

ORIENTERING

om franske forhold

Maj 2012

Indberetning af indtægter fra Danmark på den franske selvangivelse

Den franske selvangivelse er udsendt til skatteyderne i begyndelsen af maj måned, og den skal afleveres på papir i udfyldt stand til ens skattecenter senest den 31. maj i år. Indberetter man over internettet, er fristen for aflevering senere afhængigt af, i hvilket département man bor. Bor man i et af départementserne 01 – 19, er fristen den 7. juni, bor man i et af départementserne 20 – 49, er fristen den 14. juni, og bor man i et af départementserne 50 til 974, er fristen den 21. juni. For personer, der bor i Europa, men udenfor Frankrig, og som er skattepligtige til Frankrig, er fristen den 30. juni uanset om man indberetter på papir eller over internettet.

Det franske skattevæsen ser gerne, at man indberetter over internettet, idet dette medfører mindre arbejde i skatteregionerne. For skatteyderne har det den fordel, at der automatisk kommer anvisninger på skærmen, såfremt man har indberettet forkert, og man kan på denne måde få en vis assistance i udfyldelsen af selvangivelsen. Desuden får man i forbindelse med indberetningen oplysning om, hvor meget man skal betale i skatter, således at man ikke behøver at vente på denne oplysning, til den franske årsopgørelse (avis d'imposition) bliver udsendt til skatteyderne i august eller september.

Den franske selvangivelse er meget forskellig fra den danske, og mange står derfor fاملende overfor, hvordan man skal udfylde den, i hvert fald hvis det er første gang. Jeg vil derfor også i år komme med en vejledning i, hvordan man skal udfylde den franske selvangivelse, når det drejer sig om indtægter, som man modtager fra Danmark. Jeg er dog nødsaget til at udelade mere specifikke former for indtægter, ligesom jeg som hovedregel ikke kommer ind på indtægter fra Frankrig. Derom må man indhente oplysninger ad anden vej.

Den franske selvangivelse er så kompliceret, at også mange franskmænd må søge vejledning om, hvorledes den skal udfyldes.

Derfor er de franske skattecentre indstillet på at give råd derom til borgere, som henvender sig, og man kan normalt få den hjælp, som man har behov for til at udfylde selvangivelsen, selvom man i øjeblikket kan komme ud for at skulle vente i en temmelig lang kø, før man kan komme til. Men drejer det sig om mere komplicerede transaktioner eller om skatteforhold for selskaber, er det absolut tilrådeligt at søge professionel hjælp og vejledning hos revisor eller lignende. Revisorerne i Frankrig kender til de franske skatteregler og har kontakt til de franske skattecentre, og de kan

derigennem holde sig orienteret om franske skatteregler og fransk skattepraksis, som desuden kan variere fra sted til sted. Får man en revisor til at hjælpe sig, vil man derfor normalt være mere sikker på, at ens franske selvangivelse bliver udfyldt korrekt, og udgifterne til denne form for assistance kan ofte vise sig at være givet godt ud og er i øvrigt af forholdsvist begrænset størrelse. Der findes også danske revisorer i Frankrig, som desuden kender til danske skatteregler og skattepraksis, og som i øvrigt har den fordel, at man kan kommunikere med dem på sit eget sprog.

Selvangivelsen er opbygget på grundlag af reglerne i det franske skattesystem. Opstillingen af de enkelte rubrikker er udarbejdet ud fra, hvilken paragraf i den franske skattelovgivning hver enkelt indtægt er omfattet af, og det er derfor bestemt ikke ligegyldigt, i hvilken rubrik man anfører sine indtægter, idet skatten i Frankrig kan være højst forskellig efter hvor i selvangivelsen indtægten er placeret. Indberetter man indtægten i nogle rubrikker, medfører det automatisk skattefradrag og i andre ikke. Man skal desuden i selvangivelsen kun oplyse om beløb, der er skattepligtige. Mener man, at der er behov for en uddybende forklaring, kan man vedlægge et supplerende notat til selvangivelsen på almindeligt brevpapir eller komme med en forklarende note, hvis man indberetter over internettet, og det kan normalt være en fordel at gøre dette, idet det franske skattevæsen af sig selv retter oplysninger, som man ved en fejl er kommet til at opføre i en forkert rubrik. På samme måde kan man til en vis grad gardere sig mod at der rejses en skattesag mod en ved at have givet supplerende oplysninger i en note til selvangivelsen. Rejses der en skattesag, vil dette normalt føre til efterbetaling med et skattetillæg på en vis procentdel af det krævede beløb og morarenter af beløbet til betaling sker, og har man ledsaget sin selvangivelse af en forklarende note, står man sig bedre i en situation, hvor skattevæsenet rejser sag, idet man kan påstå, at man ikke har forsøgt at lægge skjul på noget.

I modsætning til Danmark omfatter selvangivelsen hele husstandens samlede indtægter, og der skal derfor kun afgives en selvangivelse for hver husstand omfattende ægtefællerne og de hjemmевærende børn, og denne selvangivelse skal underskrives af husfaderen. Andre medlemmer af husstanden må dog også gerne underskrive selvangivelsen, hvis denne er på papir, medens dette ikke er muligt, såfremt der indberettes over internettet.

For god ordens skyld skal jeg gøre opmærksom på, at mine bemærkninger baserer sig på de skatteregler og den skattepraksis, som i øjeblikket er gældende i Frankrig. De enkelte skattecentre har en betydelig selvstændighed i deres fortolkning af skattereglerne, og der kan derfor lokalt forekomme tilfælde, hvor et skattecenter administrerer reglerne efter en anden praksis end den, som er almindeligt gældende i Frankrig. Det ligger udenfor rammerne for denne fremstilling at komme ind på dette.

Som tidligere omtalt i ORIENTERING om franske forhold har Skattecentret i Draguignan i départementet Var lagt op til en betydelig skærpelse af praksis med hensyn til beskatningen af danske privattegnede pensioner. Der arbejdes i øjeblikket med dette spørgsmål i Skatteadministrationen i Var, og der er lagt op til, at der i løbet af kort tid vil fremkomme nye regler for beskatning af danske pensioner. Kommer disse regler fra Finansministeriet i Paris, vil de nye regler komme til at gælde for hele Frankrig. Det er også muligt at Finansministeriet først fremkommer med nye regler på et senere tidspunkt, og i denne situation forbereder skatteadministrationen i départementet Var at introducere en ny praksis, som så i første omgang kun vil komme til at omfatte skatteydere med bopæl i départementet Var. Der er indtil nu ikke

kommet noget konkret frem om, hvad den nye praksis vil komme til at gå ud på, og med virkning fra hvilket tidspunkt den vil blive gældende.

Man har dog i Skatteadministrationen i Var oplyst, at man lægger op til, at alle danske pensioner, for hvilke der har været givet skattefradrag for indbetalingerne, også i Danmark, eller som ikke er blevet beskattet hos modtageren, såfremt det er ens arbejdsgiver der har stået for indbetalingerne, skal beskattes som "pensions, retraites, rentes", hvilket vil sige, at hele udbetalingen beskattes i Frankrig efter et ligningsmæssigt fradrag på 10 %, og at privattegnede ophørende pensioner derfor ikke længere vil kunne beskattes som "contrats de capitalisation", hvor kun afkastet af indbetalinger foretaget efter et bestemt tidspunkt beskattes. Gennemføres dette, vil det også komme til at betyde, at det memorandum, som advokatfirmaet CMS - Bureau Francis Lefebvre udarbejdede i 2007 om beskatning i Frankrig af danske pensioner, ikke længere er anvendeligt.

I skrivende stund kendes der imidlertid intet til de nye regler, som muligvis er under vejs, og derfor henholder jeg mig i det følgende til de skatteregler og den skattepraksis, som i øjeblikket er gældende i Frankrig.

Bor man ikke i départementet Var, kan man udfylde sin selvangivelse som hidtil.

Bor man i départementet Var, gør man klogest i at afvente indtil den 1. juni i år for at se om der kommer nye regler, og hvad disse i givet fald går ud på. Men står man over for at være nødsaget til at aflevere sin selvangivelse inden, kan man gøre det efter de hidtil gældende regler. Man må dog så være forberedt på, at skattemyndighederne kan rejse sag mod en med krav om efterbetaling i overensstemmelse med eventuelt kommende nye regler og praksis samt krav om betaling af et skattetillæg og morarenter.

For god ordens skyld skal der gøres opmærksom på, at det efterhånden er kendt i revisorkredse, at der kan være en ny praksis under vejs i départementet Var, og at velrenommerede revisorer derfor ikke i den nuværende situation ønsker at medvirke til en fremskyndelse af udfyldelsen af selvangivelser for beboere i départementet Var inden de nye regler bliver offentliggjort.

Når man skal udfylde selvangivelsen vedrørende indtægter fra Danmark, har man normalt behov for tre formularer, nemlig a) den almindelige selvangivelse (déclaration des revenus 2011, no. 2042 K), der normalt allerede er udfyldt med de oplysninger, som skattevæsenet sidder inde med, b) en selvangivelse med specifikationer (déclaration des revenus complémentaires 2011, no. 2042 C) og c) en "rød" selvangivelse vedrørende indtægter fra udlandet (déclaration des revenus encaissés à l'étranger, no. 2047). Har man konti i pengeinstitutter i udlandet, herunder i Danmark, har man desuden pligt til at oplyse om disse konti til det franske skattevæsen, og det kan man gøre på en særlig formular (Déclaration par un résident d'un compte ouvert hors de France, no. 3916). Oplyser man ikke om sine udenlandske konti, kan man ikendes en bøde, og denne bliver særligt høj, hvis man har konti i de såkaldte skattely. Har man konti i udlandet, skal man desuden afkrydse feltet "UU" nederst på side 4 på den almindelige selvangivelse.

Indledende bemærkninger. Side 1 og 2 på den almindelige selvangivelse er beregnet til oplysninger om husstandens medlemmer, deres adresse og civilstand. I Frankrig får man et nedslag i skatten afhængigt af hvor stor husstanden er (hvor mange "parter" husstanden består af), og det er derfor vigtigt, at man kontrollerer, at disse oplysninger er rigtige, og at alle husstandens medlemmer er med. Desuden er der på side 1 en rubrik, som man skal afkrydse, såfremt man

IKKE har TV i Frankrig, idet TV-licensen opkræves ud fra denne oplysning sammen med opkrævningen af taxe d'habitation. Endelig er der på side 1 en rubrik til datering og underskrift af selvangivelsen.

I august måned 2010 indførte Frankrig regler gældende fra den 1. januar 2009 om dobbeltbeskatningslempelse for indtægter, som man som skattepligtig i Frankrig modtager fra Danmark, dog bortset fra pensioner, og som det er tanken skal gælde så længe som der ikke er nogen dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Frankrig og Danmark. Ifølge disse regler bliver man ikke som skattepligtig i Frankrig dobbeltbeskattet af sine indtægter fra Danmark, idet man kan trække de i Danmark betalte skatter fra i den franske skat, dog med det væsentlige forbehold, at reglerne ikke gælder for pensioner, som man modtager fra Danmark. Af disse bliver man derfor fortsat dobbeltbeskattet. Reglerne fremgår af instruktion nummer 14 B-2-10 af 2. august 2010, som er vedlagt som bilag til denne ORIENTERING om franske forhold, og reglen om dobbeltbeskatningslempelse fremgår af instruktionens artikel 27. Denne instruktion kan i givet fald anvendes som dokumentation overfor de franske skattemyndigheder for, at man har krav på at få de franske skatter nedsat med betalte danske skatter af den samme indtægt, dog ikke for så vidt angår pensioner fra Danmark.

Renter. Renter af kontoindeståender i pengeinstitutter, af obligationer og af pantebreve i Danmark er ikke skattepligtige i Danmark men i Frankrig, når man er almindeligt skattepligtig i Frankrig. De skal indberettes på den røde selvangivelse nummer 2047 på side 2 under afsnit B. I kolonne 1 skal man anføre udbetalingsland (Danmark), og i kolonne 5 anfører man rentebeløbet omregnet til euros. Da renterne ikke beskattes i Danmark, skal man ikke udfylde andre kolonner. Beløbet føres ned under "totaux" og videre til rubrik A og gentages under linien. Beløbet føres derefter videre til rubrik 2TS på side 3 på den almindelige selvangivelse.

Aktieudbytter. Ved udbetaling af aktieudbytter af danske aktier tilbageholder det udbetalende pengeinstitut en dansk udbytteskat på 28 %. Denne sats er nedsat til 27 % fra og med den 1. januar i år, men for året 2011, som den nuværende franske selvangivelse omfatter, var satsen 28 %. Af denne udbytteskat kan man efter ansøgning til Skat i Danmark få de 13 % refunderet, medens de resterende 15 % er en endelig dansk skat. Det er dog en forudsætning, at man ikke har 10 % eller mere af aktiekapitalen, for så sker der ingen refusion fra Danmark. Det er i martsudgaven for år 2011 af ORIENTERING om franske forhold beskrevet, hvordan man bærer sig ad med at få de 13 % af udbytteskatten refunderet fra Skat i Danmark.

I medfør af instruktionen fra 2. august 2010 får man et fradrag (såkaldt "crédit d'impôt") på den franske selvangivelse for de 15 % af udbytteskatten, som udgør den endelige danske skat. Man bliver derfor ikke dobbeltbeskattet af udbetaling af udbytter af sine danske aktier. Desuden får man et ligningsmæssigt fradrag på 40 % af udbyttet i Frankrig.

Man skal indberette danske (og andre udenlandske) aktieudbytter på den røde selvangivelse nummer 2047 under afsnit A på side 2. I kolonne 1 anføres udbetalingsland, og i kolonne 2 anføres nettobeløbet (efter at den endelige udenlandske skat er fratrukket) af aktieudbyttet omregnet til euros. I kolonne 3 skal man anføre den procentsats, som gælder for det pågældende land, og som man kan læse sig til på side 3 på den "røde" selvangivelse. Man vil her bemærke sig, at Danmark ikke er nævnt, idet der ikke er en dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og Frankrig, men den danske procentsats er 17,7. I kolonne 4 anfører man dernæst den crédit d'impôt, som

man er berettiget til efter procentsatsen. Summen af aktieudbytter og af crédit d'impôt angives under "totaux" og føres frem til linie A og B til højre for skemaet. Beløbene lægges sammen under linien, og dette beløb fremføres til rubrik 2 DC på side 3 på den almindelige selvangivelse. Beløbet for crédit d'impôt (den endelige danske skat af danske aktieudbytter) gentages på den røde selvangivelse ud for TA – angivelsen og føres frem til rubrik 8TA på "complémentaire". Endvidere føres det frem til rubrik 2 AB på den almindelige selvangivelse. Derved sikrer man sig det fradrag, som man får i den franske skat, så man ikke bliver dobbeltbeskattet.

Løn. Løn for arbejde i Danmark beskattes normalt i Danmark, men er man bosiddende i Frankrig, er lønnen normalt også skattepligtig i Frankrig. Men i kraft af instruktionen fra den 2. august 2010 har man mulighed for en crédit d'impôt i Frankrig for den betalte danske skat af den danske løn, hvilket bevirker, at man ikke bliver dobbeltbeskattet af lønarbejde i Danmark, og normalt ikke kommer til at betale den franske skat, selvom beløbet skal opføres på den franske selvangivelse. Lønindtægten opføres under "traitements, salaires" på side 1 på den røde selvangivelse og fremføres til linien "Revenus d'activité connus" øverst på side 3 på den almindelige selvangivelse. Man skal dernæst fremføre skatten til rubrik 8TA på "complémentaire" for at få fradrag i Frankrig for den betalte danske skat.

Modtager man som bosat i Frankrig løn for arbejde udført i Frankrig, skal denne løn opføres på side 3 på den almindelige selvangivelse under "revenus d'activité connus" på samme måde som anført ovenfor, men da lønnen ikke er oppebåret i udlandet, skal den røde selvangivelse ikke udfyldes vedrørende denne indtægt, ligesom der ikke skal overføres betalt skat til "complémentaire".

Efterløn. Efterløn betragtes som et substitut for løn, og det anerkendes næsten overalt i Frankrig, at efterløn skal betragtes som substitut for løn og ikke som pension. Efterløn skal derfor indberettes på den franske selvangivelse på samme måde som løn som omtalt ovenfor. På den almindelige selvangivelse skal efterløn dog anføres i rubrikken nedenunder løn, der hedder "autres revenus imposables connus, préretraite, chômage". Er man omfattet af overgangsordningerne, skal der ikke betales dansk skat af dansk efterløn. Er man ikke omfattet af overgangsordningerne, skal man betale dansk skat af dansk efterløn, men denne danske skat skal indberettes i rubrik 8TA på "complémentaire", så man får fradrag for den betalte danske skat i den franske skat.

Pensioner. Reglerne i Frankrig for, hvorledes man skal udfylde selvangivelsen for så vidt angår modtagelse af danske pensioner er ganske forskellig alt efter hvilken form for pension man modtager, og desuden efter om man er omfattet af overgangsordningerne i opsigelsesloven, således at man ikke betaler dansk skat af sine pensionsudbetalinger, eller man er ikke omfattet af overgangsordningerne i opsigelsesloven eller er modtager af dansk tjenestemandspension, således at man betaler dansk skat af sine pensionsudbetalinger.

Fremstillingen i det følgende bygger på den oversigt over beskatningen i Frankrig af danske pensioner, som jeg gav i april-udgaven fra 2011 af ORIENTERING om franske forhold. Hvis man ikke er i besiddelse af denne udgave, kan den læses på min hjemmeside www.orienteringomfranskeforhold.com

Pensioner, som er led i et arbejdsforhold, eller som udbetales fra det offentlige

Er man omfattet af overgangsordningerne i opsigelsesloven, er disse pensioner ikke skattepligtige i Danmark men alene i Frankrig. Er man derimod ikke omfattet af overgangsordningerne, er disse pensioner skattepligtige både i Danmark og i Frankrig.

Til denne gruppe henhører dansk livsvarig alderspension og dansk ratepension, når disse pensioner er etableret som led i et arbejdsforhold, dansk tjenestemandspension, dansk folkepension og førtidspension, dansk ATP samt løbende udbetalinger fra Lønmodtagernes Dyrtdidsfond og fra Den særlige Pensionsfond.

Disse indtægter skal indberettes på den "røde" selvangivelse nummer 2047 på side 1 under "Pensions, retraites, rentes", hvor man anfører beløbet omregnet til euros. Beløbet skal dernæst fremføres til den almindelige selvangivelse, hvor det på side 3 anføres i rubrik 1AS, 1BS, 1CS eller 1DS.

Da den franske instruktion fra den 2. august 2010 ikke giver dobbeltbeskatningslempelse for betalte danske skatter af disse pensioner, er det ikke muligt at få fradrag på den franske selvangivelse for den betalte danske skat, som man skal betale, hvis man ikke er omfattet af overgangsordningerne.

Er man omfattet af overgangsordningerne, har man imidlertid mulighed for at få den danske skat af sine danske tjenestemandspensioner nedsat med den franske skat, som man skal betale af de samme pensionsudbetalinger, således at man ikke bliver dobbeltbeskattet men kommer til at betale skat efter dansk skatteniveau. Der er i ekstraudgaven for maj måned 2011 af ORIENTERING om franske forhold givet en vejledning i, hvorledes man bærer sig ad med at anmode om en sådan nedsættelse af den danske skat af ens danske tjenestemandspension.

Er man ikke omfattet af overgangsordningerne i opsigelsesloven, er der ikke mulighed for at få den danske skat af ens danske tjenestemandspension nedsat med den franske skat. Men er man omfattet af overgangsordningerne, er det muligt at få den danske skat nedsat med den franske skat. Nedsættelsen udgør et beløb svarende til den franske skat af den pågældende tjenestemandspension. Har man ikke andre skattepligtige indtægter i Frankrig end tjenestemandspensionen, får man derfor fuld nedsættelse for den franske skat. Det er imidlertid de færreste danske tjenestemandspensionister, som bor i Frankrig, som ikke har andre skattepligtige indtægter i Frankrig end tjenestemandspensionen alene af den grund, at der i Frankrig sker beskatning af den samlede husstand under et. Derfor er der indført en regel, hvorefter nedsættelsen, hvis man betaler skat af andre indtægter end tjenestemandspensionen, udgør den del af den samlede franske skat, der efter forholdet mellem tjenestemandspensionen og hele den i Frankrig beskattede indkomst, kan henføres til den del af indkomsten, som vedrører tjenestemandspensionen. Nedsættelsen kan dog ikke overstige den del af indkomstskatte, som de er beregnet, inden nedsættelsen er givet, der vedrører tjenestemandspensionen. Denne regel er indført med henblik på at fastsætte den franske skat som skal indgå i beregningsgrundlaget for nedsættelsen, såfremt man betaler fransk skat af andre indtægter end tjenestemandspensionen, og det har i praksis vist sig, at man i denne situation, således som reglen er udformet, ikke får fuld nedsættelse for de betalte franske skatter af tjenestemandspensionen, idet reglen ikke tager hensyn til, at der i Frankrig er et skattefrit bundfradrag før man begynder at skulle betale fransk skat, og at de danske skattemyndigheder ved beregningen af nedsættelsen af den danske skat

fordeler dette bundfradrag på hele den indkomst, der beskattes i Frankrig, og dermed også på tjenestemandspensionen.

Nedsættelsesreglen i tilfælde af at man har andre skattepligtige indtægter i Frankrig end tjenestemandspensionen kan i øvrigt udtrykkes i følgende formel:

tjenestemandspensionen x betalt fransk Skat
samlet indkomst i Frankrig.

Livsvarige pensioner, som den berettigede helt og aldeles har bekostet opsparingen til selv.

Er man omfattet af overgangsordningerne i opsigelsesloven, er disse pensioner ikke skattepligtige i Danmark men alene i Frankrig. Er man derimod ikke omfattet af overgangsordningerne, er disse pensioner skattepligtige både i Danmark og i Frankrig.

Teknisk set giver den instruktion, som Frankrig indførte den 2. august 2010, "crédit d'impôt" for alle former for indtægter hidrørende fra Danmark, bortset fra pensioner, jfr. instruktionens artikel 27. Pensioner fra Danmark, som den berettigede helt og aldeles har bekostet opsparingen til selv, går imidlertid i Frankrig ikke under betegnelsen "pensions" men under betegnelsen "rentes viagères à titre onéreux". Der kan derfor fremføres det synspunkt, at man i kraft af instruktionens ordlyd også har fradragsret for de danske skatter i den franske skat af disse pensioner, selvom man ikke er omfattet af overgangsreglerne i opsigelsesloven, fordi de teknisk ikke er "pensions" i Frankrig men "rentes". Mig bekendt er der aldrig taget stilling til dette spørgsmål i Frankrig, men jeg skal forsøge at få spørgsmålet opklaret så godt som jeg kan, og i givet fald skal jeg oplyse om dette i ORIENTERING om franske forhold. Personer, der ikke er under overgangsordningerne, og som har fået udbetalt beløb på disse pensioner, kan også selv teste spørgsmålet ved at indsætte den danske skat af pensionerne i rubrik 8TA på "complémentaire" og så håbe på at fradraget bliver godkendt af de franske skattemyndigheder. Jeg lover dog ikke for, at dette vil blive godkendt af skattemyndighederne, men skulle det ske, vil det komme til at betyde, at man, selv om man ikke er omfattet af overgangsordningerne, i praksis kun kommer til at betale den danske skat af disse pensioner og ikke den franske skat, og at man derigennem ikke bliver dobbeltbeskattet af disse pensioner.

I øvrigt skal udbetalingerne af disse pensioner indberettes på den "røde" selvangivelse nummer 2047 på side 1 under "Rentes viagères à titre onéreux", hvor man anfører beløbet omregnet til euros. Beløbet skal dernæst fremføres til den almindelige selvangivelse, hvor det på side 3 anføres i rubrik 1AW, 1BW, 1 CW eller 1DW alt efter hvornår man er BEGYNDT at modtage disse pensioner. Der gives et ligningsmæssigt fradrag efter hvornår man begynder at oppebære denne pension, og dette fradrag stiger jo senere man begynder at oppebære pensionen. Er man mellem 60 og 69 år, beskattes kun 40 % af udbetalingerne. Man skal dog anføre hele det beløb, der er modtaget.

Ikke livsvarige pensioner, som den berettigede helt og aldeles selv har bekostet opsparingen til selv.

Er man omfattet af overgangsordningerne i opsigelsesloven, er disse pensioner ikke skattepligtige i Danmark men alene i Frankrig. I Frankrig betragtes de desuden ikke som pensioner men som opsparingsordninger. Til denne gruppe hører danske ratepensioner. Er man ikke omfattet af

overgangsordningerne, skal man betale både dansk og fransk skat af disse pensioner, men den franske instruktion af 2. august 2010 giver her mulighed for, at man kan få den franske skat nedsat med betalte danske skatter, således at der i praksis ikke bliver tale om at skulle betale fransk skat af disse pensioner. De bliver derfor i praksis kun beskattet med den danske skat.

Det er kun ratepensionskontrakter oprettet efter den 1. januar 1983, som er skattepligtige, og kun af indbetalinger foretaget efter den 1. januar 1998, og det er i øvrigt kun afkastet af det i årets løb udbetalte beløb af ratepensionen, der er skattepligtigt. I øvrigt får man et ligningsmæssigt fradrag på 4.600 euros for enlige og på 9.200 euros for ægtefæller. Er udbetalinger ikke skattepligtige, skal de ikke opføres på selvangivelsen. Er afkastet, som indgår i det udbetalte beløb, lavere end det anførte ligningsmæssige fradrag, skal dette afkast opføres på selvangivelsen, men dette beløb vil så ikke blive beskattet i Frankrig

Der er ikke afsat plads på den "røde" selvangivelse til modtagelse af sådanne pensioner fra udlandet, og der skal derfor ikke anføres noget beløb som skattepligtig indtægt på denne. Indtægten som det skattemæssige afkast (læs mere herom i april-udgaven fra år 2011) skal derfor omregnet til euros føres direkte ind på side 3 på den almindelige selvangivelse under rubrik 2CH.

Har man benyttet sig af adgangen til at lade udbetalingerne beskattes separat som *prélèvements libératoires*, skal man i stedet – såfremt man ikke i samme omgang har betalt *prélèvements sociaux* af beløbet – anføre det skattepligtige beløb i rubrik 2DH, idet der så bliver beregnet *prélèvements sociaux* af beløbet.

Er man ikke omfattet af overgangsordningerne og har betalt dansk skat af disse pensioner, skal man anføre den danske skat omregnet til euros under rubrik 8TA på "complémentaire", så man får nedsættelse for den betalte danske skat i den franske skat.

Specielt om kapitalpensioner

Ved udbetaling af danske kapitalpensioner opkræves der i Danmark en afgift på 40 % af det udbetalte beløb eller på 25 % for så vidt angår ældre indbetalinger.

Fra og med den 1. januar 2011 skal der imidlertid også betales fransk skat af pensioner, som udbetales som kapital, og denne franske skat opkræves uden hensyntagen til at der også er betalt en dansk afgift.

Udbetales pensionen i et enkelt beløb, og har der været fradrag for indbetalingerne af de årlige præmier på ens selvangivelse, er den franske skat 7,5 % af det udbetalte beløb, hvortil kommer *prélèvements sociaux*. Det udbetalte kapitalbeløb skal opføres på den "røde" selvangivelse under "Pensions de retraite versées en capital" og skal dernæst fremføres til rubrik 1AT eller 1BT på side 3 på den almindelige selvangivelse.

Er kapitalpensionen oprettet med et pensionsinstitut udenfor Frankrig, er udbetalingen af pensionen dog fortsat skattefri i Frankrig forudsat at man kan godtgøre, at man hverken selv eller ens arbejdsgiver har haft skattefradrag for indbetalingerne på pensionsordningen, og at udbetalingerne ikke har været skattefritaget i ens bopælsland.

Specielt om udbetaling af engangsbetalinger fra SP-ordningen og fra Lønmodtagernes Dyrtdsfond

I forbindelse med udbetaling af disse ordninger er der indeholdt en afgift, som er viderebetalt til den danske stat. Denne afgift er betalt uanset om man er omfattet af overgangsordningerne eller ikke. Da der er tale om udbetaling af kapitalbeløb, er disse udbetalinger fra og med den 1. januar 2011 skattepligtige i Frankrig på samme måde som anført ovenfor under kapitalpensioner.

Er der derimod tale om løbende udbetalinger, er disse udbetalinger skattepligtige i Frankrig på samme måde som arbejdsmarkedspensioner og skal derfor – uanset om man er omfattet af overgangsordningerne i opsigelsesloven eller ikke – indberettes på den franske selvangivelse på samme måde som "Pensioner, som er led i et arbejdsforhold, eller som udbetales fra det offentlige" som omtalt ovenfor.

Specielt om indekstrakter

Indekstrakter, som udbetales over en fast udbetalingsperiode på 10 eller 15 år, er ikke skattepligtige i Frankrig, forudsat at de er etableret inden den 1. januar 1983.

For indekstrakter, der udbetales så længe man lever, skal det i årets løb udbetalte skattepligtige afkast indberettes på samme måde som for livsvarige pensioner, som den berettigede helt og aldeles har bekostet opsparingen til selv.

Specielt om formueskat

I efteråret 2011 gennemførtes en reform af den franske formueskat. Bundgrænsen blev sat i vejret, således at der kun skal betales fransk formueskat, hvis formuen er på over 1.300.000 euros, og formueskatten blev sænket.

Det er værdierne per den 1. januar, der anvendes som grundlag for beregningen af formueskatten.

Er ens formue (handelsværdi minus gæld) på denne dato mellem 1.300.000 euros og 3.000.000 euros, skal der ikke længere indgives separat formueselvangivelse, men formuen skal angives på side 8 nederst på den særlige selvangivelse "complémentaire" i rubrik 9 HI. Man skal nu blot anføre et samlet tal for ens nettoformue, og man slipper derfor for det betydelige arbejde, der tidligere var forbundet med at skulle udarbejde en meget detaljeret formueselvangivelse med specifikationer af de enkelte aktiver og passiver. Er formuen mellem 1.300.000 euros og 3.000.000 euros, er formueskatten 0,25 % af hele ens formue beregnet som aktiver minus passiver.

På "complémentaire" skal man desuden oplyse antallet af personer, som man har forsørgerpligt over og antallet af børn udenfor husstanden, idet disse oplysninger har betydning for beregning af formueskatten, jfr. nedenfor.

Man skal desuden heller ikke længere selv sørge for betaling af formueskatten, idet denne vil blive opkrævet i forbindelse med udsendelse af årsopgørelsen "avis d'imposition", som sker i august/september.

Er ens formue over 3.000.000 euros, skal man imidlertid fortsat udfærdige en separat formueselvangivelse på samme måde som hidtil. Formueskatten er i denne situation 0,5 af hele ens formue beregnet som aktiver minus passiver.

Der er indført et fradrag i skatten på 1.500 euros på formuer på eller over 1.300.000 euros og på 750 euros på formuer på eller over 3.000.000 euros.

Desuden er der indført en form for fradrag ved overgang til de to undergrænser for at mildne overgangen til de højere skattesatser. Er nettoformuen således på over 1.300.000 euros men lavere end 1.400.000 euros, reduceres formueskatten med 24.500 euros minus 1,75 % af nettoformuen, og er nettoformuen på eller over 3.000.000 euros men under 3.200.000 euros, reduceres formueskatten med 120.000 euros minus 3,75 % af nettoformuen.

Formueskatten nedsættes med 150 euros for hvert medlem af husstanden eller børn, som man har forsørgerpligt over (børn under 18 år, invalider m. fl.).

Det er husstandens globale formue, som danner grundlag for formueansættelsen uanset om denne befinder sig i Frankrig eller udenfor Frankrig.

Er man imidlertid først flyttet til Frankrig den 6. august 2008 eller senere, gælder der en undtagelse, idet man i de første fem år efter det år, hvor man er flyttet til Frankrig, ikke behøver medtage de aktiver og passiver, der befinder sig udenfor Frankrig eller de tilgodehavender, som man har udenfor Frankrig. Fra og med det sjette år skal man dernæst beregne sin formue ud fra sine samlede aktiver og passiver uanset om disse befinder sig i Frankrig eller udenfor Frankrig. Er man flyttet til Frankrig inden den 6. august 2008, er man ikke omfattet af denne undtagelse.

I formueopgørelsen skal medtages alle husstandens formueaktiver, herunder fast ejendom, løsøre, værdipapirer, smykker, automobiler og andre aktiver men fratrukket gæld.

Fast ejendom i Frankrig med fradrag af kursværdien af gæld i ejendommen skal derfor også medtages i formueopgørelsen. Man har ikke i Frankrig nogen form for ejendomsvurdering, og de vurderinger, der lægges til grund for beregningen af *taxe foncière* og *taxe d'habitation*, er ikke udtryk for handelsværdien og anerkendes derfor ikke som grundlag for værdiansættelsen af fast ejendom i Frankrig.

Man må derfor selv vurdere sig frem til den aktuelle handelsværdi. Har man ikke mulighed for dette, kan man anmode en lokal ejendomsmægler om at vurdere ejendommen. Det er de franske skattemyndigheder, der har bevisbyrden for, at den foretagne ejendomsværdiansættelse er rigtig, og da man ikke har nogen systematisk ejendomsvurdering i Frankrig, skal ansættelsen være åbenbart urigtig før skattemyndighederne vil kunne skride ind og tilsidesætte denne. Der er udfærdiget en vejledning for fastsættelsen af værdien af fast ejendom, som kan findes på www.impot.gouv.fr.

Er den faste ejendom i Frankrig ens primære bolig, "maison primaire", har man ret til at nedsætte værdien af denne bolig med 30 %. Denne regel gælder dog kun for ens normale bolig i Frankrig og kun såfremt man er bosiddende i Frankrig. Den gælder ikke for "maisons secondaires".

På samme måde skal fast ejendom beliggende i Danmark medtages ved beregningen af formueskatten, fraregnet kursværdien af gæld i ejendommen. De danske ejendomsvurderinger

foretages på baggrund af indsamlede oplysninger om foretagne ejendomshandler, og derfor vil man normalt kunne anvende den senest foretagne ejendomsvurdering med mindre den må skønnes ikke at være udtryk for ejendommens værdi.

Når man er bosat i Frankrig, skal man betale dansk ejendomsværdiskat af fast ejendom beliggende i Danmark. Den danske ejendomsværdiskat er en partiel formueskat, og derfor har man mulighed for at få den betalte danske ejendomsværdiskat af sin danske faste ejendom godtgjort ved beregningen af den franske formueskat, men kun med det beløb, som man skulle betale i formueskat i Frankrig af den danske ejendom.

Den danske ejendomsværdiskat er normalt højere end den franske formueskat, som man skal betale af den danske ejendom.

Man kan derfor få den betalte danske ejendomsværdiskat omregnet til euros godtgjort, dog reduceret til den procentsats, som man skal betale i formueskat i Frankrig af sin samlede nettoformue. Har man betalt 1 % i ejendomsværdiskat af værdien af sin danske ejendom og har man en formue mellem 1.300.000 euros og 3.000.000 euros, får man derfor godtgjort 0,25 % af værdien af ens danske ejendom i stedet for 1 %. I praksis vil dette komme til at betyde, at man ikke kommer til at betale fransk formueskat af sin ejendom i Danmark, såfremt man betaler dansk ejendomsværdiskat af denne. Har man en formue på over 3.000.000 euros, findes der et hjælpeskema (no. 2725, Annexe 5), som man kan anvende til at beregne det beløb, som kan fratrækkes, og som kan vedlægges den formueselvangivelse, som man skal indgive.

Kapitaliserede privattegnede pensionsformuer (livrenter, kapitalpensioner og ratepensioner i pengeinstitutter og livsforsikringsselskaber) skal også medtages i formueopgørelsen. Derimod skal kapitaliserede pensionsformuer, der er etableret som led i et arbejdsforhold, ikke medregnes. Udbetalingerne fra disse senest omtalte pensionsformuer vil normalt være skattepligtige som "pensions, retraites, rentes". Det har været antaget, at man ved beregningen af de pensionskapitaler, der skal medtages ved beregning af formueskatten, kan nøjes med at anføre 40 % af en dansk pensionskapitals værdi ud fra det synspunkt, at en straks-udbetaling af pensionskapitalen vil udløse en dansk skat på 60 %, og at det derfor alene er nettoprovenuet efter erlæggelse af denne skat, som skal opgives som pensionskapitalens værdi. Denne oplysning skulle stamme fra visse rådgivere, men den er formentlig forkert. Skatten på 60 % udløses kun ved udbetaling af pensionen i utide, og det er de færreste, som anmoder om at få pensionskapitalen udbetalt i utide på grund af den høje danske skat, hvortil så også kommer fransk skat. Man bør derfor opgive pensionskapitalens værdi uden hensyntagen til den latente danske skat ved udbetaling i utide.

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. Nyhedsbrevet offentliggøres desuden på min hjemmeside 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.