

# **ORIENTERING**

## **om franske forhold**

April 2012

### **Nyhedsbrevet ORIENTERING om franske forhold har fået egen hjemmeside**

Nyhedsbrevet ORIENTERING om franske forhold er hidtil blevet offentliggjort på Danskere i Toulouses hjemmeside <http://danskereitoulouse.wordpress.com>. Det vil det fortsat blive.

Men der er efterhånden opstået et behov for, at nyhedsbrevet også får sin egen hjemmeside, og dette er nu sket. Nyhedsbrevene vil for fremtiden kunne læses på en ny hjemmeside ved navn [www.orienteringomfranskeforhold.com](http://www.orienteringomfranskeforhold.com). Denne side er under udarbejdelse, og det vil fra nu af også være muligt at indsætte nyheder på denne hjemmeside under "Sidste nyt" for at gøre hjemmesiden mere dagsaktuel, ligesom hjemmesiden med tiden vil blive forbedret og udbygget.

Jeg skal opfordre mine læsere til at gøre sig bekendt med denne nye hjemmeside og gøre brug af den for at læse det seneste og tidligere nyhedsbreve og andre nyheder.

### **Formanden for Skatteudvalget stiller spørgsmål til Skatteministeren om forhandlingerne med Frankrig og Spanien om nye dobbeltbeskatningsaftaler**

I martsnummeret fra i år af ORIENTERING om franske forhold opfordrede jeg til, at man rettede henvendelse til Skatteministeren og til formanden for Folketingets Skatteudvalg, hvis man rammes af dobbeltbeskatningsproblemer ved at bo i eller flytte til Frankrig.

Der er et antal af mine læsere, som har reflekteret på denne opfordring.

Det ser nu ud til, at disse henvendelser og i øvrigt også mine personlige kontakter til formanden for Folketingets Skatteudvalg, Gitte Lillelund Bech, har båret frugt. Gitte Lillelund Bech har nemlig den 18. april i år stillet i alt fem spørgsmål til Skatteministeren om dobbeltbeskatningssituationen mellem Danmark på den ene side og Frankrig og Spanien på den anden side. Hun udbeder sig i den forbindelse oplyst, om der er noget nyt i dette spørgsmål og om Skatteministeren vil tage fornyet kontakt til sin franske kollega efter det franske præsidentvalg. Endvidere beder hun om at få oplyst – eventuelt i fortrolig form – hvilke lande der forventes forhandlet dobbeltbeskatningsaftaler med i denne regeringsperiode og hvilke lande der for tiden forhandles dobbeltbeskatningsaftaler med.

Spørgsmålene kan læses på Folketingets hjemmeside [www.ft.dk](http://www.ft.dk) under Skatteudvalget, Almindelig del, spørgsmål 549 til 553.

Det er på nuværende tidspunkt for tidligt at udtale sig om, hvad der vil komme ud af dette initiativ, men det kan være indledningen til et forsøg fra Skatteudvalgsformandens side til at få Danmark til at nærme sig til Frankrig og Spanien med henblik på at få forhandlinger i gang.

Parterne står imidlertid i øjeblikket meget langt fra hinanden, og så længe den danske holdning er ubøjelig til, at Danmark skal have hele beskatningen af de danske pensioner for personer, der bor i Frankrig eller i Spanien, er der ikke megen udsigt til, at parterne begynder at indlede forhandlinger. Det er derfor muligt, at der skal flere forsøg til, før der kommer forhandlinger i gang.

Men derfor er det alligevel glædeligt, at Gitte Lillelund Bech har taget initiativ til at få diskussionen i gang om dette spørgsmål.

### **Beskatningen af danske privattegnede livrenter og ratepensioner i Frankrig**

I januar- og februarnummeret fra i år af ORIENTERING om franske forhold oplyste jeg om, at Skatteadministrationen i Draguignan i départementet Var havde indledt en ny praksis, hvorefter man ikke længere anerkendte, at danske privattegnede ratepensioner beskattedes som *contrats de capitalisation et d'assurance vie*, således som der har været praksis for i de seneste mange år. Enten er disse danske pensioner ifølge Skattecentret i Draguignan "pensions, retraites, rentes", således at udbetalingerne beskattes fuldt ud efter et ligningsmæssigt fradrag på 10 %, dog højst 3.660 euros, eller også er de "rentes viagère à titre onéreux", hvor kun 40 % af udbetalingerne beskattes. Og er der tale om, at man har haft fradrag for sine egne eller arbejdsgiverens indbetalinger på sin selvangivelse, dengang pensionskapitalen blev opbygget, beskattes udbetalingerne i alle tilfælde som "pensions, retraites, rentes".

Hidtil er praksis gået ud på, at det kun er danske pensioner, som er etableret i forbindelse med et ansættelsesforhold, og hvor arbejdsgiveren helt eller delvist har medvirket ved finansieringen af indbetalingerne, der beskattes som "pensions, retraites, rentes".

Har man finansieret pensionsordningen selv, og er denne ikke oprettet som led i et ansættelsesforhold, beskattes denne, hvis den er livsvarig, som "rente viagère à titre onéreux", og er der tale om ophørende pensionsordninger, der ikke er livsvarige, herunder ratepensioner, beskattes disse efter hidtidig praksis betydeligt lempeligere efter reglerne om "contrats de capitalisation", hvor den indbetalte kapital er skattefri og kun tilvæksten i form af renter, udbytter og kursgevinster af indbetalinger foretaget efter et bestemt tidspunkt beskattes, og normalt med et væsentligt fradrag eller med lavere skatteprocenter end indkomst i øvrigt.

Jeg er tidligere gået ud fra, at denne problematik fortrinsvist ville interessere personer, som er bosiddende i Le Var, og ikke personer, som er bosiddende udenfor dette département. Derfor har jeg været indstillet på kun at orientere læsere, der konkret har anmodet om det, om dette spørgsmål, og jeg har derfor ikke haft til hensigt at skrive derom i mit nyhedsbrev, med mindre problemet skulle brede sig udenfor départementet Var, eller der skulle fremkomme oplysninger, som havde almindelig interesse for mine læsere generelt.

Denne situation ser imidlertid nu ud til at have ændret sig, idet jeg for nylig har skaffet mig oplysninger, som indebærer en betydelig risiko for, at den praksis, som er blevet indledt i Le Var, vil kunne brede sig ud over det øvrige Frankrig.

Jeg har for nyligt haft et møde med den øverste leder for Skatteadministrationen i Draguignan, hvor jeg har bedt ham om at forklare mig om baggrunden for og årsagerne til den nye praksis, som skatteadministrationen i Draguignan er begyndt på. I den forbindelse har jeg drøftet baggrunden for flere af de sager med ham, som jeg har kendskab til, at skatteadministrationen har rejst mod danske pensionister i Draguignan – området.

På nuværende tidspunkt har skatteadministrationen truffet afgørelse efter den nye praksis i tre sager, og endnu en sag er på vej. Desuden har skatteadministrationen indledt undersøgelse i 5 – 6 sager, som jeg kender til, uden at der på nuværende tidspunkt kan siges noget om, hvorvidt de vil føre til krav om skatteefterbetalinger på samme måde som det er sket i de allerede afgjorte sager. Der er endvidere rejst en sag ved skatteadministrationen i Frejus, som muligvis også vil blive afgjort efter den nye praksis.

Alle de skatteydere, i hvis sager der på nuværende tidspunkt er en afgørelse, har taget kontakt med det anerkendte franske advokatkontor Bureau Francis Lefebvre i Paris, i to tilfælde har jeg selv videregivet deres sager til dette advokatkontor, og i det tredje tilfælde har den pågældende selv taget kontakt med Bureau Francis Lefebvre. Endvidere har jeg henvist et par andre sager, hvor der ikke endnu er truffet afgørelse, til Bureau Francis Lefebvre med anmodning om assistance.

Fra CMS – Bureau Francis Lefebvres side har man anbefalet, at man straks henvender sig til dette advokatkontor for at få assistance, såfremt man bliver indkaldt af Skattecentret i Draguignan til en gennemgang af sine danske pensioner, da det har betydning, at advokatkontoret kommer ind i sagerne så tidligt som muligt i forløbet.

Chefen for skatteadministrationen i Draguignan har bekræftet, at han udmærket er bekendt med den praksis, som hidtil har været gældende, og som blandt andet er beskrevet i et responsum fra 2007 fra Bureau Francis Lefebvre.

Han oplyste imidlertid, at man ikke længere anså denne praksis for at være holdbar efter at der i de seneste år er tilkommet nyere lovgivning om beskatning på pensionsområdet. Efter skatteadministrationens opfattelse passer denne nyere lovgivning bedre på beskatningen af de danske pensioner end den ældre praksis gør. Dette gælder i særdeleshed beskatningen af de danske privattegnede ratepensioner, hvor man nu ikke længere vil anerkende, at disse beskattes i Frankrig som *contrats de capitalisation*, og han tilbageviste derfor, at konklusionerne i Bureau Francis Lefebvres responsum fra 2007 fortsat kunne anvendes. Man hæftede sig i den forbindelse ved, at det fremgik af de indberetninger, som man modtog fra Danmark om udbetalinger af danske ratepensioner, at det danske skattevæsen selv betegnede disse udbetalinger som "pensions". De danske ratepensioner fungerede desuden også for modtageren som pensioner og ansås normalt også af disse som pensioner. Det kunne man blandt andet se af, at mange danske pensionister udelukkende havde ratepensioner, og at disse ratepensioner udgjorde eksistensgrundlaget for de pågældende i modsætning til at være et supplement til en egentlig pensionsordning, således som det var meningen med *contrats de capitalisation*. Endelig havde man forhørt sig hos det danske

skattevæsen og der fået oplyst, at man sædvanligvis i Danmark fik fradrag på den danske selvangivelse for indbetalingerne til disse pensionsordninger.

Derved adskiller de danske privattegnede danske ratepensioner sig på afgørende punkter fra det franske opsparingsprodukt "contrat de capitalisation". Dette indebærer, at man ikke længere vil anse de danske ratepensioner for at henhøre under denne kategori, men i stedet henfører dem under reglerne for beskatning af PERP (Plan d'Épargne Retraite Populaire).

PERP er en pensionsform, som blev indført i Frankrig med virkning fra den 1. januar 2004, som er blevet ganske udbredt i Frankrig, og som man også kan etablere selv. Den behøver derfor ikke have nogen relation til et ansættelsesforhold. Indskyderen opretter en kontrakt med en bank, et forsikringselskab eller lignende, hvorefter vedkommende indbetaler et beløb hvert år som indskud på pensionsordningen, og den pågældende har fradrag på sin franske selvangivelse for de årlige indskud. Når den pågældende når pensionstidspunktet, udbetales pensionen som en livsvarig alderspension, og de årlige udbetalinger er skattepligtige efter reglerne for "pensions, retraites, rentes" som beskrevet ovenfor. Den del af pensionsordningen, som ikke er udbetalt ved vedkommendes død, er normalt tabt, og på den anden side sker der normalt udbetaling af pensionen så længe man lever, selvom kapitalen er opbrugt forinden.

Efter at reglerne om PERP er blevet indført i Frankrig, anser man i skatteadministrationen i Draguignan, at de danske pensionsordninger, hvor der er givet skattefradrag for indbetalingerne i forbindelse med opbygningen af pensionskapitalen, må henføres under reglerne for PERP, og ikke under contrats de capitalisation. Hvis der ikke har været skattefradrag for indbetalingerne til ordningen i sin tid, og ordningen er oprettet helt frivilligt uden nogen forbindelse til et ansættelsesforhold, vil denne pensionsform imidlertid kunne henføres under reglerne for beskatning af "rentes viagères à titre onéreux".

Der bor mange udenlandske pensionister i Le Var, og skatteadministrationen har i den forbindelse hæftet sig ved, at de udenlandske pensionister betaler en noget lavere skat af deres pensioner end de almindelige franskmænd gør. For så vidt angår de danske pensionister har man bemærket sig, at disses pensioner er en del højere end andre udlændinges pensioner og end almindelige franskmænds pensioner, men at de danske pensionister alligevel betaler en noget lavere skat af deres pensioner end de øvrige pensionister og derved ikke på samme måde som disse bidrager til finansiering af den franske samfundshusholdning.

I de sager, som skatteadministrationen på nuværende tidspunkt har afgjort efter den nye praksis, er der rejst krav om efterbetaling af skat på grundlag af reglerne for PERP tre år tilbage fra det tidspunkt, hvor sagen er blevet rejst, samt om betaling af et skattetillæg (majoration) på 10 % af det skyldige beløb og om forrentning af kravet fra dette skulle have været betalt til betaling sker.

Det bekræftes dog, at der ikke er noget specielt forhold, som gør, at man i første omgang har udvalgt sig netop disse skatteydere, udover at det drejer sig om personer med ganske store pensionsudbetalinger. At afgørelserne i de enkelte sager ikke er faldet helt ens ud forklares med, at man under sagsforløbet har fået nye oplysninger, blandt andet fra det danske skattevæsen, som har påvirket de senere afgørelser. Man er i den forbindelse blevet klar over, at man normalt får skattefradrag i Danmark for indbetalinger til pensionsordninger, og det er årsagen til, at man nu er begyndt at anse dem for at henhøre under de franske regler for beskatning af PERP i modsætning

til de første afgørelser, hvor man havde henført pensionerne under "rentes viagères à titre onéreux".

Chefen for skatteadministrationen i Draguignan gav dog på min opfordring udtryk for, at man – efter at beløbene var blevet betalt – ville se velvilligt på anmodninger om tilbagebetaling af skattetillægget (majoration), såfremt det kunne godtgøres, at de pågældende havde været i absolut god tro, da de i sin tid havde udfyldt deres selvangivelser.

Jeg gav på mødet udtryk for, at udbetalinger af danske ratepensioner, hvor indbetalingerne var sket inden et bestemt tidspunkt, hidtil havde været skattefrie i Frankrig, og at det kunne være betænkeligt ud fra et retssikkerhedsprincip, at man nu indførte en skærpet beskatning af disse pensioner med tilbagevirkende kraft. Det havde chefen for skatteadministrationen ikke rigtigt nogen kommentarer til andet end man nu måtte se, hvorledes retningslinierne for den nye praksis ville blive udformet i praksis.

Men det oplystes samtidigt, at der i skatteadministrationen i Draguignan er udarbejdet en liste over andre danske skatteydere, som man vil indkalde til en gennemgang af deres danske pensioner på et senere tidspunkt, når man har fået den nye praksis konfirmeret, jfr. herom nedenfor.

De sager, som var blevet afgjort, havde alle været forelagt for Skattecentret i Toulon, der er det centrale skattecenter for Le Var, og på dette grundlag havde direktøren for Skattecentret i Toulon ("La Direction de Contrôle Fiscal") indberettet problematikken vedrørende beskatningen af pensionerne til Finansministeriet i Paris med henblik på, at der udarbejdes generelle retningslinier for beskatningen af udenlandske pensioner i Frankrig. Man regner med, at der vil kunne udformes nye retningslinier på dette område i løbet af maj måned i år, således at disse nye retningslinier vil kunne bringes i anvendelse allerede i år i forbindelse med udfyldelsen af den franske selvangivelse for skatteåret 2011.

I øjeblikket ser der ud til at være tre muligheder:

- 1) Det mest sandsynlige er, at der udformes nye retningslinier af Finansministeriet i Paris for beskatning af udenlandske pensioner i Frankrig, og disse nye retningslinier vil så komme til at omfatte beskatningen af udenlandske pensioner i hele Frankrig. Da der ikke påtænkes at blive stillet forslag om en ændring af den gældende lovgivning, skal disse nye retningslinier holde sig indenfor rammerne af den eksisterende lovgivning om beskatning på pensionsområdet, men det vil fortsat være muligt at indføre en ny og ændret fortolkning af de gældende regler. Disse nye retningslinier forventes udformet som en instruks til skattecentre overalt i Frankrig, og denne instruks vil sandsynligvis også blive offentliggjort på Finansministeriets internet-side eller muligvis endda som en særlig instruktion i Bulletin Officiel des Impôts. Fastsættes der i denne instruks et bestemt tidspunkt, fra hvilket de nye regler er gældende, vil disse først kunne tages i anvendelse fra dette tidspunkt. Men fastsættes der ikke noget sådant tidspunkt, vil skatteadministrationerne overalt i Frankrig kunne anvende de nye regler tre år tilbage og genoptage skattesager for skatteydere for denne periode. Det vil sige, at hvis sagen rejses i 2012, vil skatteadministrationerne kunne genoptage skattesager for skatteårene 2009, 2010 og 2011 og kræve de nye regler anvendt fra og med dette tidspunkt. Og er der allerede afgjort sager, vil disse kunne genoptages med krav om efterbetaling af yderligere skat, hvis de nye retningslinier bliver strengere end de regler, som de tidligere sager er

afgjort efter. Desuden vil skatteadministrationerne kunne pålægge et skattetillæg (majoration) på 10 % af det skyldige beløb, hvis skatteyderen har været i absolut god tro, og et væsentligt højere skattetillæg, hvis det viser sig, at skatteyderen ikke har været i god tro, samt opkræve renter at det skyldige beløb fra dette skulle være betalt til betaling sker.

Det, som der er lagt op til fra skatteadministrationen for Le Var's side er, at de nye retningslinier, som fastsættes af Finansministeriet i Paris, kommer til at gå ud på, at de danske pensioner, hvis der har været skattefradrag for indbetalingerne, beskattes efter reglerne for PERP, og at der altså skal betales skat af hele beløbet efter et ligningsmæssigt fradrag på 10 %, dog højst et årligt beløb på 3.660 euros. Har der ikke været fradrag for indbetalingerne, beskattes pensionsordningerne som "rente viagère à titre onéreux" hvor kun 40 % af udbetalingerne er skattepligtige og restbeløbet er skattefrit, hvis udbetalingen under ordningen er påbegyndt, efter at man er fyldt 60 år, men kun såfremt man har etableret ordningen helt selv, og ens arbejdsgiver ikke overhovedet har bidraget til finansiering af ordningen. Og reglerne om "contrat de capitalisation et d'assurance vie" kan fremover slet ikke finde anvendelse på de danske pensioner. Man forkaster altså helt og holdent det memorandum, som Bureau Francis Lefebvre udarbejdede i 2007 om indplaceringen af de danske pensioner i det franske skatteretlige system.

- 2) Såfremt der ikke udarbejdes generelle retningslinier af Finansministeriet i Paris gældende for hele Frankrig, vil Skattecentret i Toulon i stedet udarbejde generelle retningslinier, og disse retningslinier vil så komme til at bestå i en instruks til samtlige skattecentre i Le Var og vil derfor komme til at gælde overalt i Le Var. Man har forventning til, at det vil være muligt i denne situation af have disse retningslinier klar inden den 1. juni i år, og at disse retningslinier vil få et indhold som skitseret ovenfor under 1). Det er så muligt, at der på et senere tidspunkt udarbejdes retningslinier af Finansministeriet i Paris, som så vil komme til at gælde for hele Frankrig.
- 3) En tredje mulighed er, at Finansministeriet i Paris fastslår, at den hidtidige praksis er tilfredsstillende, og at der ikke er behov for indførelse af en anden og skærpet praksis på området. Denne mulighed anses af skatteadministrationen i Draguignan for mindre sandsynlig, og man er overbevist om, at den hidtidige meget lempelige beskatning af specielt danske ratepensioner er utilstrækkelig og har overlevet sig selv. Men skulle det ske, har man givet tilsagn til mig om, at man vil tilbagebetale de beløb, som allerede er indbetalt i kraft af den nye praksis med renter og skattetillæg, også selvom betalingerne er sket for et skatteår, der ligger mere end tre år tilbage.

Som omtalt ovenfor, har skattecentret i Draguignan på nuværende tidspunkt indledt undersøgelse vedrørende yderligere et antal pensionister, som modtager danske pensioner, og man har ydermere tilkendegivet, at man har udarbejdet en liste over andre danske pensionisters forhold, og at man vil indkalde disse danskere til en gennemgang af deres pensioner. Det er dog sandsynligt, at man vil vente med at afgøre flere sager, indtil man har fået udarbejdet nye retningslinier på dette område, enten fra Finansministeriet i Paris eller fra skatteadministrationen i Toulon.

Men skulle der blandt mine læsere være nogen, som bliver indkaldt til en gennemgang af deres danske pensioner eller hvor der indledes en undersøgelse af deres pensionsforhold, skal jeg

henstille, at de pågældende straks retter henvendelse til mig om dette. Jeg vil så forsøge at rådgive dem om, hvad de bør foretage sig vedrørende dette spørgsmål.

De medarbejdere i skattecentret i Draguignan, som arbejder med dette spørgsmål, hedder Jean-Louis ROUFFILANGE, Christian GUERAUD og (fra og med efteråret i år) Angélique MAURICE.

Det franske skattevæsen udsender i disse dage formularerne til selvangivelserne for skatteåret 2011 til skatteyderne, og man kan derfor i princippet begynde at udfylde den franske selvangivelse allerede om et par dage. Man kan ligeledes udfylde selvangivelserne via internettet allerede fra og med den 26. april i år.

Jeg har i den forbindelse forespurgt i skattecentret i Draguignan, hvad man skal gøre, hvis man står overfor at skulle udfylde den franske selvangivelse inden der er kommet noget frem om den nye praksis, og svaret hertil er, at man kan udfylde sin selvangivelse på samme måde som man hidtil har gjort. Det vil dog kunne betyde, at skattecentret tager ens selvangivelse op til kontrol i overensstemmelse med de nye regler, og at dette vil kunne resultere i krav om efterbetaling, hvis den nye praksis indebærer en skærpelse, samt pålæg om betaling af et skattetillæg (majoration) og renter af det krævede beløb. Hvis man har udfyldt den nye selvangivelse i god tro og uden kendskab til indholdet af den nye praksis, vil man dog sædvanligvis kunne påregne efter ansøgning at få skattetilægget refunderet fra det franske skattecenter, hvis dette er betalt, men derimod ikke betalte renter.

Jeg kan oplyse, at jeg er i tæt samarbejde med den danske revisor i Nice, Lilian Schmahl, om dette spørgsmål, idet flere af hendes klienter er ramt af de nye tiltag, og at vi begge er opsat på at få det bedst mulige ud af denne sag for de danske pensionister i Frankrig. Jeg er desuden i løbende kontakt med advokat Dimitar Hadjiveltchev fra advokatkontoret Bureau Francis Lefebvre i Paris om spørgsmålet og har som nævnt overfor overgivet flere sager for berørte danske pensionister i Frankrig til ham med anmodning om assistance i deres skattesager.

Jeg er opmærksom på, at dette spørgsmål vil have overordentlig stor interesse for rigtig mange danske pensionister i Frankrig, og det er min tanke at holde tæt kontakt både til Skattecentret i Draguignan og til Finansministeriet i Paris om dette spørgsmål med henblik på at påvirke de afgørelser, som træffes, bedst muligt. Jeg skal desuden orientere om dette spørgsmål så såre som der kommer nye oplysninger frem, eventuelt i form af en ekstraudgave af ORIENTERING om franske forhold.

### **Selvangivelse for udlændinge, der ejer fast ejendom i Frankrig**

Hvis man er bosiddende udenfor Frankrig og derfor ikke er fuldt skattepligtig til Frankrig af sin indkomst, men har en fast ejendom beliggende i Frankrig, vil man normalt være skattepligtig til Frankrig af indtægterne af denne faste ejendom, for eksempel af lejeindtægten ved at den franske ejendom udlejes.

Det franske skattevæsen har bedt mig om at gøre opmærksom på, at man i denne situation årligt skal indgive en selvangivelse til det franske skattevæsen over denne indtægt. Den franske

selvangivelse (déclaration fiscale) skal indgives til « Centre des Impôts, Service des Particuliers Non-Résidents, 10 Rue du Centre – TSA 10010, F-93465 Noisy Le Grand Cedex »

Er man fuldt skattepligtig til Danmark, kan man normalt i medfør af ligningslovens § 33 på den danske selvangivelse trække de betalte franske skatter fra i de danske skatter af den franske indkomst, dog højst med et beløb svarende til den franske skat. På denne måde undgår man at blive dobbeltbeskattet af denne indtægt.

## **Kan rige danskere sende deres pensionsformuer til Luxembourg ?**

Jeg har i de seneste dage fået nogle forespørgsler fra flere af mine læsere i anledning af, at der er bragt indslag i den danske dagspresse om, at velhavende danskere i stigende grad flytter deres pensionsformuer til Luxembourg, og at de på denne måde højst kommer til at betale 20 % i skat af deres pensioner. I den anledning skal jeg herved fremkomme med nogle kommentarer.

I 2007 tabte Danmark en sag ved Europa Domstolen anlagt af Europa Kommissionen, som gjorde, at Danmark var forpligtet til at acceptere, at man kunne oprette pensionsordninger i udlandet og bevare muligheden for at få fradrag for indbetalingerne på den danske selvangivelse på samme måde som for danske pensionsordninger. Af denne grund ændredes pensionsbeskatningsloven i Danmark, således at det blev muligt at etablere pensionsordninger i udenlandske pensionsinstitutter, men disse pensionsinstitutter skulle på forhånd godkendes på samme måde som det gør sig gældende for danske pensionsinstitutter, og man forpligtede sig desuden til at indberette om ordningerne på sin danske selvangivelse. Det er det, som er blevet kaldt den danske aftalemodel.

Opretter man en sådan ordning, bliver man beskattet af den helt på samme måde som ved danske pensionsordninger, og flytter man til Frankrig, bliver man stadigvæk beskattet af udbetalingerne fra ordningerne i Danmark, med mindre man er omfattet af overgangsordningerne i opsigelsesloven, og man bliver derved dobbeltbeskattet, idet man også kommer til at betale skat til Frankrig af disse ordninger helt på samme måde som det er tilfældet for udbetalinger fra rent danske pensionsordninger.

En anden mulighed består i, som fuldt skattepligtig til Danmark at oprette en pensionsordning i Luxembourg, hvor man ikke får fradrag for indbetalingerne på sin danske selvangivelse. Det bliver så med beskattede midler at man foretager indbetalinger til en sådan ordning. Dette er normalt lovligt, men man skal så opgive udbetalingerne under denne pensionsordning på sin danske selvangivelse og betale skat af dem til Danmark, hvis man er skattepligtig til Danmark på udbetalingstidspunktet. Er der til ordningen knyttet en konto, skal man også opgive renteindtægterne af denne konto på sin danske selvangivelse. Gør man ikke det, gør man sig skyldig i skattesvig eller grov skattesvig. Flytter man i denne situation til Frankrig som pensionist, bliver man skattepligtig til Frankrig af udbetalingerne, men da man ikke har haft skattefradrag for indbetalingerne, bliver man heller ikke beskattet i Danmark af udbetalingerne, og man undgår derved at blive dobbeltbeskattet, selvom man ikke er inde under undtagelsesreglerne i opsigelsesloven.

Er man bosiddende i Frankrig, kan man på samme måde oprette en sådan pensionsordning i Luxembourg uden at få fradrag for indbetalingerne, og er denne pensionsordning designet som en



dansk ratepension, er den franske skat af denne pensionsordning lav, hvis der ikke er tale om arbejdsgiverfinansierede ordninger. I hvert fald så længe som de hidtidige beskatningsregler for danske ratepensionsordninger er gældende. Man skal dog opgive udbetalingerne fra denne pensionsordning på sin franske selvangivelse. Men har pensionskontrakten haft en løbetid på mindst 8 år, før der sker udbetaling, kan man ved at anvende de rigtige regler enten udnytte et årligt fradrag, før skatten af tilvæksten beregnes, eller man kan nøjes med at betale omkring 21 % af tilvæksten i form af renter, aktieudbytter og kursavance af den investerede kapital. Og da ordningen ikke er oprettet, mens man boede i Danmark, undgår man at skulle betale dansk skat af udbetalingerne under disse ordninger, og man bliver således ikke dobbeltbeskattet, selvom man ikke er inde under overgangsordningerne i opsigelsesloven..

Endelig er der en tredje mulighed, og det er den, som er omtalt i den danske dagspresse. Som almindeligt skattepligtig til Danmark kan man oprette en pensionsordning med et pensionsinstitut i Luxembourg uden at få fradrag for indbetalingerne på sin danske selvangivelse. Indbetalingerne skal altså ske med beskattede midler. Hvis man dernæst flytter til Luxembourg som pensionist, kommer man til at betale almindelig skat til Luxembourg af pensionsordningen. Skatten af visse pensionsordninger er lav i Luxembourg og kan i visse tilfælde komme ned på omkring 20 % af udbetalingerne. Men forudsætningen for, at kabalen skal kunne gå op er, at man selv flytter til Luxembourg, når der skal ske udbetaling af pensionsordningen. Og så skal indbetalingerne fra Danmark til ordningen ske kontant. Hvis man flytter eksisterende pensionsordninger fra Danmark til Luxembourg, og dette ikke sker i overensstemmelse med reglerne i den danske aftalemodel, kommer man til at betale 60 % af det overførte beløb i dansk skat, og så kan arrangementet næppe betale sig.

## **Svar på tidligere henvendelse om ophold i Danmark af erhvervsmæssig karakter**

Jeg har tidligere haft en brevveksling med den danske Skatteminister og med Skatteministeriet om indtræden af fuld skattepligt til Danmark, såfremt man under ophold i Danmark påtager sig erhvervsmæssigt arbejde eller erhvervsmæssige aktiviteter i øvrigt og samtidigt har en helårsbolig i Danmark, herunder en fritidsbolig, som man som efterlønsmodtager, pensionist eller 65 – årig har haft i mindst 8 år, således at man har erhvervet sig en personlig ret til at benytte denne fritidsbolig hele året sammen med sin familie.

Den seneste artikel om dette emne er skrevet i novembernummeret fra 2011 af ORIENTERING om franske forhold, og som bilag til dette nyhedsbrev vedlagde jeg en fornyet henvendelse, som jeg den 25. november 2011 havde rettet til Skatteministeriet om dette spørgsmål.

Jeg gjorde i denne henvendelse opmærksom på, at den meget strenge praksis, som efterhånden er indført i Danmark med hensyn til fuld skattepligts indtræden i forbindelse med erhvervsmæssige aktiviteter, ikke alene ramte aktiviteter, der fandt sted under ophold i Danmark, der har karakter af ferie eller lignende, men også ramte erhvervsmæssige aktiviteter af enhver anden art under ophold i Danmark.

Jeg anførte i den forbindelse, at denne praksis også ramte en række helt legitime ophold i Danmark, og at den strenge praksis ville være til skade for Danmarks samkvem med og samhandel med udlandet og medvirkede til, at der skabes væsentlig usikkerhed om, i hvilket

omfang man kan påtage sig sådant arbejde i det hele taget, så længe regler og praksis i Danmark er udformet på en sådan måde, at de pågældende kan risikere at blive skattepligtige derved.

Jeg har nu fået svar på denne henvendelse fra Skatteministeriet, og ministeriets svar af 20. marts 2012 vedlægges som bilag til denne ORIENTERING om franske forhold.

Af de eksempler, som omtales i svaret, fremgår det, at sondringen mellem om fuld skattepligt til Danmark anses for at være indtrådt eller ikke, er hårfin, og jeg skal derfor mane til den yderste form for forsigtighed med at påtage sig eller at udføre erhvervsbetonet arbejde i Danmark, såfremt man er ejer af en helårsbolig i Danmark, herunder et sommerhus, som man har ret til at benytte hele året sammen med sin familie.

I tvivlstilfælde bør man anmode om et bindende svar på spørgsmålet fra Skat. Dette koster 300 kr., og behandlingstiden er sædvanligvis omkring tre måneder.

Det bemærkes, at man skal være yderligere forsigtig, såfremt man bor i Frankrig eller i Spanien, idet der som bekendt ikke er nogen dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og de to lande. I lande, som Danmark har en dobbeltbeskatningsoverenskomst med, vil en sådan ofte kunne begrænse mulighederne for at Danmark fastsætter fuld skattepligt, idet dette vil indebære dobbeltbeskatning, hvis man også beskattes af indkomsten i bopælslandet. Men dette er altså for tiden ikke tilfældet med hensyn til Frankrig og Spanien.

## **Nye regler om forenklet behandling af arvesager er på vej indenfor EU**

En af mine læsere har gjort opmærksom på, at det ser ud til, at der nu omsider er nye og forenklede regler på vej om behandling af internationale arvesager indenfor EU. Det er ellers et spørgsmål, som Europa Kommissionen har arbejdet med i adskillige år.

Europa Parlamentet har for nyligt tilsluttet sig et udkast til en forordning om grænseoverskridende arvesager indenfor EU. Forordningen ventes forelagt for Europa Kommissionen i løbet af sommeren, og om alt går vel, og forordningen bliver godkendt, vil de nye regler kunne træde i kraft tre år senere.

Efter forslaget vil hele arvesagen, hvis den har forbindelse til flere EU – medlemsstater, kunne afgøres af en myndighed i en medlemsstat og efter et lands lovgivning. Der indføres også et europæisk arvebevis, som vil kunne gøre det nemmere blandt andet for arvinger at dokumentere deres rettigheder i en anden medlemsstat, f. eks. i en medlemsstat, hvor dele af arven befinder sig.

Man undgår på denne måde, at internationale arvesager skal behandles af myndigheder i flere forskellige lande og efter flere forskellige landes retssystemer.

Forslaget bygger på, at det skal være afdødes sædvanlige opholdssted, der skal være afgørende for, hvilke myndigheder der er kompetente, og for hvilket lands lovgivning der skal anvendes på hele arvesagen. Det vil altså sige, at arvesagen skal afgøres af franske myndigheder og efter fransk ret, hvis afdødes sædvanlige opholdsland ved dødsfaldet var Frankrig. Der er dog også åbnet op for, at arvelader kan bestemme, at et andet lands myndigheder skal være kompetente, og at et andet lands lovgivning skal anvendes, f. eks ved testamente.

Forslaget omhandler ikke arveafgifter og lignende skatter ved arv, og på dette område vil de hidtidige regler fortsat være gældende.

For en ordens skyld gøres opmærksom på, at reglerne ikke vil komme til at omfatte Danmark så længe som det danske retlige forbehold til Maastricht-traktaten er gældende.

Det fremgår imidlertid af regeringsgrundlaget for den nuværende regering, at den i den nuværende valgperiode ved en folkeafstemning vil søge at få retsforbeholdet erstattet af en tilvalgsordning, der betyder, at Danmark selv kan bestemme, hvilke dele af retssamarbejdet Danmark vil deltage i.

Får regeringen held til at få gennemført og vinde en sådan folkeafstemning, vil det dernæst blive muligt at få de kommende EU – regler på arveområdet indført i Danmark ved tilvalg.

### **Et par dyre råd**

Hvordan anbringer man fire fuldvoksne elefanter i en Folkevogn ?

Først åbner man dørene til Folkevognen.

Dernæst anbringer man elefanterne i Folkevognen, en efter en. To foran og to bagved.

Og endelig lukker man dørene til Folkevognen, så elefanterne ikke falder ud.

Men hvordan anbringer man så fire giraffer i en Folkevogn ?

Man begynder med at åbne dørene til Folkevognen.

Dernæst er det vigtigt, at man tager elefanterne ud af Folkevognen. Ellers er der ikke plads til girafferne.

Derefter anbringer man girafferne i Folkevognen, en efter en, to foran og to bagved.

Og endelig lukker man dørene til Folkevognen, så girafferne ikke falder ud.

Når man er færdig, skal man huske at tilbagelevere elefanterne der, hvor man har taget dem.

Som om der skulle være noget særligt svært i det !!

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, eller som i øvrigt interesserer sig for franske forhold. Informationsbrevet er gratis og sendes 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). Nyhedsbrevet offentliggøres desuden på min hjemmeside [www.orienteringomfranskeforhold.com](http://www.orienteringomfranskeforhold.com) og 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.*