

ORIENTERING

om franske forhold

September 2012

Kære Læsere

Jeg plejer hver sommer at holde lidt ferie med hensyn til udgivelsen af mit orienteringsbrev, således at det ikke udkommer i en af sommermånederne.

I år blev det til en lidt længere ferie, idet jeg ikke har udgivet orienteringsbrevet hverken i juli måned eller i august måned. Årsagen hertil er, at jeg har haft en del private ting for, som har taget tid. Men jeg har bestemt ikke opgivet at udsende orienteringsbrevet til mine læsere. Så håber jeg til gengæld, at jeg vil have lidt flere nyheder til mine læsere, som jeg kan oplyse om i den kommende tid.

Jeg har i den seneste tid modtaget ganske mange henvendelser fra mine læsere, som har savnet mine orienteringsbreve, og som derfor forespørger hvor de bliver af. Dette vidner om den store interesse som knytter sig til mine nyhedsbreve, og derfor har disse henvendelser glædet mig.

Jeg har også i den seneste tid været lidt længere end normalt om at svare på personlige henvendelser til mig, og nogle har jeg slet ikke fået svaret på endnu. Det skyldes det ganske store antal henvendelser, som jeg efterhånden modtager dagligt, og det beder jeg om at man bærer over med.

Skatteudvalgets formand har stillet spørgsmål til Skatteministeren om forhandlinger om nye dobbeltbeskatningsoverenskomster, herunder med Frankrig og Spanien

Folketingsmedlem Gitte Lillelund Bech fra Venstre har i sin egenskab af formand for Folketingets Skatteudvalg den 29. juni 2012 stillet i alt 22 spørgsmål til Skatteministeren om forhandlingerne om nye dobbeltbeskatningsoverenskomster med en række lande, herunder med Frankrig og Spanien, og Skatteministeren har den 3. september 2012 besvaret de stillede spørgsmål.

Spørgsmål og svar kan læses på Folketingets hjemmeside www.folketinget.dk, se under "Udvalg og delegationer" – "Skatteudvalget" – "Dokumentoversigt" – "Udvalgsspørgsmål (Alm. Del.)". Spørgsmål og svar har nummer 746 til 767.

Af svarene kan man se, at Danmark i øjeblikket er i dialog med i alt 11 lande om nye dobbeltbeskatningsoverenskomster. I øvrigt argumenterer Skatteministeren for, hvorfor forhandlinger med andre lande om nye dobbeltbeskatningsoverenskomster bør være fortrolige, og at oplysningerne ikke bør videregives til Folketingets Skatteudvalg, heller ikke i fortrolig form, da en offentliggørelse af oplysningerne vil kunne føre til, at offentligheden får kendskab til forhandlingerne og enkeltpersoner derved vil kunne benytte sig denne viden til at udnytte situationen i sidste øjeblik inden den ny dobbeltbeskatningsoverenskomst træder i funktion.

Det interessanteste dokument er i øvrigt svaret på spørgsmål 767, hvori der gives en gennemgang af vilkårene for beskatning af dansk pensionsindkomst i de 10 lande, hvor der bor flest personer med dansk pensionsindkomst.

Af denne oversigt kan man se, at Spanien og Frankrig efter Skatteministeriets oplysninger er nummer 4 og nummer 5 i verden i relation til modtagelse af dansk pensionsindkomst efter Sverige, Tyskland og Norge, og at der bor 4.326 danske pensionsmodtagere i Spanien og 2.389 danske pensionsmodtagere i Frankrig. I øvrigt gives der en oversigt over beskatningen af dansk pensionsindkomst i de enkelte lande, og man kan deraf se, at Skatteministeriets kendskab til beskatningen af danske pensioner i hvert fald i Frankrig er temmelig sporadisk og at en del af Skatteministeriets oplysninger i øvrigt er forkerte.

Gitte Lillelund Bech har overfor mig oplyst, at hun vil arbejde for, at Danmark får afsluttet dobbeltbeskatningsoverenskomster med Frankrig og Spanien, og hendes fokus er i den forbindelse fortrinsvis rettet mod den gavnlige effekt, som dette vil have for dansk erhvervsliv, der er erhvervsaktivt i Frankrig og Spanien. Hun har også oplyst, at hun er i kontakt med de danske erhvervsorganisationer om dette spørgsmål. Blandt andet har Dansk Industri ved en række tilfælde advokeret for, at der afsluttes nye dobbeltbeskatningsoverenskomster med Frankrig og Spanien. Jeg har dog overfor Gitte Lillelund Bech måttet fremhæve, at der skal en endog særdeles aktiv indsats til, hvis det skal lykkes at få Skatteministeren og dennes embedsmænd overbevist om, at Danmark bør tage initiativ til at få indledt forhandlinger med Frankrig og Spanien om nye dobbeltbeskatningsoverenskomster. Som bekendt er disse forhandlinger gået i en uløselig hårdknude.

Men derfor er det alligevel glædeligt, at Gitte Lillelund Bech nu endnu engang fokuserer på dette spørgsmål.

Beskatningen i Frankrig af dansk kapitalpension

Kapitalpension er en pensionsform, hvor den berettigede indbetaler de årlige pensionsbidrag til pensionsinstituttet over en årrække, og hvor pensionsinstituttet udbetaler hele kapitalpensionen (inklusive tilskrevne renter og kapitalgevinster) som et engangsbeløb, når den berettigede har opnået en bestemt alder, f.eks. 65 år. I forbindelse med udbetalingen tilbageholdes en afgift på 40 % af hele det udbetalte beløb, som indbetales til den danske stat, og denne indeholdelse finder sted uanset om den berettigede på udbetalingstidspunktet er bosiddende i Danmark eller i udlandet.

Udbetaling af kapitalpensioner kunne ske skattefrit i Frankrig til og med den 31. december 2010, men fra og med den 1. januar 2011 er udbetalinger af danske kapitalpensioner skattepligtige i Frankrig.

I Frankrig beskattes udbetalinger af kapitalpensioner nu som "pensions, retraites, rentes", hvilket vil sige, at hele det udbetalte beløb beskattes efter et ligningsmæssigt fradrag på 10 %, dog højst 3.660 euros, og indtægten skal anføres i rubrik 1AS eller 1 BS på den almindelige franske selvangivelse.

På betingelse af, at kapitalpensionen udbetales i et enkelt beløb og af, at den begunstigede har haft fradrag for indbetalingerne til ordningen under dennes opbygning, kan denne imidlertid også benytte adgangen til at henføre udbetalingen af kapitalpension under reglerne om prélèvements libératoires, hvorved udbetalingen alene beskattes med 7,5 % af det udbetalte beløb (efter et ligningsmæssigt fradrag på 10 %, men uden loft over beløbet). I denne situation skal beløbet opføres i rubrik 1AT (eller 1BT) på den almindelige franske selvangivelse.

Til beløbene skal så lægges de franske sociale skatter, prélèvements sociaux, men hvis den berettigede har fået udstedt en E 121-erklæring til sig, skulle vedkommende kunne fritages for betaling af sociale skatter af beløbet. Læs venligst mere om dette spørgsmål nedenfor i artiklen om "Forespørgsel fra det franske skattevæsen om betaling af de franske sociale skatter CSG og CDRS".

Udnytter man adgangen til at anvende reglerne om prélèvements libératoires, vil de samlede danske og franske skatter komme til at andrage 47,5 %. Af denne grund tilrådes man normalt at få en dansk kapitalpension udbetalt før man rejser fra Danmark, da man i dette tilfælde alene skal betale den danske afgift på 40 %.

Såfremt kapitalpensionskontrakten er etableret med et pensionsinstitut eller en anden virksomhed udenfor Frankrig, og den berettigede kan godtgøre, at hverken han selv eller hans eventuelle arbejdsgiver har haft fradrag for indbetalingerne til kapitalpensionen og denne ikke i øvrigt er skattefri i det land, hvor kapitalpensionen er oprettet, er udbetalingen fra kapitalpensionen imidlertid fortsat skattefri.

ooOoo

Som et led i forliget denne sommer mellem regeringen og Venstre og Det Konservative Folkeparti er det besluttet, med virkning fra den 1. januar 2013 at omlægge den danske kapitalpension, hvor der gives fradrag for indbetalingerne, til en ny opsparingsform kaldet aldersopsparing uden fradragsret. Det betyder reelt, at kapitalpension dør med udgangen af dette år, og at de eksisterende ordninger omlægges til hvilende ordninger..

Denne lovændring er nu vedtaget af Folketinget.

Den nye opsparingsform er altså ikke en form for pension i egentligste forstand, og derfor er det muligt at ændre kapitalpensionen til en privat aldersopsparing uden fradragsret uden at komme i konflikt med EU's pensionsdirektiv, men i øvrigt følger den nye aldersopsparing stort set reglerne for kapitalpension, således som de har været kendt hidtil. Opsparingen beskattes fortsat med pensionsafkastbeskatning på 15,3 % (når man er bosat i udlandet, kan man dog ansøge om at blive fritaget for denne pensionsafkastbeskatning), men der er ikke længere fradrag for

indbetalingerne til den nye aldersopsparing, og til gengæld kan den opsparede kapital udbetales skattefrit på et forud aftalt pensionstidspunkt. Ønsker man at få opsparingen udbetalt før pensionstidspunktet, skal man betale en afgift til staten på 20 %.

Det er i en overgangsperiode muligt at overføre de eksisterende kapitalpensionsordninger til aldersopsparing mod at betale en lavere afgift af det overførte beløb på 37,5 % i stedet for de sædvanlige 40 %.

I relation til personer, der er bosiddende i Frankrig er det dog interessant, at denne aldersopsparing ikke alene vil være skattefri i Danmark, men at den muligvis også vil være skattefri i Frankrig, idet denne ordning muligvis falder ind under den ovenfor nævnte regel om, at der er skattefrihed for ordninger, der er etableret i udlandet, når den berettigede godtgør, at der ikke har været skattefrihed for indbetalingerne til ordningen, og denne ikke i sig selv er skattefri i udlandet.

Draguignan lempet sin praksis med hensyn til beskatning af danske privattegnede pensioner

I tidligere numre af mit nyhedsbrev, senest i nummeret fra juni måned 2012, har jeg redegjort for, at skatteadministrationen i Draguignan i Département du Var er i færd med at introducere en ny praksis med hensyn til beskatningen af udenlandske pensioner, herunder danske pensioner.

Jeg har også fået oplyst, at man i den centrale skatteadministration i départementet har rettet henvendelse til Finansministeriet i Paris med henblik på at få udformet nye og strengere retningslinier på dette område, som så skulle blive gældende for hele Frankrig. Disse nye retningslinier har ikke endnu set dagens lys, og det er nok på nuværende tidspunkt tvivlsomt om der i det hele taget i den nærmeste fremtid vil komme sådanne nye generelle retningslinier.

Den skærpede praksis i Draguignan for så vidt angår danske privattegnede pensioner er i korthed gået ud på,

- a) at man ikke anser danske privattegnede ikke-livsvarige pensioner (ratepensioner) som "contrats de capitalisation" og ikke anser danske privattegnede livsvarige pensioner (aldersrenter) som "rentes viagères à titre onéreux", såfremt der har været fradrag for indbetalingerne til disse ordninger i sin tid (herunder også i Danmark). I stedet skulle disse pensioner beskattes efter reglerne for "pensions, retraites, rentes", hvilket er ensbetydende med, at hele udbetalingen skulle beskattes i Frankrig efter et ligningsmæssigt fradrag på 10 % af beløbet, dog ikke over 3.660 euros.
- b) at man ikke anser danske ikke-livsvarige pensioner (ratepensioner) og heller ikke anser danske livsvarige pensioner (aldersrenter), som privattegnede, såfremt den berettigedes arbejdsgiver har medvirket under en eller anden form ved etablering eller administration af ordningen, også selvom arbejdsgiveren alene har oprettet en kontrakt med den ansatte om administration af ordningen og ikke selv har medvirket til finansiering af ordningen. I denne situation anser skatteadministrationen i Draguignan ordningen som en "arbejdsgiverordning", og så skal udbetalingerne i sin helhed beskattes som "pensions, retraites, rentes". Er der senere sket en sammenlægning af private ordninger og

arbejdsgiverordninger, betragtes disse i deres helhed som arbejdsgiverordninger, såfremt blot en del af ordningen har været en arbejdsgiverordning.

Jeg har været i kontakt med skatteadministrationen i Draguignan om spørgsmålet, og det viser sig nu, at skatteadministrationen i sin helhed har frafaldet den skærpelse, der er omtalt under punkt a) ovenfor. Derimod fastholder skatteadministrationen fortsat den skærpelse, der er omtalt under punkt b) ovenfor. Med hensyn til spørgsmålet om, hvorledes man vil beskattes pensioner i en situation, hvor der er sket en sammenlægning af flere ordninger, der ikke er ens, har jeg ikke kunnet få et klart svar, og sandsynligvis vil man vurdere disse ordninger fra sag til sag.

Dette er ensbetydende med, at skatteadministrationen i Draguignan nu opkræver skat af danske privattegnede ikke-livsvarige pensioner (ratepensioner) og danske livsvarige pensioner (aldersrenter), som ens arbejdsgiver ikke overhovedet har medvirket til, på nøjagtigt den samme måde som skatteadministrationerne i det øvrige Frankrig.

Kort fortalt betyder dette, a) at udbetalingen af disse ikke-livsvarige pensioner fortsat anses for at være helt skattefrie, såfremt pensionskontrakten er etableret før den 1. januar 1983, b) at kun afkastet af indbetalinger foretaget efter den 1. januar 1998 er skattepligtigt, såfremt kontrakten er etableret efter den 26. september 1997, medens den oprindeligt indbetalte kapital er skattefri, og c) at kun afkastet er skattepligtigt, medens den oprindeligt indbetalte kapital er skattefri, såfremt kontrakten er etableret den 1. januar 1998 eller senere.

Hvad angår danske livsvarige pensioner (aldersrenter), hvor udbetalingen påbegyndes efter at man er fyldt 60 år men ikke endnu er fyldt 70 år, beskattes alene 40 % af udbetalingerne, medens de resterende 60 % er skattefrie.

Jeg kan om dette spørgsmål henvise til afsnittet om beskatning i Frankrig af danske pensioner i aprilnummeret fra 2011 af mit nyhedsbrev, der kan læses på min hjemmeside www.orienteringomfranskeforhold.com.

For så vidt angår danske pensioner, som ens arbejdsgiver under en eller anden form har medvirket til etableringen eller finansieringen af, vil skatteadministrationen i Draguignan altså fortsat anse disse som arbejdsgiverordninger, der skal beskattes fuldt ud som "pensions, retraites, rentes".

Er der tale om pensionsordninger, som er etableret som led i ens ansættelsesforhold, og hvor ens arbejdsgiver står for betalingen af hele eller en del af bidragene, er der ikke noget mærkeligt i dette. Det er helt i overensstemmelse med hidtidig praksis.

Men i Danmark er det muligt at tegne ratepensioner, hvor den ansatte tager initiativ til etablering af pensionen og etablerer denne ved en kontrakt med såvel pensionsinstituttet som sin arbejdsgiver, således at arbejdsgiveren indeholder pensionsbidragene i den ansattes løn og udbetaler dem til pensionsinstituttet uden i øvrigt selv at deltage med finansiering af ordningen. Kan man dokumentere, at det forholder sig således, har det hidtil almindeligvis været muligt at få en sådan ordning betragtet som en privattegnede ordning og ikke som en arbejdsgiverordning, således at der sker lempeligere beskatning i Frankrig af udbetalingerne, jfr. ovenfor. På dette punkt indeholder den nye praksis i Draguignan fortsat en skærpelse i forhold til hidtidig praksis, idet man fortsat anser disse ordninger som arbejdsgiverordninger.

Den foreløbige konklusion er altså, at der ikke ser ud til at ske nogen skærpeelse af beskatningen for de mange danske pensionister i départementet Var, som har rent privattegnede ratepensioner. De beskattes fremover som hidtil. For så vidt angår privattegnede pensioner, som har været administreret af ens arbejdsgiver uden at denne har deltaget i finansieringen af dem, kan der i høj grad rejses det spørgsmål, om den skærpede fortolkning af disse er korrekt, jfr. nærmere herom nedenfor.

Hvor står vi så med hensyn til de aktuelle sager ?

For det første viser de aktuelle sager, hvor der allerede er truffet afgørelse i Draguignan, et ganske diffust billede, idet der er sager, som ikke svarer overens med den nyere praksis.

Dernæst er der sager, hvor jeg har henvist de pågældende til at tage kontakt med Bureau Francis Lefebvre i Paris, som nu formentligt vil kunne afsluttes rent administrativt uden at der bliver behov for et sagsanlæg, fordi skatteadministrationen i Draguignan har frafaldet en skærpet beskatning som omtalt under punkt a) ovenfor.

På nuværende tidspunkt er der ikke af Bureau Francis Lefebvre anlagt en eneste sag ved domstolene om den skærpede praksis med hensyn til beskatning af danske pensioner. Men det er heller ikke lykkedes for dette advokatkontor at ændre den fortolkning, som skatteadministrationen i Draguignan har anlagt, i en eneste af de sager, som er blevet overdraget til dem.

Skatteadministrationen i Draguignan har i nogle tilfælde afgjort nogle sager, hvor arbejdsgiveren har indgået en forpligtelse med den ansatte til for denne at indbetale pensionsbidraget uden i øvrigt at medvirke til finansiering af pensionsordningen, som "rente viagère à titre onéreux" og ikke som "pensions, retraites, rentes". De pågældende gør nu klogest i snarest muligt at få afsluttet deres sager. Gør de ikke det, risikerer de, at der vil blive stillet krav om betaling af en højere skat, fordi forholdet nu bedømmes efter reglerne for arbejdsgiverpensioner, som vil kunne medføre betaling af en væsentlig tillægsbeskatning.

Tilbage bliver så spørgsmålet om den skærpede beskatning af de privattegnede danske pensioner, som arbejdsgiveren har forestået opkrævningen af uden i øvrigt at bidrage økonomisk til ordningen. Disse ordninger er normalt oprettet på initiativ fra den ansatte og ikke fra arbejdsgiveren, og denne pensionsform indgår ikke som et led i medarbejderens ansættelseskontrakt. Når der bortses fra, at bidragene rent teknisk indbetales af arbejdsgiveren, er der reelt tale om en privattegnede ordning og ikke om en arbejdsgiverordning, og der er derfor gode grunde til, at disse pensionsordninger fortsat skal kunne beskattes som privattegnede ordninger. På den anden side henholder skatteadministrationen sig ifølge det oplyste til en konkret afgørelse, hvorefter disse ordninger skulle være at betragte som arbejdsgiverordninger.

Med al respekt for Bureau Francis Lefebvre vil jeg mene, at jeg har betydeligt bedre kendskab til de danske ratepensioner end Bureau Francis Lefebvre, der er et fransk advokatkontor. Det er derfor min hensigt personligt at optage kontakt med skatteadministrationen i Draguignan i et forsøg på via en dialog med denne at opfordre den til at sætte sig bedre ind i denne form for pensioner, idet det er mit håb, at jeg derved kan overbevise dem om, at den af dem foretagne skærpeelse på dette område ikke er velbegrunder. Jeg har derfor indtil videre ikke til hensigt at anbefale, at man overdrager dette spørgsmål til Bureau Francis Lefebvre. Kun hvis dette forsøg mislykkes, kan det overvejes, om man skal gå til advokat med det.

Er der blandt mine læsere personer, der kan bidrage med oplysninger til belysning af dette spørgsmål, er jeg fortsat meget interesseret i at blive orienteret derom. Henvendelser bedes sendt per mail til Klaus.Vilner@wanadoo.fr.

Forespørgsler fra det franske skattevæsen om betaling af de franske sociale skatter CSG og CRDS

De franske lokale skattemyndigheder har i en række tilfælde i dette efterår rettet forespørgsel til en del danske skatteydere i Frankrig om betaling af de franske sociale skatter CSG og CRDS.

Baggrunden herfor er, at opkrævningen af disse sociale skatter per den 1. januar 2012 er overgået fra de regionale skattemyndigheder til de lokale skattecentre, og disse lokale skattecentre sidder ikke umiddelbart inde med de oplysninger, som er nødvendige for at kunne afgøre, om der skal opkræves CSG og CRDS eller ikke, ligesom der øjensynligt ikke finder noget samarbejde sted mellem de forskellige skattemyndigheder på dette område.

Samtidig er der fra og med i år indført et par nye rubrikker på specifikationsdelen til den almindelige franske selvangivelse (Déclaration Complémentaire no. 2042 C i punkterne 8TH og 8TQ (eller 8TV eller 8TW eller 8TX), hvor man skal anføre den skattepligtige del af CRDS og CSG af indtægter modtaget fra udlandet.

Der skal imidlertid ikke betales CRDS eller CSG af indtægter fra udlandet, når disse indtægter enten udbetales af en anden stat, der er medlem af EU, eller hvis disse indtægter modsvares af, at de tilsvarende udgifter til sygesikring dækkes af et udenlandsk sygesikringssystem.

Hvis den skattepligtige ikke skal betale CRDS eller CSG af sine udenlandske indtægter, skal beløbene heller ikke selvangives på den franske selvangivelse. Det fremgår af dokument nummer 2041 GG (cerfa no. 50148 # 16, (Document pour remplir la déclaration des revenus de 2011, revenus de source étrangère et revenus provenant des collectivités d'outre-mer).

Når man modtager dansk folkepension, førtidspension eller tjenestemandspension, dækker den danske stat alle udgifter til sygesikring for den pågældende, også selvom den pågældende er flyttet til udlandet. Dette gør Danmark i overensstemmelse med en ordning, som har været etableret mellem EU-landene i en årrække og fremgår af EU-forordning nummer 1408/71 af 14. juni 1971 (i en konsolideret udgave fra den 7. juli 2008).

Som dokumentation for, at Danmark refunderer alle udgifter til sygesikring udsteder Danmark en erklæring E 121, som man kan udlevere til de franske sygesikringsmyndigheder, hvorefter man bliver optaget i det franske sygesikringssystem uden egenbetaling.

Men denne erklæring tjener også som dokumentation overfor det franske skattevæsen for, at man kan blive fritaget for betaling af de sociale skatter CSG og CRDS (samt PSCA).

Såfremt man oplyser overfor sit skattecenter i Frankrig, at man har modtaget en erklæring E 121 og til skattecentret udleverer en kopi af denne erklæring, skulle skattecentret herefter undlade at oppebære sociale skatter af ens folkepension, førtidspension og tjenestemandspension, men i øvrigt også af de af ens pensioner, der er opført i selvangivelsen under "pensions, retraites,

rentes". Ratepensioner (contrats de capitalisation) betragtes imidlertid ikke i Frankrig som pensioner, og af denne årsag kan man ikke blive fritaget for betaling af de sociale skatter af disse indtægter.

Det skal dog bemærkes, at de lokale skattemyndigheder aldrig er blevet instrueret om disse regler fra centralt hold i Finansministeriet i Paris, og af denne årsag hersker der rundt omkring i Frankrig en del usikkerhed om disse regler, og de administreres langtfra ens.

Såfremt man modtager en henvendelse fra de lokale skattemyndigheder om betaling af de franske sociale skatter CSG og CRDS, skulle det i praksis være tilstrækkeligt at tilsende skattemyndighederne en kopi af ens E 121-erklæring og i den forbindelse henvise til, at man i kraft af denne er fritaget for betaling af de sociale skatter (CSG, CRDS og PSCA) i kraft af EU's forordning nummer 1408/71 af 14. juni 1971. Eventuelt kan man henvise til forordningens artikel 28. Endvidere bør man vedlægge en kopi af det brev, hvormed det lokale sygesikringskontor (CPAM) bekræfter, at man er optaget i sygesikringen på grundlag af E 121-erklæringen. Jeg vedlægger i øvrigt som bilag til dette nyhedsbrev en notits med de relevante bestemmelser i denne forordning på fransk, som man vil kunne vedlægge sit brev som dokumentation.

Har man ikke fået udstedt en E 121-erklæring, vil man blive opkrævet 6,6 % af sine pensionsindtægter i CSG og 0,5 % i CRDS. Man skal i denne situation anføre pensionsindtægterne på specifikationsdelen af den franske selvangivelse nummer 2042 C i rubrik 8TL og 8TV.

Jeg vedlægger som et bilag til dette orienteringsbrev en henvendelse, som jeg den 24. juli 2012 har rettet til det centrale skattekontor i Paris om dette spørgsmål og skattekontorets svar.

Fradrag for den franske skat af tjenestemandspensioner på den danske årsopgørelse

I ekstraudgaven fra marts i år af mit nyhedsbrev fremkom jeg med en orientering om, hvorledes man skulle bære sig ad med at korrigere den danske årsopgørelse for skatteåret 2012, som den 5. marts i år udsendtes til de danske skatteydere, herunder til skatteydere i udlandet, der er begrænset skattepligtige til Danmark.

Under omtalen nederst på side 2 af, hvorledes man skal indberette modtagelse af dansk tjenestemandspension, og hvorledes man skal angive den franske skat af tjenestemandspensionen, såfremt man er omfattet af overgangsordningerne, omtalte jeg, at man, hvis beløbet ikke kunne indsættes direkte, burde tage kontakt til sit danske skattecenter og anmode dette om at være en behjælpelig med at få beløbene indsat i årsopgørelsen.

Selve proceduren med at indsætte foreløbigt beregnede tal i årsopgørelsen var i sin tid gennemdrøftet med den embedsmand i Skatteministeriet, som havde udformet det ændringsforslag til opsigelsesloven, som gav adgang til at nedsætte den danske skat af tjenestemandspensionen med den franske skat af den samme pension.

Jeg blev imidlertid kort tid derefter gjort opmærksom på, at det danske skattevæsen normalt ikke er villigt til at indsætte foreløbigt beregnede tal i en dansk årsopgørelse.

På denne baggrund har jeg den 20. marts i år rettet henvendelse til Skatteministeriet og anmodet ministeriet om at oplyse, hvilken løsning man der har på dette spørgsmål, således at de danske tjenestemandspensionister kan undgå først at skulle lægge den danske skat, som svarer til den franske skat af tjenestemandspensionen, ud for dernæst først på et senere tidspunkt at få denne skat tilbage fra det danske skattevæsen. Min henvendelse til Skatteministeriet vedlægges som bilag til dette orienteringsbrev.

Jeg er bekendt med, at Skatteministeriet har forelagt spørgsmålet for Skat til udtalelse, men det volder åbenbart problemer at finde en måde at løse dette spørgsmål på, og jeg er i hvert fald ikke blevet gjort bekendt endnu med at der er fundet en løsning på dette spørgsmål.

Indtil der er fundet en løsning i Skatteministeriet, vil jeg anbefale, at personer, der får problemer med at få nedsættelsen af den danske skat med den franske skat af deres tjenestemandspension anerkendt af skattemyndighederne, undlader at betale den derved for meget opkrævede danske skat og så til gengæld anmoder om at få den danske skat endeligt nedsat så snart som årsopgørelsen (avis d'imposition) foreligger fra de franske skattemyndigheder.

Er der flere læsere, der er stødt på dette problem, er de velkomne til at kontakte mig derom per mail til Klaus.Vilner@wanadoo.fr.

En ny dobbeltoverenskomst mellem Danmark og Luxembourg kan være på vej

Ifølge et ubekræftet forlydende er Danmark ganske langt i forhandlingerne med Luxembourg om en ny dobbeltbeskatningsoverenskomst, og det er muligt, at forhandlingerne om en sådan overenskomst kan være afsluttet indenfor kortere tid.

Luxembourg er i øjeblikket sammen med Holland og Slovakiet de eneste lande i Europa, hvor Danmark har dobbeltbeskatningsoverenskomster efter den gamle model, der giver mulighed for bopælslandsbeskatning af pensioner. Danmark afslutter i øjeblikket i princippet ikke nye dobbeltbeskatningsoverenskomster med fremmede lande, med mindre de indeholder adgang til kildelandsbeskatning af pensioner, således at Danmark får ret til at beskatte danske pensioner, for hvilke der har været fradragsret i Danmark for indbetalingerne, også selvom den berettigede er flyttet til udlandet, og det må formodes, at en ny dobbeltbeskatningsoverenskomst med Luxembourg vil komme til at indeholde bestemmelser om kildelandsbeskatning af pensioner. Spørgsmålet om beskatning af pensioner indtager en meget væsentlig rolle for Danmark, når det skal afgøres, om man skal indlede forhandlinger om en ny dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Når Danmark ikke for længst har afsluttet en ny dobbeltbeskatningsoverenskomst med Luxembourg, så skønnes årsagen at være de mange danskere, der arbejder i Luxembourg, og som ikke ville kunne beskattes i Danmark af deres pensioner optjent i Luxembourg, når de flytter tilbage til Danmark som pensionister, såfremt en ny dobbeltbeskatningsoverenskomst kom til at indeholde bestemmelser om kildelandsbeskatning af pensioner.

Efterhånden skønnes der imidlertid at være flyttet så mange pensionister til Luxembourg, at dette opvejer de danskere, der arbejder i Luxembourg, og at tiden nu nærmer sig, hvor man – muligvis afledt af den presseomtale der har været – ønsker at lukke det hul, der består i, at man i dag kan

oparbejde danske pensioner med fradragsret i Danmark for derefter at flytte til Luxembourg og få pensionerne udbetalt uden at skulle betale dansk skat af udbetalingerne.

Når myndighederne i Danmark indleder forhandlinger med en fremmed stat om en ny dobbeltbeskatningsoverenskomst, plejer man fuldstændigt at mørklægge disse forhandlinger, og det er i dag ikke muligt at få nogen som helst oplysninger om eventuelle forhandlinger mellem Danmark og Luxembourg om en ny dobbeltbeskatningsoverenskomst. Man offentliggør først, at der har været forhandlinger om en ny dobbeltbeskatningsoverenskomst, når denne er undertegnet af begge parter, og det derfor ikke længere er muligt at ændre i denne. Årsagen til dette er blandt andet, at man ikke ønsker at give personer, der får kendskab til forhandlingerne, mulighed for i sidste øjeblik at disponere efter den gamle overenskomst, så de undgår at komme ind under en ny overenskomsts skærpede bestemmelser, f. eks. ved en hurtigere fraflytning til det andet land. Af den grund ønsker man at bevare størst mulig usikkerhed om, hvad der er ved at ske.

Når Danmark afslutter dobbeltbeskatningsoverenskomster med fremmede lande, er der tradition for, at man i overenskomsten indsætter overgangsbestemmelser i tilfælde, hvor denne overenskomst kan indebære en hårdere beskatning end den tidligere overenskomst. Disse overgangsbestemmelser får sædvanligvis skæringsdag på den dag, hvor den nye overenskomst indgås af parterne, og disse overgangsregler kommer derfor ikke til at omfatte dispositioner, der er foretaget efter denne dato.

På pensionsområdet friholdes normalt personer, der allerede boede i det andet land på datoen for den nye overenskomst, for den skærpede beskatning af pensioner, som de allerede oppebar på denne dato. I nogle tilfælde friholdes de for den skærpede beskatning både af nuværende og af kommende pensioner, forudsat at de allerede oppebar pension på skæringsdagen. Der er ikke tradition for at lade overgangsreglen omfatte ægtefællers pensioner, med mindre disse ægtefæller selv opfylder overgangsbestemmelserne.

Det forekommer også, at der slet ikke indsættes overgangsbestemmelser i overenskomsten, og at man i stedet indsætter visse overgangsregler i den lov om ratifikation af overenskomsten, som senere skal vedtages af Folketinget, således at Folketingets politikere får indflydelse på, hvilke overgangsregler der skal indføres.

Opmærksomheden henledes på, at der kan være en risiko for, at man først flytter til det andet land efter at den nye dobbeltbeskatningsoverenskomst er underskrevet uden at man er opmærksom på dette, og at man så bliver omfattet af den nye overenskomsts evt. strengere bestemmelser.

Flytter man til Luxembourg fra Frankrig eller Spanien, vil man, hvis man er omfattet af de nuværende franske eller spanske overgangsbestemmelser, miste disse rettigheder, og man kan så ikke længere generhverve dem ved at flytte tilbage til Frankrig eller til Spanien.

Ønsker man at flytte til Luxembourg for at blive omfattet af den nuværende overenskomsts lempeligere beskatning af pensioner, skal man være opmærksom på, at dette forudsætter, at man opnår skattefritagelse for den danske skat hos de danske skattemyndigheder, og det har i praksis vist sig, at de danske skattemyndigheder kan iagttage en endog særdeles grundig kontrol af, at flytningen til Luxembourg er reel, og at den ikke sker rent pro forma i den forstand, at man reelt bliver boende f. eks. i Frankrig eller i Spanien.

Ophold i Danmark, når man har en bolig i Danmark

Den 30. august i år har skat på sin hjemmeside offentliggjort et bindende svar til en skatteyder om reglerne for ophold i Danmark, når man har en bolig i Danmark. Afgørelsen kan læses på www.skat.dk/SKAT.aspx?old=2065935&vld=0.

Afgørelsen vedrører et ægtepar, som i efteråret 2002 bosatte sig i udlandet, og omkring det samme tidspunkt erhvervede den ene ægtefælle et sommerhus i Danmark til fritidsbrug for ægteparret. Ægteparret har derfor nu en personlig ret efter planloven til at benytte sommerhuset hele året.

Skat bekræfter i sit bindende svar, at ægteparret kan opholde sig i Danmark i knap tre måneder, derefter holde ferie i en til to uger i et andet land end Danmark og deres bopælsland, og endelig opholde sig i Danmark i 30 dage, uden at der indtræder fuld skattepligt til Danmark.

Dette er i overensstemmelse med reglerne i kildeskatteloven, der fastslår, at en person, der erhverver bopæl i Danmark uden samtidig at have ophold i Danmark, først bliver skattepligtig til Danmark, når den pågældende tager ophold i Danmark. Og det fremgår af ligningsvejledningen, at et ophold i Danmark af en varighed på mere end tre måneder eller samlede ophold indenfor et tidsrum af et år på i alt mere end 180 dage ikke kan anses for "kortvarigt ophold på grund af ferie eller lignende".

Denne afgørelse har givet anledning til nogle artikler i Jyllandsposten, hvorefter der nu skulle være løsnet op for udlandsdanskernes muligheder for at kunne bo i sommerhus i Danmark og besøge børn og børnebørn, og disse artikler har dernæst givet anledning til en del debat i de danske nyhedsmedier, ligesom jeg fra mine læsere har fået et antal henvendelser om dette spørgsmål.

Jeg må dog fastslå, at der ikke med den ny afgørelse er sket nogen som helst udvidelse af praksis for, hvor længe man som udlænding kan opholde sig i Danmark. Afgørelsen er tværtimod helt i overensstemmelse med gældende praksis.

Har man en helårsbolig i Danmark, kan tremåneders opholdet afbrydes ved et ophold i udlandet. Dog medregnes ved beregningen af opholdet i Danmark ethvert påbegyndt døgn, hvor man opholder sig i Danmark, som et fuldt døgn.

Heraf følger, at ethvert døgn, (beregnet som tiden fra kl. 0.00 til kl. 24.00), hvor man ikke har opholdt sig i Danmark, vil kunne afbryde et tre måneders ophold i Danmark, med mindre der er tale om bevidst omgåelse af reglerne.

I praksis vil det sige, at man som minimum skal have to overnatninger udenfor Danmark for at afbryde tre måneders opholdet, og at rejsen skal have et konkret formål, for at man skal kunne imødegå en indsigelse om, at der er tale om en omgåelse af reglerne.

Der er flere bindende svar fra de senere år, der er i overensstemmelse med dette. Blandt andet har jeg selv for et par år siden modtaget et sådant bindende svar.

Har man ikke en helårsbolig i Danmark, gælder der lempeligere regler for hvor længe man kan opholde sig i Danmark uden at risikere at blive skattepligtig til Danmark, idet tre måneders reglen ikke gælder, men man skal dog være opmærksom på, at kortvarige ophold i udlandet på grund af ferie eller lignende i denne situation skal medregnes til opholdet i Danmark, som skal være kortere end 6 måneder.

Jeg har beskrevet reglerne for, hvor længe man må opholde sig i Danmark, i martsnummeret fra 2011 af mit nyhedsbrev, der kan læses på min hjemmeside www.orienteringomfranskeforhold.com.

Nye regler om forenklet beskatning af arvesager indenfor EU

I aprilnummeret fra i år af mit nyhedsbrev orienterede jeg om, at man i EU nu omsider så ud til at være nået til enighed om nye og forenklede regler om behandling af internationale arvesager i EU-landene.

Det danske formandskab havde arbejdet målrettet på at få en løsning på plads, så den kunne blive præsenteret for EU's regeringskonference i juni i år, og forslaget er nu vedtaget og bærer titlen "EU-Reglement nummer 650/2012 af 4. juli 2012". Reglementet er trådt i kraft den 16. august 2012 men vil først være fuldt implementeret den 17. august 2015.

Fra og med datoen for ikrafttrædelsen kan en arvelader ved en testamentarisk disposition bestemme, at man på hans samlede arvesag skal anvende enten lovgivningen i det land, hvor han er statsborger, eller lovgivningen i det land, hvor han boede på tidspunktet for sit dødsfald.

For en ordens skyld skal jeg dog gøre opmærksom på, at Danmark ikke er omfattet af de nye regler som følge af det forbehold, som Danmark har på det retlige område fra Maastricht-traktaten, og at man derfor ikke har mulighed for at vælge dansk lovgivning på sin arvesag, hvis man afgår ved døden i Frankrig.

Irriterer jeg myndighederne ?

Jeg oplever fra tid til anden, at mine læsere viderebringer oplysninger om, at der er danskere i Frankrig, som kritiserer mig for at irritere myndighederne ved mine henvendelser til dem. Disse rygter kommer fra det sydøstligste hjørne af Frankrig, og der er givet formodning om, at rygten oprindeligt er spredt af den danske klub i dette område eller er mangfoldiggjort på denne klubs møder.

Hertil er at sige, at jeg betragter det som en væsentlig formål at anvende den viden, som jeg har eller får, blandt andet fra mine læsere, til at tale danskernes sag i Frankrig, eller til at gøre opmærksom på de problemer, der berører danskere i Frankrig, overfor franske og danske myndigheder og overfor EU.

Årsagen hertil er, at jeg har erfaret, at jeg er i stand til at gøre dette med langt større styrke end nogen anden i Frankrig i kraft af de betydningsfulde kontakter, som jeg i tidens løb har oparbejdet

til disse myndigheder. Jeg mener desuden ikke, at der er nogen anden enkeltperson eller sammenslutning, der udfolder en tilsvarende indsats som jeg gør.

Og disse kontakter har i øvrigt givet betydningsfulde resultater. Eksempelvis kan jeg nævne, at jeg i dette nyhedsbrev har omtalt, at skatteadministrationen i Draguignan på et væsentligt punkt har frafaldet en skærpelse af sin beskatning af danske privattegnede pensioner. Dette er et resultat, der er opnået ved mine kontakter til skatteadministrationen i Draguignan, og jeg må i den forbindelse fremhæve, at hverken de personer eller den klub, som formodes at være ophavsmanden til disse rygter, selv har opnået det mindste med hensyn til at forbedre danskernes forhold på dette område. Rygtet er da formentligt også sat i gang som følge af ærgrelse over, at denne klub, til trods for at den har et skatteudvalg, ikke selv har opnået det mindste resultat i dette spørgsmål.

Og jeg skal i den forbindelse bemærke, at jeg har et aldeles udmærket samarbejde med de myndigheder, som jeg kontakter, og at jeg ikke har modtaget blot den mindste antydning fra nogen af dem af, at de skulle være det mindste irriterede over mine henvendelser. Tværtimod er der flere, der er glade for dette samarbejde og sætter pris på de informationer, som jeg derigennem kan give om danskernes forhold i Frankrig.

Og skulle myndighederne blive irriterede over mine kontakter, er det vel ret beset mig selv som de så skulle blive irriterede på og ikke andre. Og derfor synes jeg, at det er et spørgsmål, som det er op til mig selv at vurdere, og at det ikke vedrører andre.

In vino veritas ?

Alkohol er ikke svaret på dine spørgsmål, men det kan måske få dig til at glemme hvad det er for spørgsmål du har stillet !

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.