bertil Jacobi i Roskilde, for øjeblikket oplysninger med henblik på at belyse problemets omfang både med hensyn til antallet af personer, der er ramt, og til de økonomiske konsekvenser.

På denne baggrund skal jeg herved opfordre ALLE de af mine læsere, som er blevet ramt af den nuværende situation, om at beskrive deres situation i en henvendelse til advokat Bertil Jacobi på bj@tvc.dk. Man må meget gerne sætte mig på som CC og derved sende henvendelsen til Klaus.Vilner@wanadoo.fr også.

Man bedes venligst sende denne beskrivelse som anført uanset om man tidligere har sendt en tilsvarende henvendelse til advokat Bertil Jacobi eller til mig eller i øvrigt ved en tidligere lejlighed har informeret mig om sine problemer. Man bedes sende denne beskrivelse såvel hvis man allerede bor i Frankrig og er udsat for eller kan forvente på et senere tidspunkt at blive udsat for dobbeltbeskatning, som hvis man ikke er flyttet til Frankrig endnu idet man er blevet hindret i at flytte på grund af risikoen for at blive udsat for dobbeltbeskatning.

De modtagne oplysninger vil blive behandlet fortroligt, og de pågældendes navne og øvrige personlige oplysninger vil kun blive videregivet efter accept fra den som har givet indberetningen.

Nye dobbeltbeskatningsoverenskomster

Til trods for at forhandlingerne om nye danske dobbeltbeskatningsoverenskomster med Frankrig og Spanien i øjeblikket er inde i et dødvande, indgår Danmark i disse år en række dobbeltbeskatningsoverenskomster med andre fremmede lande. Dette sker som en virkning af finanskrisen og bestræbelser, som i mange år er gjort indenfor OECD-landene på at komme internationale skattely til livs. Når landene i vidt omfang under finanskrisen har måttet yde betrængte banker finansiell hjælp, ønsker de på den anden side ikke, at bankerne i en række skattely fortsat afviser at bidrage med oplysninger om skatteforhold. Derfor er en række fortrinsvis mindre lande blevet sort- eller grålistet, og dette fjernes først på ny, når de pågældende lande indvilger i at indgå dobbeltbeskatningsoverenskomster, hvor de accepterer at medvirke i skattesager.

Senest har Danmark indgået en dobbeltbeskatningsoverenskomst med den lille østat i Caribien indenfor det britiske imperium ved navn Montserrat. Montserrat har 4.500 indbyggere og ligger fjernt fra Danmark, og selvom østaten utvivlsomt har et attraktivt skattesystem og en udstrakt bankhemmelighed, er der næppe mange danskere, som har bosat sig på øen eller har foretaget indskud i bankerne på øen. Men skulle dette være tilfældet, er der nu lukket endnu et skattehul for dem, og øen skal herefter medvirke med oplysninger til de danske skattemyndigheder i skattesager.

Man kan spørge sig, hvad årsagen er til, at skattemyndighederne i Danmark er villige til at afslutte en ny dobbeltbeskatningsoverenskomst med en fjerntliggende ø med 4.500 indbyggere, men ikke med to store europæiske lande som Frankrig og Spanien med tilsammen over 100 millioner indbyggere.

Årsagen hertil er, at der efterhånden indenfor EU er opbygget et aftalesystem i form af traktatmæssige forpligtelser mellem medlemslandene, hvorefter hvert enkelt medlemsland er forpligtet til at medvirke med oplysninger i skattesager på foranledning af en henvendelse fra skattemyndighederne i et af de andre medlemslande. Man har altså allerede indenfor EU det regelsæt, som der nu gøres forsøg på at få opbygget med andre lande, herunder med de såkaldte skattely. EU-landene videregiver derfor allerede automatisk i et vist omfang oplysninger om indtægtsforhold for borgere i andre lande til disse landes skattemyndigheder (selvom et par lande har en midlertidig overgangsordning), og man indhenter på opfordring fra skattemyndighederne i et andet medlemsland oplysninger om indtægtsforhold for sine egne skatteborgere, som man videregiver til den pågældende myndighed i det pågældende medlemsland. Derfor er en væsentlig motivering for at indgå dobbeltbeskatningsoverenskomster ikke længere til stede indenfor EU-landene, idet der ad anden vej er etableret et samarbejde om udveksling af oplysninger, og nu har dobbeltbeskatningsoverenskomsterne i EU-landene væsentligst betydning for at kunne aftale sig frem til regler, der hindrer at borgere indenfor Fællesskabet udsættes for dobbeltbeskatning. Men skatteretten er fortsat et område, som de enkelte lande ønsker selv at bevare kontrollen over, og når lande som Danmark og Frankrig, som det er tilfældet for øjeblikket, ønsker at sætte sig ud over, at der sker dobbeltbeskatning på pensionsområdet, er skattereglerne indenfor EU i dag harmoniseret i så ringe grad, at det er begrænset hvilke muligheder EU som institution har for at skride ind.

Pensionsstyrelsen foretager i øjeblikket en stikprøvekontrol hos danske pensionister i Frankrig

Pensionsstyrelsen (tidligere Den sociale Sikringsstyrelse) har i den seneste tid udsendt breve til danske pensionister i Frankrig som led i en stikprøvekontrol.

For god ordens skyld skal jeg oplyse, at det ikke er Skat, som udsender disse breve, således som en dansk forening i Frankrig har opfattet det, men Pensionsstyrelsen, som står for udbetaling af pensioner fra det offentlige til pensionister i udlandet.

Man anmodes i brevet om at fremsende dokumentation fra folkeregistret eller anden offentlig myndighed i Frankrig for sine samlivsforhold, d. v. s. om man er ugift, eller om man er gift eller samlevende.

Desuden anmodes man om at tilsende Pensionsstyrelsen dokumentation for sine samlede indtægter i skatteåret 2009, f. eks. i form af den franske selvangivelse for 2009 eller i form af originalen af en attest fra de franske skattemyndigheder, der oplyser indtægterne i 2009.

Det oplyses, at Pensionsstyrelsen vil stoppe udbetalingen af pension helt eller delvist med virkning fra den 1. marts 2011, såfremt den ønskede dokumentation ikke er modtaget senest den 15. februar 2011. Modtages dokumentationen senere, genoptages udbetalingen, men kun for så vidt angår fremtidige udbetalinger, således at udbetalinger i den mellemliggende periode fortabes.

På baggrund af det noget robuste brev fra Pensionsstyrelsen har jeg fået en række henvendelser fra mine læsere, som har haft problemer, idet de ikke af den ene eller den anden grund var i stand til at fremkomme med de i brevet krævede oplysninger.

På denne baggrund har jeg rettet henvendelse til Pensionsstyrelsen, og jeg kan i den anledning oplyse følgende:

Pensionsstyrelsen har med hjemmel i lovgivningen om social pension pligt til med regelmæssige mellemrum at kontrollere at de oplysninger, på basis af hvilke man udbetaler pensioner, fortsat er rigtige. Pensionisten har pligt til løbende at oplyse til Pensionsstyrelsen, såfremt oplysningerne om ham eller hende ændres, og der er på Pensionsstyrelsens hjemmeside www.penst.dk en formular, som man kan anvende dertil, og det er på denne baggrund at man i øjeblikket foretager denne stikprøvekontrol. Man kontrollerer normalt et land ad gangen, og i år har man besluttet sig til at koncentrere hele kontrollen om pensionsmodtagere i Frankrig. Det er bevidst, at brevene udsendes på nuværende tidspunkt, idet alle modtagere af pensioner fra Pensionsstyrelsen på dette tidspunkt af året må have deres opgørelser over indtægter fra 2009 færdige. Pensionsstyrelsen er desuden ved at oprette et kontrolteam i udlandet, der skal kontrollere socialt bedrageri. Det koncentrerer sig i starten omkring pensionsmodtagere i Spanien, Tyrkiet, Marokko og Thailand.

På denne baggrund har Pensionsstyrelsen i dette efterår udsendt i alt 400 breve til pensionister i Frankrig svarende til 1 % af de 40.000 pensionister i udlandet, som man udbetaler pension til, eller ca. 20 % af de knap 2.000 pensionister i Frankrig, som man udbetaler pension til. Brevene er sendt både til modtagere af folkepension og til modtagere af førtidspension (invalidepension).

Man er i Pensionsstyrelsen opmærksom på, at det i visse tilfælde kan være vanskeligt at fremskaffe den ønskede dokumentation, og i denne situation opfordrer man pensionisten til at henvende sig til dem skriftligt eller telefonisk, således at man i fællesskab kan finde frem til, hvilken dokumentation der vil være relevant for den pågældende. I den forbindelse oplyser Pensionsstyrelsen, at nogle af de stikprøver, som udsendes i 2009, ikke er afsluttet endnu, fordi pensionisten har haft svært ved at fremskaffe dokumentationen.

Jeg har gjort Pensionsstyrelsen opmærksom på, at det virker ganske uheldigt, såfremt Pensionsstyrelsen den 1. marts 2011 uden yderligere varsel ophører med at udbetale pensionen. Hertil oplyser Pensionsstyrelsen, at man ikke standser udbetalingen automatisk. I første omgang sender Pensionsstyrelsen en påmindelse, og en pension bliver ikke stoppet uden at Pensionsstyrelsen har sendt en afgørelse til pensionisten indeholdende en klagevejledning. Påklager pensionisten indenfor ankefristen afgørelsen for Ankestyrelsen, og Ankestyrelsen giver pensionisten medhold, vil et tilbageholdt pensionsbeløb blive efterbetalt.

Er man i tvivl om, hvorledes man skal forholde sig, bør man derfor rette henvendelse til Pensionsstyrelsen, idet dette vil kunne hindre at udbetalingen af pensionen ophører.

Pensionsstyrelsen udsender med regelmæssige mellemrum såkaldte leveerklæringer for at kontrollere pensionistens adresse og at pensionisten fortsat er i live. Pensionisten kan være flyttet til et andet land, hvor han ikke er berettiget til pensionen længere, og er pensionisten ikke længere i live, skal han ikke længere have udbetalt pension.

Dernæst udsender Pensionsstyrelsen stikprøvekontroller for at sikre, at pensionen udbetales korrekt, og disse stikprøvekontroller koncentrerer sig i år om pensionister i Frankrig.

Folkepensionen udbetales til pensionister i Frankrig med et lidt højere beløb til enlige end til gifte eller samboende. Derfor har Pensionsstyrelsen anmodet om at få dokumentation tilsendt fra enlige om, at de hverken er gifte eller samlevende. I Frankrig har man ikke et folkeregister svarende til det danske, men når man har boet et par år i Frankrig og begynder at modtage den "fortrykte" franske selvangivelse, vil det på side 2 af denne selvangivelse komme til at fremgå, om man er gift, fraskilt eller separeret, i PACs, ugift eller enke(mand), og Pensionsstyrelsen har udtalt, at det burde være tilstrækkeligt at sende en kopi af denne rubrik fra den franske selvangivelse som dokumentation for civilstand. Modtager man ikke endnu en fortrykt selvangivelse, kan det i Frankrig være ganske vanskeligt at fremskaffe dokumentation fra myndighederne for, at man "ikke" er gift eller samlevende, men så må man tage spørgsmålet konkret op med Pensionsstyrelsen.

Folkepensionen kan udbetales til pensionister i Frankrig med et grundbeløb og et tillægsbeløb. Grundbeløbet er afhængigt af ens arbejdsindtægter og hvis disse overstiger 283.000 kr. per person om året, nedsættes pensionen for helt at bortfalde, hvis de årlige arbejdsindtægter overstiger 499.500 kr. Tillægsbeløbet er afhængigt af personens samlede indtægter og nedsættes, når de samlede indtægter overstiger 62.500 kr. for helt at bortfalde, når de samlede indtægter overstiger 286.400 kr. for enlige og kr. 334.200 kr. for gifte eller samlevende (når udbetalingen af udbetalingen af pensionen er påbegyndt efter den 1. marts 1999).

For førtidspensionister bortfalder førtidspensionen ved en indtægt på 714.900 kr. for enlige, ved en indtægt på 1.207.600 for en førtidspensionist, der er gift eller samlevende med en pensionist og

ved en indtægt på 657.500 for en førtidspensionist, der er gift med eller samlevende med en ikke-pensionist.

Alle tallene foran er for 2011.

Da pensionen er afhængig af størrelsen både af ens arbejdsindtægter og af ens samlede indtægter, ønsker Pensionsstyrelsen at modtage oplysninger om de samlede indtægter for året 2009.

Det skulle normalt være tilstrækkeligt for at opfylde Pensionsstyrelsens krav, at man tilsender dem en fotokopi af den selvangivelse for året 2009, som er indleveret til de franske skattemyndigheder i sommeren 2010. Pensionsstyrelsen har bekræftet, at det er tilstrækkeligt at fremsende fotokopier af dokumenterne, og at man normalt ikke vil insistere på at modtage de originale dokumenter. Derimod ønsker man at modtage kopier af originale dokumenter.

Enkelte har forespurgt, om man ikke i stedet kunne fremsende slutopgørelsen (avis d'impôt sur le revenu 2010) som er udsendt i august måned 2010, og har man ikke anden mulighed, er dette en mulighed. Generelt set må dette dog frarådes, da indkomsterne ikke deri er opdelt på de enkelte medlemmer af husstanden, og opgørelsen oplyser om en række forhold, som ikke vedkommer Pensionsstyrelsen så som skattens størrelse, restancer, fradragmuligheder o. s. v.

Arbejdsindtægterne fremgår af punkt 1 øverst på side tre på den franske selvangivelse nummer 2042. I Frankrig sker der sambeskatning af alle medlemmer af en husstand, og arbejdsindtægterne specificeres derfor for hver af de to ægtefæller eller samlever og for de øvrige medlemmer af husstanden.

Modtager man alene folkepensionens grundbeløb som følge af at ens samlede indtægter er for høje til at man er berettiget til at modtage pensionstillægget, skulle det i princippet ikke være nødvendigt at give yderligere oplysninger. Man vil i denne situation alligevel ikke kunne opnå at få et større beløb udbetalt ved at give flere oplysninger. Jeg er derfor blevet forespurgt, om man virkelig er forpligtet til at give yderligere oplysninger i denne situation, og det er man ifølge Pensionsstyrelsen ikke. Og meddeler man at man ikke ønsker at give flere oplysninger udover størrelsen af ens arbejdsindtægter, vil dette normalt blive opfattet af Pensionsstyrelsen som et afkald på modtagelse af pensionstillægget. I særlige tilfælde kan man dog komme ud for, at Pensionsstyrelsen udbeder sig supplerende oplysninger til brug for beregningen af grundbeløbet.

Ønsker man imidlertid også at modtage pensionstillægget, bør man tilsende Pensionsstyrelsen kopi af sin samlede selvangivelse, idet også andre indtægter end arbejdsindtægter indgår ved beregningen af pensionstillægget.

Jeg har gjort Pensionsstyrelsen opmærksom på, at den franske selvangivelse er meget anderledes end den danske, og at oplysninger fra den franske selvangivelse i talrige tilfælde ikke må opfattes på samme måde som oplysningerne fra en dansk selvangivelse. Eksempelvis kan nævnes, at bestyrelshonorarer i Danmark betragtes som arbejdsindkomst, medens de i Frankrig betragtes som arbejdsfri indkomst og derfor opgives på et andet sted på selvangivelsen. I Frankrig har man desuden en række tilfælde, hvor man på selvangivelsen skal opgøre sin bruttoindkomst, hvorefter der beregnes ligningsmæssige fradrag som standardbeløb for gennemsnitligt afholdte udgifter til indkomsterhvervelsen, og som nedsætter den skattemæssige indkomst, men som ikke fremgår af

selvangivelsen. Her bør standardfradraget eller eventuelt de faktisk afholdte udgifter fradrages i indtægten, før udregning af det danske pensionsbeløb kan ske på grundlag af nettoindkomsten. Ellers beregnes pensionsindtægten med udgangspunkt i en for høj fransk indkomst. Pensionsstyrelsen har hertil anført, at man ikke umiddelbart har et grundigt kendskab til den franske selvangivelse og til fransk skatteret. Såfremt man skulle komme ud for, at Pensionsstyrelsen træffer en afgørelse, som man ikke umiddelbart finder rigtig, tilrådes det derfor IKKE at acceptere denne afgørelse, men at forfægte sit eget synspunkt overfor Pensionsstyrelsen eller i givet fald indbringe spørgsmålet for Ankestyrelsen.

Skulle besvarelserne af henvendelserne fra Pensionsstyrelsen vise sig at volde problemer, er man velkommen til at kontakte mig derom.

Den franske avancebeskatningsordning ved salg af værdipapirer ændres

Jeg har tidligere i novembernummeret fra 2009 af ORIENTERING om franske forhold beskrevet den franske avancebeskatningsordning ved salg af værdipapirer.

For kalenderåret 2009 gjaldt følgende:

Er det samlede salg af værdipapirer i et kalenderår på EUR 25.730 eller derunder i et kalenderår, er fortjenesten ved salget, det vil sige realisationsgevinsten skattefri, og denne fortjeneste skal 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 %, således at den samlede beskatning kommer op på 30,1 % af fortjenesten.

Disse regler er for kalenderåret 2010 ændret, således at fribeløbet er hævet til EUR 25.830, og for året 2011 hæves skatteprocenten fra 18 til 19, således at den samlede avancebeskatning bliver på 31,1 %. Men mere væsentligt er, at der fremover skal betales prélèvements sociaux af hele avancen, og at fribeløbet kun får virkning for selve avanceskatten. Er salget under fribeløbet, skal der altså for fremtiden betales 12,1 % i skat af avancen.

Behandling af dødsboer i Frankrig

I oktobernummeret for 2010 af ORIENTERING om franske forhold bragte jeg en artikel af advokaterne Bertil Jacobi og Ann-Sofie Kold Christensen om nogle arve- og generationsproblemer, når man var ejer af en ejendom i Frankrig.

Til dette nummer har jeg bedt advokat Ann-Sofie Kold Christensen om i en artikel at beskrive, hvorledes et fransk skifte adskiller sig fra et dansk skifte. Reglerne herom er ganske forskellige, og det kan derfor være væsentligt at sætte sig ind i de franske regler herom, når man bor i Frankrig eller har en fast ejendom i Frankrig. I samme artikel giver hun en vejledning i, hvorledes de franske arveafgifter adskiller sig fra de danske arveafgifter. Selvom bundfradraget i Frankrig blev hævet i 2007, og arveafgiften mellem ægtefæller bortfaldt, er de franske arveafgifter alligevel markant

højere end de danske, når det drejer sig om fjernere beslægtede og lidt større formuer, der går i arv. Artiklen er vedhæftet som bilag til dette nyhedsbrev.

Det er dog muligt at beskytte sig mod virkningerne af, at man har fået etableret en ejerkonstruktion, der er uhensigtsmæssig i arvemæssig forstand som følge af forskellen mellem de danske og de franske regler, eller som vil kunne medføre lavere arveafgifter, og det er mit ønske i kommende numre af ORIENTERING om franske forhold at bringe yderligere artikler om disse spørgsmål.

Franske regler om skatterepresentanter

En af virkningerne af, at Danmark i 2007 opsagde dobbeltbeskatningsoverenskomsten med Frankrig er, at man nu som hovedregel ikke længere som bosiddende i Danmark kan sælge sin ejendom i Frankrig uden at måtte engagere en skatterepresentant, représentant fiscal, med bopæl i Frankrig. Denne skatterepresentant skal sikre, at det franske skattevæsen får betalt de franske skatter, som forfalder som en følge af ejendomssalget. Jeg har bedt Max Ulrich Klinker, der er både dansk og fransk advokat, og som driver sin virksomhed fra sit advokatkontor i Nice, om at skrive en artikel om dette emne, og denne artikel er vedhæftet som bilag til dette nyhedsbrev.

Stemmeret til udlandsdanskere

For at kunne stemme ved de danske valg kræves det ifølge grundlovens § 29, at man har dansk indfødsret og fast bopæl i riget.

Der er åbnet mulighed for, at man efter godkendelse fra Indenrigsministeriet kan opnå stemmeret, såfremt man på grund af konkret opregnede begivenheder så som udstationering, arbejde for en dansk virksomhed eller i en international organisation, som Danmark er medlem af, kan bevare sin stemmeret ved de danske valg i en kortvarig periode, men med disse lempelser anses man for i Danmark at have givet stemmeret for danske statsborgere under ophold i udlandet i så vidt omfang, som det er muligt uden at bryde grundloven.

Kravet om, at man skal have fast bopæl i riget, er særegent for den danske grundlov i forhold til reglerne i de fleste andre lande. Det er historisk betinget, idet det kom ind i grundloven (fra 1849) ved en ændring af denne i 1866 kort tid efter at Danmark efter krigen i 1864 måtte afstå hertugdømmerne Slesvig og Holsten til Preussen og Østrig.

I langt de fleste andre lande bevarer man som statsborger valgretten selvom man flytter til udlandet. Det gælder eksempelvis i alle de øvrige nordiske lande.

Jeg har i juni nummeret fra 2010 af ORIENTERING om franske forhold givet en beskrivelse af stemmeretten for danske statsborgere, der bor i Frankrig og også om dobbelt statsborgerskab. Artiklerne kan læses på [Danskere i Toulouses hjemmeside "http://danskereitoulouse.wordpress.com"](http://danskereitoulouse.wordpress.com).

Der er på det seneste oprettet en sammenslutning af udlandsdanskere med det sigte at indsamle underskrifter for at få De Forenede Nationer til at komme med en henstilling til, at man i Danmark

ændrer reglerne om stemmeret for udlandsdanskere. Dette sker med henvisning til nogle bestemmelser i FN's Menneskeretskonvention.

Det skal dog hertil siges, at rekommandationerne i FN's Menneskeretskonvention alene er af vejledende karakter og ikke er bindende for medlemslandene.

Det vil utvivlsomt blive hilst velkomment af mange udlandsdanskere, såfremt det skulle lykkes under en eller anden form at få skabt mulighed for, at man kan stemme ved de danske valg, selvom man bor i udlandet, ligesom det er tilfældet for statsborgere i mange andre lande. Det, at man ikke har mulighed for at stemme, når man flytter fra Danmark, betragtes af mange som et alvorligt demokratisk underskud. Og skulle man begynde på at skrive på grundloven i dag, ville man formentlig også give dansk stemmeret til alle danskere uanset hvor de bor.

Problemet med at give dansk stemmeret til danske statsborgere, der er bosat i udlandet er blot, at det kræver en ændring af grundloven og at det er en særdeles tung procedure at gennemføre en grundlovsændring, der også støder på politiske vanskeligheder. Dertil kræves, at forslaget om ændring af grundloven vedtages to gange i Folketinget med et mellemliggende Folketingsvalg, hvorefter der skal gennemføres en folkeafstemning om forslaget, hvor der skal være flertal for forslaget samtidig med, at mindst 40 % af samtlige valgberettigede vælgere skal stemme for forslaget.

Kravet om, at mindst 40 % af samtlige valgberettigede vælgere skal stemme for grundlovsændringen, udgør i praksis en væsentlig hindring for at gennemføre grundlovsændringer. Der er vedtaget grundlove i 1849, i 1866, i 1915 og i 1953, men der er kun en enkelt gang gennemført et forslag om en ændring af grundloven, og det var i 2009, hvor der gennemførtes en ændring af tronfølgeloven, som er en del af det danske grundlovssystem. Og man opnåede kun lige akkurat at komme op på at få opfyldt kravet om, at 40 % af de valgberettigede skulle stemme for forslaget.

I slutningen af 1930-erne forberedte man en ny grundlov for Danmark, men forslaget faldt som følge af, at man ikke nåede op på, at en tilstrækkeligt stor procentdel af de valgberettigede stemte for forslaget ved en folkeafstemning, selvom der var flertal for forslaget blandt de afgivne stemmer.

Det vil altid være et prestigetab, der medfører en alvorlig svækkelse for en siddende regering, såfremt den taber en folkeafstemning, hvor den har anbefalet, at man skulle stemme ja. Jævnfør f. eks. euro-afstemningen for et par år siden, som gør, at det i dag er så svært for de politiske partier at finde sammen om at stille et forslag på ny om at få indført euroen i Danmark.

For at kunne gennemføre en ændring af grundloven, må det i praksis være en betingelse, at der er en folkelig opbakning bag ændringen. Desuden må det være en forudsætning, at samtlige indflydelsesrige partier i Folketinget slutter op bag om forslaget, og at intet parti går imod. Er dette ikke opfyldt, vil ingen dansk regering vove at binde an med et forslag om en grundlovsændring.

Det var årsagen til, at der ved ændringen i 2009 alene blev stillet forslag om en ændring af tronfølgeloven, der gennemførte ligestilling mellem kønnene til tronen. Der havde været overvejelser om forskellige forslag til ændringer, men regeringen lagde diskussionen om disse forslag død ved alene at foreslå ændringen af tronfølgeloven. I dette spørgsmål kunne man benytte sig af den store opbakning, som der er i den danske befolkning til kongehuset. Og ved at

gennemføre denne forholdsvis beskeden ændring kunne man udskyde de øvrige forslag til ændringer på ubestemt tid. Regeringen undgik et truende prestigetab ved muligheden for at tabe en afstemning om mere omfattende ændringer af grundloven, og ændringen af tronfølgeoven blev lige akkurat vedtaget med det krævede antal valgberettigede ved valget i 2009.

Man kan have al mulig sympati for det initiativ, som nu er taget for at få gennemført mulighed for valgret ved de danske valg for udlandsdanskere. Men med ændringen af tronfølgeoven vil det nok være mange år, før politikerne i Danmark tager mod til sig og går i lag med endnu en grundlovsændring.

Og så skal betingelserne herfor også være til stede. Går alle partierne i Folketinget i dag ind for at udlandsdanskere skal have stemmeret? Er der den tilstrækkelige opslutning i den danske befolkning til, at danskere, der ikke længere bor i Danmark, skal have stemmeret? Er dette ikke tilfældet, vil der ikke blive stillet noget forslag. Så længe udlandsdanskere bringer mindelser frem hos den almindelige danske vælger om personer, der er rejst fra det danske skattesystem og ikke bidrager til den danske samfundshusholdning med skatter, er betingelserne for at der tages initiativ til en grundlovsændring ikke til stede.

Først den dag, hvor man i en væsentlig del af den danske befolkning begynder at anskue problemet således som det virkeligt er, nemlig at det er udemokratisk, at en ikke uvæsentlig gruppe danskere er frataget deres demokratiske muligheder for at stemme, begynder en af betingelserne at være til stede for, at man kan gå videre med en grundlovsændring.

Indtil da må man nok indstille sig på, at man ikke har stemmeret som udlandsdansker.

Offentlig og privat administration

En offentlig og en privat virksomhed aftalte at dyste i kaproning. Begge mandskaber trænede energisk, og da dagen kom, var begge hold i topform. Men de private vandt med et stort forspring.

Moralen kom helt i bund i den offentlige virksomhed, og den øverste ledelse besluttede, at man skulle forsøge at vinde næste år. Der blev nedsat en projektgruppe for at analysere problemet.

Projektgruppen fandt efter en del undersøgelser ud af, at de private havde 7 mand til at ro og 1 mand til at styre, mens de offentlige havde 1 mand til at ro og 7 mand til at styre.

I denne krisesituation viste ledelsen betydelig handlekraft. De ansatte et konsulentfirma til at undersøge de offentliges struktur, og eksperterne kom efter en del måneders arbejde til den konklusion, at der var for mange til at styre og for få til at ro.

På baggrund af konsulenternes rapport blev der straks foretaget ændringer i holdstrukturen. Man havde nu 4 styrmænd, 2 overstyrmænd, 1 styrleder og 1 roer. Desuden indførte man af motivationshensyn et pointsystem for roeren. "Vi må udvide hans arbejdsområde og give ham mere ansvar" sagde ledelsen. For at styrke hans kompetence kom han også på en del kurser.

Året efter vandt de private med et endnu større forspring.

Den offentlige virksomhed fyrede roeren på grundlag af dårlige arbejdspræstationer.

Der blev udarbejdet en ny analyse fra konsulentfirmaet, som konkluderede, at man havde valgt den rigtige taktik, og at motivationen også var i orden. Derfor anbefalede konsulentfirmaet, at man koncentrerede sig på at rette op på materialet.

Ledelsen konstaterede, at rapporten ikke havde udtalt kritik af ledelsen og udbetalte en bonus til den i erkendelse af det store arbejde, som den havde udført.

Desuden nedsatte ledelsen en projektgruppe, som skulle gå i gang med udvikling af en ny og hurtigere båd.

(For en ordens skyld skal jeg gøre opmærksom på, at enhver association til eksisterende virksomheder er utilsigtet.)

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.