

ORIENTERING

om franske forhold

Ekstraudgave

Marts 2011

Fejl i årsopgørelserne fra SKAT i Danmark

SKAT i Danmark udsender i denne tid årsopgørelserne for skatteåret 2010 til de personer, som er skattepligtige til Danmark enten som fuldt skattepligtige eller som begrænset skattepligtige, og sædvanen tro er der også denne gang talrige fejl i de udsendte årsopgørelser, som man i egen interesse bør rette, hvis man vil undgå senere at få problemer.

Det ser denne gang ud til, at SKAT nærmest konsekvent har beregnet skat af pensioner udbetalt fra Danmark, selvom man bor i Frankrig eller i Spanien og er omfattet af overgangsordningerne i opsigelsesloven.

Er man ikke omfattet af overgangsordningerne, er man skattepligtig til Danmark af sine danske pensioner, og så skal der naturligvis beregnes skat af disse i årsopgørelsen, men så vil skatten også typisk løbende være trukket som dansk kildeskat.

Men er man omfattet af overgangsordningerne, er man fritaget for dansk beskatning af disse pensioner, det fremgår direkte af ordlyden i opsigelsesloven, og har man desuden opnået dansk skattefritagelse, som man er berettiget til, er disse pensioner skattefri.

Af en eller anden grund har Skat i Danmark imidlertid bestemt, at dette skal forstås således, at man er begrænset skattepligtig til Danmark af disse pensioner, og at man så til gengæld får et fradrag af samme størrelse som pensionerne. Og dette betyder, at man skal udfylde en selvangivelse til Skat i Danmark, hvor pensionerne skal anføres som en indtægt, og det samme beløb så skal anføres på selvangivelsen som et fradrag. Der er ikke nogen, der hidtil har været i stand til at give mig en fornuftig forklaring på dette, men jeg har selvfølgelig heller ikke været ansat i Skattevæsenet.

Pensionerne indberettes i Danmark automatisk fra de pensionsudbetalende institutter, og denne indtægt kan SKAT sædvanligvis finde ud af at opgive på selvangivelsen. Derimod kniber det gevaldigt med at anføre det dertil svarende fradrag, hvilket får den konsekvens, at man bliver sat i skat til Danmark af pensionen, selvom denne er skattefri til Danmark.

Man skal så selv gå ind på SKATs hjemmeside www.skat.dk og rette fejlen. Det gør man ved at gå ind i sin personlige skattemappe ved at klikke på "tast selv". For at kunne gøre dette kræves det, at man har en personlig kode eller har fået åbnet adgang via NEM ID. Man skal dernæst klikke på menuen "ændring af årsopgørelsen". Man vil så kunne konstatere, at den danske pension står opført i rubrik 16. Hvis dette beløb er korrekt, og man har skattefritagelse for hele beløbet, skal man opføre det samme beløb i rubrik 28. Derved får man et fradrag i Danmark, som modsvarer pensionsindtægten, og så kommer man ikke til at betale skat til Danmark af beløbet. Man kan derimod ikke selv rette beløbet i rubrik 16, jfr. nedenfor.

Ved samme lejlighed bør man kontrollere, at de øvrige oplysninger i årsopgørelsen er korrekte. Har man en ejendom i Danmark, skal man endelig bekræfte, at oplysningerne i årsopgørelsen vedrørende denne ejendom er korrekte. Ellers bør man få dem rettet.

Endelig skal man så godkende ændringerne, hvorefter man på skærmen får en kvittering, og man kan så printe den nye og rettede årsopgørelse ud, hvor man så bør kontrollere, at den er korrekt.

Opmærksomheden henledes på, at man nu ikke længere kan rette i de oplysninger, som automatisk indberettes af andre vedrørende en række ydelser så som løn, pension, dagpenge, kapitalpension, faglige kontingenter, gaver m. v. Er man uenig i disse indberetninger, skal man derfor nu i stedet rette henvendelse til vedkommende, som har indberettet beløbet, og anmode om at få beløbet rettet. Der er adgang dertil via Skats hjemmeside.

Man bør så vidt muligt få sin årsopgørelse rettet inden den 18. marts, idet der denne dato udfærdiges en endelig årsopgørelse, på grundlag af hvilken skatten beregnes.

Man kan stadigvæk nå at rette årsopgørelsen efter denne dato og frem til den 1. maj, men så vil der blive beregnet et procenttillæg af det skyldige skattebeløb, og dette er det ikke muligt at få refunderet. Det andrager 4,2 % regnet på årsbasis fra den 1. januar af det skyldige beløb, og fra og med den 1. juli andrager procenttilægget 6,2 %. Og for en pension af middelstørrelse kan det godt dreje sig om mange tusinde kroner.

Har man tilmeldt sine betalinger til SKAT via Betalingservice, vil ens betalinger desuden blive betalt automatisk fra ens konto via Betalingservice, også selvom indtægten er skattefri..

Kan man ikke overkomme at rette oplysningerne selv på internettet, kan man også rette telefonisk henvendelse til SKAT på telefon 00 45 72 22 18 18 i SKATs åbningstid. Man må dog der regne med at skulle vente i kø op til en time. Men man kan selvfølgelig også anmode om at få fejlen rettet ved at sende et brev til SKAT eller ved personligt fremmøde i et dansk skattecenter i dettes åbningstid, og det er jo en forholdsvist ukompliceret sag, når man bor i Frankrig eller i Spanien.

Ændringsforslaget til opsigelsesloven er nu vedtaget i Folketinget

Ændringsforslaget til opsigelsesloven blev vedtaget enstemmigt i Folketinget ved tredje behandlingen den 3. marts i år, og når loven er stadfæstet af dronningen, træder den i kraft den 1. april i år.

Jeg har i februarnummeret af mit orienteringsbrev givet en udførlig beskrivelse af, hvad den nye lov indebærer for visse danske tjenestemandspensionister med bopæl i Frankrig og for visse SAS-funktionærer med bopæl i Frankrig eller i Spanien.

I forbindelse med lovforslagets behandling i Folketingets Skatteudvalg gav skatteminister Troels Lund Poulsen (der siden ved en regeringsomdannelse er blevet afløst af skatteminister Peter Christensen) tilsagn om, at han agtede at tage det forhold, at danske pensionister i Frankrig bliver dobbeltbeskattet ved, at de betaler skat både til Danmark og til Frankrig af deres danske pension, op med de franske myndigheder og i givet fald i EU-regi med henblik på at Frankrig giver dobbeltbeskatningsnedsættelse for dansk skat på samme måde som f. eks. Spanien.

Endvidere har han stillet i udsigt at ville rejse det spørgsmål overfor de franske myndigheder, at de gældende franske regler medfører administrativt besvær med hensyn til beregningsgrundlaget for nedsættelsen af den franske skat, som skal betales i forbindelse med betalinger, som danske erhvervsforetagender modtager fra deres franske datterselskaber.

Efter at den nye skatteminister er tiltrådt, har jeg skrevet et brev til ham og bedt ham om at bekræfte, at han står ved det tilsagn, som den tidligere skatteminister har givet. Ligeledes har jeg bedt ham om at orientere mig, når han har taget spørgsmålet op med de franske myndigheder, og hvad resultatet i givet fald er blevet af denne kontakt, idet jeg har påpeget, at der er en del danske pensionister i Frankrig, som i øjeblikket er meget hårdt belastet af at skulle betale skat til begge de to lande af deres pensioner. Brevet til Skatteministeren er vedlagt dette nummer af ORIENTERING om franske forhold.

Den 28. februar i år skrev den danske advokat Claus Kaare Pedersen en særdeles læseværdig artikel i Berlingske (som nu ikke længere hedder Berlingske Tidende) om skat på dansk og på fransk, hvor han beskriver de problemer, som den danske opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsten med Frankrig har udsat danske pensionister i Frankrig for. Artiklen er vedlagt dette nummer af ORIENTERING om franske forhold.

Nye regler i Frankrig om beskatning af kapitalpension og andre pensioner, der udbetales med et engangsbeløb

Indtil den 31. december 2010 var udbetaling af en dansk kapitalpension eller andre pensioner, som udbetaltes med et engangsbeløb, skattefrie i Frankrig.

Det skyldtes, at der ikke i Frankrig var hjemmel til at beskatte disse pensioner.

Dette er nu ændret med virkning fra den 1. januar 2011, idet udbetaling af kapitalpension og andre pensioner, der udbetales med et engangsbeløb er skattepligtige i Frankrig på samme måde som andre pensioner.

Men har man fået en dansk kapitalpension udbetalt som et engangsbeløb inden den 1. januar 2011, er denne ikke skattepligtig i Frankrig, og beløbet skal derfor ikke opføres på den franske selvangivelse.

Det samme gælder for de beløb, som indtil den 31. december 2010 er blevet udbetalt som engangsbeløb af Den særlige Pensionsfond (SP-midler) og Lønmodtagernes Dyrtdsfond (indefrosne dyrtidspensioner).

Jeg beklager, at jeg ikke har videregivet denne oplysning tidligere, for jeg har rent faktisk fået dette oplyst ved en telefonsamtale med Finansministeriet i Paris allerede i oktober måned 2009, men jeg var usikker på, om denne oplysning var korrekt, og jeg har derfor anmodet om at få oplysningen bekræftet skriftligt, og Finansministeriet i Paris har været meget længe om at svare, og jeg har derfor først fået oplysningen nu.

Ifølge oplysninger fra Finansministeriet skulle de nye regler ikke påvirke beskattningen af udbetalingen af livsvarige pensioner og formentlig heller ikke udbetaling af tidsbegrænsede pensioner så som privattegnede ratepensioner, idet det påpeges, at disse pensioner hele tiden har været skattepligtige i Frankrig og altså ikke så som kapitalpensioner har været skattefrie.

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.