

ORIENTERING

om franske forhold

Særlig afdeling vedrørende skatteproblemer i

Département du Var

Nummer 8.

Maj 2014

Kære læsere

I tidligere numre af den særlige afdeling vedrørende skatteproblemer i Département du Var af mit nyhedsbrev ORIENTERING om franske forhold har jeg orienteret om, at skattecentret i Draguignan i denne vinter er begyndt at genoptage skatteansættelserne for personer, der modtager ratepensioner fra Danmark, og at skattecentret for så vidt angår rent privattegnede danske ratepensioner udbetalt fra og med den 1. januar 2011 henregner disse ratepensioner som "pensions, retraites, rentes" således at man beskattes af hele det udbetalte beløb efter et samlet ligningsmæssigt fradrag på 10 %, dog højst 3.660 euros. Man henviser i den forbindelse til, at skattelovgivningen i Frankrig er blevet ændret med virkning fra den 1. januar 2011, således at det med virkning fra denne dato er muligt at beskatte pensioner (retraites) som kapital. De omhandlede nyhedsbreve kan læses på min hjemmeside www.orienteringomfranskeforhold.com.

I begyndelsen udsendte skattecentret uden videre forslag til fornyede skatteansættelser, såkaldte "propositions de rectification", til skatteyderne således at disse ville blive efterfulgt af egentlige skatteforhøjelser, "rectifications", efter nogen tid, hvis skatteyderen ikke reagerede på det modtagne forslag eller ikke var i stand til at bestride at have modtaget de omhandlede beløb, men på det seneste udsender man nu i stedet en indledende forespørgsel til skatteyderen og beder denne om at give nærmere oplysninger om de modtagne beløb og udfærdiger så først derefter et forslag til ny skatteansættelse "proposition de rectification".

Som et led i det internationale skattesamarbejde mellem EU-landene indberetter det danske skattevæsen automatisk til det franske skattevæsen, når en person bosiddende i Frankrig modtager indtægter fra Danmark, og det er på denne baggrund det franske skattevæsen er i stand til at kontrollere, om der er overensstemmelse mellem de oplysninger, som skatteyderen i Frankrig har anført på sin franske selvangivelse og de oplysninger om indtægter fra Danmark, som man har modtaget fra det danske skattevæsen. Er der ikke en sådan overensstemmelse, sender det franske skattevæsen en forespørgsel til skatteyderen og udbeder sig nærmere oplysninger.

Når det drejer sig om danske ratepensioner indberettes denne indtægt, ligesom det er tilfældet med andre danske pensioner, med en særlig skattekode, således at det franske skattevæsen ud fra denne er i stand til at aflæse, at der er tale om udbetaling af pension. Men det danske skattevæsen differentierer ikke i sin indberetning mellem de forskellige former for pension eller mellem de beskatningsformer, som disse pensioner er underkastet i Frankrig.

Jeg skal for en god ordens skyld gøre opmærksom på, at jeg ikke indtil nu har modtaget oplysning om, at den nye praksis, som anlægges i Draguignan, skulle have vundet indpas udenfor dette skattecenters område. Udenfor Draguignan, det vil sige både i de øvrige skattecentre i Département du Var og i det øvrige Frankrig, beskattes rent privattegnede danske ratepensioner fortsat som "contrats de capitalisation, det vil sige, at den oprindeligt indbetalte kapital kan udbetales skattefrit, det samme gælder afkastet af den indbetalte kapital foretaget til og med den 31. december 1997, således at alene afkastet af den indbetalte kapital foretaget fra og med den 1. januar 1998 beskattes, og så har man ydermere et årligt ligningsmæssigt fradrag på 4.600 euros for enlige og på 9.200 euros for samlevende ægtefæller. Er der tale om ratepensioner, som er etableret som led i et arbejdsforhold, og hvortil arbejdsgiveren i sin tid har bidraget med betalingerne dertil helt eller delvist, betragtes ordningen derimod som en "retraite", og så beskattes betalingerne fuldt ud som "pension, retraite, rente" dog efter et samlet ligningsmæssigt fradrag på 10 %, dog højst 3.660 euros på samme måde som andre pensioner optjent som led i ens arbejds- eller ansættelsesforhold og som pensioner, der udbetales fra det offentlige.

Livsvarige privattegnede pensioner beskattes som "rentes viagères à titre onéreux", således at kun en vis procentdel af det årligt udbetalte beløb beskattes afhængigt af ens alder på det tidspunkt, hvor man begyndte at få denne pension udbetalt.

Skattecentret i Draguignan har imidlertid slået alle disse danske pensioner over en kam og kræver dem beskattet med det fulde beløb som "pensions, retraites, rentes" efter det nævnte fradrag på 10 %, når de er udbetalt med virkning fra den 1. januar 2011, uden at foretage nogen som helst skelnen mellem de forskellige former for pensioner. Og jeg kan konstatere, at skattecentret fastholder denne opfattelse også i nyere henvendelser, som det har rettet til skatteydere i området med danske ratepensioner. Det gør i den forbindelse ingen forskel, om pensionen er udbetalt som en livsvarig pensionsydelse (livsvarig aldersrente) eller som en ophørende pensionsydelse (ratepension), om pensionen er rent privattegnet eller oprettet som led i et arbejds- eller ansættelsesforhold eller udbetalt fra det offentlige. Kun såfremt skatteyderen kan godtgøre, at ordningen er etableret med et pensionsinstitut i udlandet og at hverken den pågældende selv har haft fradragsret for indbetalingerne eller dennes eventuelle arbejdsgiver har haft bortseelsesret for indbetalingerne, og at udbetalingen i øvrigt ikke er skattefri i det land, hvor ordningen er etableret, accepterer skattecentret, at beskatningen er anderledes. Så kan den indbetalte kapital udbetales skattefrit (som et modstykke til, at der ikke har været fradragsret for indbetalingerne) og afkastet af den indbetalte kapital beskattes så som "revenus de capitaux mobiliers".

På denne baggrund indkalder skattecentret i Draguignan nu løbende dokumentation fra skatteydere, der modtager ratepensioner fra Danmark, med henblik på at kunne foretage en forhøjelse af skatteansættelserne.

Der er fradragsret eller bortseelsesret i Danmark for indbetaling af så godt som alle pensionsordninger, og skattecentret i Draguignan er nu formentlig indstillet på at kunne beskatte

alle danske pensioner – også de privat indbetalte danske pensioner – fuldt ud som ”pension, retraite, rente” således, at den hidtidige lempelige beskatning af de privattegnede danske pensioner bortfalder.

For at man skal kunne beskatte de rent privattegnede danske ratepensioner som ”pension, retraite, rente”, kræver dette selvsagt, at der er hjemmel til dette i fransk lovgivning, og det er der efter min opfattelse tilsyneladende ikke. De nye regler, som skattecentret i Draguignan henviser til, indførte beskatning af udbetaling af kapital med virkning fra den 1. januar 2011, når det drejer sig om ”prestations de retraite”, det vil sige, at ordningen skal være etableret som en pensionsordning etableret som led i et arbejds- eller ansættelsesforhold eller som pension, der udbetales fra det offentlige som for eksempel dansk folkepension eller førtidspension.

Men rent privattegnede danske ratepensioner der ikke er etableret som led i et arbejds- eller ansættelsesforhold eller som ikke udbetales fra det offentlige, kan ikke henregnes til ”prestations de retraite”. Det er private opsparingsordninger, som indgår i kategorien ”revenus de capitaux mobiliers”, eller nærmere betegnet ”contrats de capitalisation”, jfr. artikel 125 – 0 – A i den franske skattelov, CGI. Det er også således som reglerne praktiseres i det øvrige Frankrig udenfor Draguignans område.

Derfor anser jeg ikke den af skattecentret i Draguignan nyanlagte praksis for at være i overensstemmelse med fransk skattelovgivning.

Blandt de sager, som jeg indtil nu har fået forelagt eller i øvrigt er blevet orienteret om, tegner der sig et billede af, at skattecentret i Draguignan fortrinsvist har genoptaget sager vedrørende personer, som man tidligere har indledt sag imod uden at disse sager er blevet afsluttet af en eller anden grund, og derudover synes man at have rejst nye sager mod personer, som – i hvert fald ifølge skattecentrets oplysninger – slet ikke har selvangivet de pågældende ratepensioner, eller som har modtaget udbetaling af danske ratepensioner med meget store beløb.

Der synes i visse kredse i Frankrig at have dannet sig en opfattelse af, at danske ratepensioner ikke er skattepligtige i Frankrig, og at udbetalingen deraf ikke skal opføres på den franske selvangivelse. Dette er som hovedregel ikke rigtigt.

For at en dansk ratepension skal kunne udbetales skattefrit i Frankrig kræves tre betingelser opfyldt. 1) For det første skal pensionen være privattegnede, og ens eventuelle arbejdsgiver må ikke have deltaget i betalingerne til denne hverken helt eller delvist. 2) For det andet skal selve ordningen være etableret før den 1. januar 1983. Og 3) for det tredje må ordningen ikke være undergået væsentlige forandringer efter den 1. januar 1983. Er der efter at ordningen er oprettet indgået aftale om væsentlige ændringer af pensionskontrakten, således f. eks. at indbetalingerne til ordningen er blevet forhøjet eller ordningen er blevet ændret fra en kapitalpension til en ratepension, anses ordningen for at være etableret på det tidspunkt, hvor denne ændring er foretaget, og er dette sket efter den 1. januar 1983, er udbetalingerne ikke skattefrie i sin helhed, og så skal den skattepligtige andel af udbetalingerne opføres på den franske selvangivelse.

Af denne årsag udbeder skattecentret i Draguignan sig tilsendt kopier af de oprindelige pensionskontrakter – og i givet fald af senere udfærdigede tillægskontrakter med ændringer - ledsaget af en oversættelse til fransk foretaget af en autoriseret translatør ved en af de franske domstole. Dette gør skattecentret for at sikre sig, om udbetalingerne af pensionerne er i

overensstemmelse med de oprindelige pensionskontrakter og om der i givet fald er sket væsentlige ændringer i kontrakterne under vejs. Og skattecentret anerkender i den forbindelse ikke erklæringer udfærdiget efterfølgende af banker eller andre organisationer som dokumentation i stedet for de originale kontrakter

Desuden udbeder skattecentret sig dokumentation for, om indbetalingerne til pensionskontrakten var fradragsberettigede i Danmark og om udbetalingen af disse beløb er skattepligtige i Danmark.

Skattecentret i Draguignan har så vidt vides ikke endnu udstedt endelige skatteforhøjelser, "rectifications" i nogen af de sager, som vedrører udbetaling af danske ratepensioner fra og med 2011, men der er et antal sager, hvor dette må være umiddelbart forstående.

Men spørgsmålet om beskatning af privategnede danske ratepensioner er fortsat uafklaret, og når man skal udfylde sin franske selvangivelse opstår det spørgsmål, hvorledes man skal gøre dette vedrørende sine rent privategnede danske ratepensioner.

Den ene mulighed er at indberette pensionerne som "pensions, retraites, rentes", det vil sige i rubrik 1AS eller 1BS på den franske selvangivelse.. Derved følger man i realiteten skattecentret i dets nye praksis – uanset om denne er lovmedholdelig eller ikke – og så vil man komme til at betale skat af hele beløbet på samme måde, som det er tilfældet ved pensionsordninger, som er arbejdsrelaterede eller som udbetales fra det offentlige. Gør man dette risikerer man næppe nogen skattesag.

Den anden mulighed er fortsat at indberette pensionerne som "contrats de capitalisation et d'assurance vie", det vil sige i rubrik 2CH på den franske selvangivelse. Derved lægger man op til, at ens rent privategnede danske ratepensioner fortsat skal beskattes på samme måde som det er tilfældet i det øvrige Frankrig.

Det er kun et forholdsvist begrænset antal sager, som skattecentret i Draguignan har kapacitet til at tage op, og i flertallet af tilfældene vil selvangivelsen blive godtaget uden at der foretages videre.

Men er man uheldig, og rejses der sag, må man være indstillet på at skulle igennem en særdeles grundig og tidskrævende sagsbehandling. Man vil også blive præsenteret for udover kravet om betaling af et forhøjet skattebeløb at skulle betale morarenter af beløbet og et skattetillæg (majoration) på normalt 10 % af beløbet, hvis man har været i god tro.

Og man står så reelt med valget mellem at betale det krævede beløb eller at gå til advokat og bede denne om at varetage sine interesser under en retssag ved de franske domstole.

Modtager man en egentlig ændret skatteansættelse, en "rectification", skal det krævede beløb betales indenfor en frist af 60 dage. Man har imidlertid mulighed for indenfor denne frist at anlægge sag og påstå sig fritaget for betaling af beløbet, og i den forbindelse kan man begære udsættelse med betaling af beløbet indtil der foreligger en endelig dom.

Man skal dog være opmærksom på, at man i denne situation skal stille sikkerhed for beløbet, og det sker i praksis ved, at fogeden, "le huissier de justice" ankommer på ens bopæl og tager pant i ens ejendom, fortrinsvist i ens bolig, hvis man er ejer af denne. Denne form for arrest består så længe sagen verserer og frigives først når man enten vinder sagen eller, hvis man taber denne,

betaler det beløb, som man er blevet idømt ved dommen. Desuden påløber der fortsat morarenter så længe sagen føres, og dem skal man ligeledes betale, hvis man taber sagen.

En anden mulighed er i første omgang at betale det krævede beløb og så dernæst anlægge sag med påstand om at få beløbet tilbagebetalt. Det er nok den løsning, som foretrækkes af de fleste. Gør man dette, skal der ikke stilles sikkerhed, og der påløber heller ikke morarenter, da beløbet er betalt. Vælger man denne løsning skal sag anlægges indenfor en vis frist. Ellers er kravet forældet. Når det drejer sig om skatten af indtægter for optjeningsåret 2011 skal sag være anlagt inden den 31. december 2014.

Uanset hvilken af de to løsninger man vælger, må man være indstillet på, at det normalt varer to år fra man har anlagt sag ved en fransk domstol til man får en dom. Og appelleres dommen, vil der gå endnu længere tid.

Og i den tid, der medgår, er ens situation uafklaret, og man må regne med i denne periode fortsat at blive mødt med krav om betaling af skat også i de kommende år efter den praksis, som skattecentret har anlagt.

Det forlyder, at det franske sagførerkontor i Paris, Bureau Francis Lefebvre, ikke længere er villige til at føre "almindelige" sager men kun større eller principielle sager. Jeg anbefaler i øvrigt ikke længere mine læsere at tage kontakt med dette advokatkontor.

I stedet er der stillet forslag om, at man kan tage kontakt med to "experts-comptables" til at bistå en med sin sag. Jeg har prøvet at undersøge sagen, og ingen kender tilsyneladende de pågældende. Det drejer sig vistnok i øvrigt om revisorer og ikke om advokater, og om de overhovedet har nogen juridisk baggrund eller erfaring eller kender til fransk skatteret eller til det danske pensionssystem, er uvist. Jeg må derfor anbefale, at man i stedet henvender sig til en fransk skatteadvokat med et godt ry fra et af de anerkendte sagførerkontorer på Frankrigs sydkyst. Det vil man være betydeligt bedre tjent med at søge assistance hos end de pågældende to "experts-comptables".

Der findes utallige franske skatteadvokater i Frankrig med godt ry og med erfaring i hvorledes en skattesag skal gribes an, og jeg vil så langt anbefale, at man i stedet tager kontakt til en erfaren skatteadvokat til at føre sin sag for sig.

Jeg har forbindelse til to anerkendte skatteadvokater hver især ved velrenommerede advokatkontorer på Promenade des Anglais i Nice, som jeg kan anbefale. De samarbejder i øvrigt også med danske advokater, og ved denne kombination opnår man både at have en fransk skatteadvokat, som har sit daglige arbejde med fransk skatteret og kan føre sagen, og en dansk advokat, som kan bistå en på ens eget sprog, og som kan vejlede med hensyn til udformningen af det danske pensionssystem, og hvorledes dette virker i Frankrig. Har man behov for juridisk assistance til at føre ens sag mod skattecentret i Draguignan, er man velkommen til at tage kontakt med mig (på Klaus.Vilner@wanadoo.fr) og angive sit telefonnummer. Så kan jeg vejlede om, hvorledes man kommer videre med sin sag og i givet fald anbefale en advokat, som man kan henvende sig til.

Modtager man i øvrigt henvendelser fra skattecentret i Draguignan vedrørende beskatning af sine danske ratepensioner, er man også fortsat velkommen til at orientere mig derom på Klaus.Vilner@wanadoo.fr. Jeg vil naturligvis betragte alle modtagne oplysninger som fortrolige.

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 sendes gratis og 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.

Citater fra informationsbrevet er tilladt, når det sker med behørig kildeangivelse, og jeg får tilsendt et eksemplar af det dokument, hvori informationsbrevet citeres.

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.