

ORIENTERING

om franske forhold

December 2009

Hvor længe må man opholde sig i Danmark, når man bor i Frankrig?

Der har i den seneste tid været en del skrivelser om, hvor længe man må opholde sig i Danmark, når man bor i Frankrig, uden at man også bliver skattepligtig i Danmark. Og de oplysninger, der er kommet frem, har ikke alle været lige rigtige.

I Danmark havde Skat i 2008 på sin indsatsplan at finde frem til personer, som reelt boede i Danmark, men som ikke var skattepligtige der, og det er antagelig dette forhold, som har affødt den forøgede interesse for reglerne.

Jeg har anmodet Skat om et bindende svar om reglerne og har i denne forbindelse stillet nogle tillægsspørgsmål, og på denne baggrund kan jeg hermed give en oversigt over reglerne.

Denne beskrivelse af reglerne forudsætter overalt, at der er tale om en person, som er fast bosiddende i Frankrig, og for hvem en eventuel tidligere fuld skattepligt til Danmark er ophørt.

Det forudsættes endvidere, at opholdet i Danmark ikke sker til varetagelse af indtægtsgivende erhverv eller lignende. Der skal i den forbindelse gøres opmærksom på, at der gælder andre og væsentligt strengere regler for ophold i Danmark, såfremt det sker til varetagelse af indtægtsgivende erhverv eller lignende, og at selv betydeligt kortere ophold i Danmark i denne situation vil kunne begrunde skattepligt til Danmark, samt at skattepligten til Danmark vil kunne indtræde allerede ved opholdets begyndelse. Påtænkes et ophold i Danmark i forbindelse med udøvelse af erhverv tilrådes det at tage spørgsmålet konkret op med Skat eller at anmode om bindende svar for at undgå at man kommer ud for overraskelser.

Jeg skal endelig gøre opmærksom på, at der er tale om fortolkning af reglerne i kildeskatteloven, og det tilrådes at administrere reglerne med omtanke og ikke gå ud til den yderste kant af reglerne. Gør man dette, eventuelt gentagne gange, vil det kunne betyde, at Skat konstaterer omgåelse af reglerne og statuerer skattepligt til Danmark til trods for at man formelt har holdt sig lige indenfor rammerne af reglerne, idet der er tale om en konkret vurdering i hvert tilfælde af den enkelte persons forhold og tilknytning til Danmark.

Reglerne om skattepligt til Danmark fremgår af kildeskattelovens § 1 og § 7, og den praksis, som knytter sig dertil, fremgår af ligningsvejledningerne. Man skal i den forbindelse gøre sig klart, at de to bestemmelser beskriver to forskellige situationer, og at der gælder væsentligt forskellige regler,

såfremt man disponerer over en helårsbolig i Danmark (§7) i forhold til den situation, hvor man ikke disponerer over en helårsbolig i Danmark (§1).

Hovedreglen fremgår af kildeskattelovens § 1. Ifølge denne bestemmelse bliver man skattepligtig til Danmark, når man ikke har bopæl i Danmark (se nærmere herom nedenfor), såfremt man opholder sig i Danmark i et tidsrum af mindst 6 måneder, heri medregnet kortvarige ophold i udlandet på grund af ferie eller lignende. Man har altså ret til at opholde sig i Danmark i en uafbrudt periode på lige under 6 måneder, og disponerer man over et sommerhus i Danmark, der ikke har helårsstatus, har man altså ret til at opholde sig i dette i en uafbrudt periode på lige under 6 måneder. Rejser man fra Danmark til udlandet på et kortvarigt ophold på ferie eller lignende, skal dette ophold regnes med til opholdet i Danmark, såfremt både udrejsen og indrejsen sker i Danmark. Som kortvarigt ophold i udlandet på grund af ferie eller lignende anses ophold på indtil tre måneder.

Sker opholdet i udlandet til andet end ferieformål og lignende, f. eks. til varetagelse af erhverv, skal dette ophold ikke regnes med til opholdet i Danmark, og et sådant ophold i udlandet vil afbryde opholdet i Danmark selv hvis det er af en varighed af nogle få dage. Det samme gælder, såfremt man rejser fra et ophold i Danmark tilbage til sin faste bolig i Frankrig, selvom der er tale om et ophold der af nogle få dages varighed, og man kan dernæst indlede et nyt ophold i Danmark.

Det tilrådes dog, at man er varsom med meget lange ophold i Danmark og især med ophold på samlet over 6 måneder, idet konkrete omstændigheder kan føre til, at man anses for at have taget bopæl i Danmark, selvom man bebor et sommerhus uden helårsstatus, og derved bliver fuldt skattepligtig til Danmark allerede fra opholdets/opholdenes start. Ved afgørelsen heraf lægges der vægt på, om man ved at etablere husstand, erhverve sig bolig eller ved andre foranstaltninger viser, at man har til hensigt at have hjemsted i Danmark. Grænsen for hvornår disse betingelser er opfyldt, ligger ikke helt fast.

Som en undtagelse hertil gælder reglen i kildeskattelovens § 7. Den omhandler de situationer, hvor man disponerer over en helårsbolig i Danmark, og i denne situation gælder der noget strengere regler. Det gælder dels, når man har en helårsbolig (hus, ejerlejlighed eller lejet lejlighed) i Danmark, men også når man som efterlønsmodtager eller pensionist ejer et sommerhus i Danmark, som man har haft i 8 år, idet man så efter planloven har en personlig ret til sammen med sin familie at bebo huset hele året, således at dette får karakter af helårsbolig (helårsstatus).

Tager man ophold i en sådan bolig, bliver man fuldt skattepligtig til Danmark, med mindre der er tale om kortvarigt ophold i Danmark på grund af ferie eller lignende. Ophold i Danmark af en varighed på mere end tre måneder, eller ophold på i alt mere end 180 dage indenfor et tidsrum af 12 måneder, anses ikke for kortvarigt ophold på grund af ferie eller lignende. Der er her tale om et maksimum, men dette maksimum accepteres i almindelighed, når der er tale om personer, hvis ophold har et (overvejende) feriemæssigt præg.

Disponerer man over en helårsbolig, må et uafbrudt ophold i Danmark altså være på højst 3 måneder mod ellers lige under 6 måneder. På den anden side skal ferierejser og lignende i udlandet ikke regnes med, og man har derfor mulighed for at afbryde tre måneders opholdet ved et ophold af nogle ganske få dages varighed udenfor Danmark, selv i Sverige eller Tyskland. Derefter kan man indlede et nyt ophold i Danmark forudsat at de samlede ophold indenfor løbende 12 måneders perioder ikke overstiger 180 dage.

Overskrider man imidlertid reglerne, skal man være opmærksom på, at man bliver fuldt skattepligtig til Danmark, og det vil kunne komme til at betyde, at man bliver nødsaget til at sælge sin bolig i Danmark for at det skal blive muligt at få skattepligten ophævet på ny. Skyldes overskridelsen ukendskab til reglerne, f. eks. at man ikke er opmærksom på, at man som efterlønsmodtager eller pensionist efter 8 års ejerskab af et sommerhus nu ikke længere må bebo dette i en uafbrudt periode på lige under 6 måneder, men nu kun i en uafbrudt periode på længst 3 måneder, er det muligt, at man kan nå frem til en mindelig ordning med Skat, men man kan ikke være sikker på at opnå noget sådant.

Er man som bosiddende i Frankrig omfattet af overgangsordningerne i opsigelsesloven, vil man også miste de særlige fordele med hensyn til beskatning af sin pension, som disse overgangsordninger indebærer.

Fra nytår kan man blive fritaget for betaling af PAL-skat af sine kollektive pensionsordninger.

Det politiske forlig, som i sommeren 2007 åbnede op for, at regeringen kunne opsig dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Frankrig og Spanien, har også ført noget godt med sig. I samme forbindelse blev skatten af pensionsafkast i Danmark (PAL-skat) nemlig overført fra institutniveau til individniveau. Det betyder, at afkastskatten med virkning fra den 1. januar 2010 ikke længere betales før afkastet tilskrives pensionsordningen men overflyttes til den enkelte pensionsberettigede.

Og det bevirker, at man har mulighed for med virkning fra den 1. januar 2010 at blive fritaget for betaling af PAL-skatten, såfremt man bor i udlandet og ikke er fuldt skattepligtig til Danmark. Det er dog en forudsætning, at man har sin pensionsopsparing som en KOLLEKTIV ordning, det vil sige i en pensionskasse, i et pensionsforsikringselskab eller som en puljeordning i et pengeinstitut. Derved undgår man, at pensionsinstituttet tilbageholder 15 % af det årlige afkast af ens pensionsordninger og betaler det til Skat. Fritagelsen får tidligst virkning for den PAL-skat for året 2010, som skal indbetales i januar 2011, men det anbefales at ansøge om fritagelse allerede nu.

For at opnå dette skal man ansøge Skat i Danmark om skattefritagelse, og man skal ansøge om skattefritagelse for hvert enkelt pensionsinstitut, hvor man har pensionsopsparing. Man skal ansøge om skattefritagelse for PAL-skatten selvom man allerede har skattefritagelse vedrørende andet fra Skat.

Man skal ansøge om skattefritagelse på en særlig blanket ved navn "Pensionsberettiget – Ansøgning om, at mit penge- og/eller pensionsinstitut fritages for at indeholde og indbetale pensionsskat". Den har nummer 07.058 og kan rekvireres på Skats hjemmeside www.skat.dk, søg under borger/formularer.

Blanketten skal udfyldes med oplysninger om de danske penge- og pensionsinstitutter, hvor man har pensionsordninger, og skal sendes til Skatcenter Maribo, Postboks 129, 4930 Maribo, som står for udstedelse af skattefritagelseserklæringerne.

Ofte vil skattecenteret anmode om også at få tilsendt en attestation af bopæls- og skatteforhold. Den har nummer 02.036, og den kan ligeledes rekvireres på www.skat.dk. Erklæringen skal afgives af det skattecenter i Frankrig, som man er tilknyttet.

Når man har modtaget skattefritagelseserklæringen, skal den sendes til hvert af de danske penge- og pensionsinstitutter, hvor man har pensionsordninger.

Har man sin pensionsopsparing som en INDIVIDUEL ordning i et pengeinstitut, har man hidtil kunnet få en del af den indbetalte PAL-skat tilbage fra Skat. Men det kan man ikke længere fra og med den 1. januar 2009, såfremt man bor i Frankrig, idet dette forudsætter, at Danmark har en dobbeltbeskatningsoverenskomst med det pågældende land.

Hvis man søger inden den 1. maj 2010, kan man dog få PAL-skatten af renter og udbytter, men ikke af kapitalgevinster tilbagebetalt for de seneste 3 år fra Skat, det vil sige for tidsrummene 1/12 2005 til 30/11 2006, 1/12 2006 til 30/11 2007 og 1/12 2007 til 30/11 2008. Man skal anvende formularen 07.046, Ansøgning om tilbagebetaling af pensionsafkastskat, som kan rekvireres på Skats hjemmeside www.skat.dk, og denne ansøgning skal også sendes til Skattecenter Maribo.

Flere danske pengeinstitutter er begyndt at orientere deres udenlandske kunder om, at der vil blive opkrævet udbytteskat af aktierne i et individuelt pensionsdepot, såfremt man fritages for betaling af PAL-skat. Dette er imidlertid ikke rigtigt. Der har været uenighed mellem Skat (skattevæsenet) og Skatteministeriet om fortolkning af reglerne, men Skatteministeriet har nu resolveret, at der ikke er hjemmel til at opkræve udbytteskatten. Derfor skulle pengeinstitutterne ikke opkræve udbytteskat af aktier i pensionsdepoter. Skulle det alligevel ske, bør man reagere og kræve den tilbagebetalt.

Nye regler på vej i Frankrig om ophævelse af dobbeltbeskatning af indtægter fra Danmark.

I oktobernummeret af ORIENTERING oplyste jeg om, at man i Finansministeriet i Paris forbereder indførelse af midlertidige regler i Frankrig, så længe som der ikke eksisterer en dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Frankrig og Danmark, således at man som skattepligtig i Frankrig undgår at blive dobbeltbeskattet af sine indtægter fra Danmark. Det væsentligste område, hvor der ellers ville ske dobbeltbeskatning, er danske pensioner, såfremt man ikke er omfattet af overgangsbestemmelserne i opsigelsesloven.

Jeg har tidligere fået stillet i udsigt, at disse nye regler ville blive offentliggjort i midten af november måned 2009, men denne forudsigtelse holdt ikke stik. Efter de seneste oplysninger vil de nye regler først blive offentliggjort efter nytår. Jeg er dog blevet forsikret om, at reglerne vil komme, og at de vil få virkning fra den 1. januar 2009, den dato hvor dobbeltbeskatningsoverenskomsten ophørte med at være gældende.

Jeg har personligt i nogle breve til Finansministeriet henledt opmærksomheden på nogle fortolkningsproblemer, som kan opstå ved fortolkningen af de nye regler, og man overvejer i øjeblikket i ministeriet hvilken løsning man skal finde på disse spørgsmål. Blandt de spørgsmål, som jeg har rejst overfor ministeriet kan nævnes beskatningen i Frankrig af udbetalinger fra SP-ordningen og fra LD-ordningen, samt hvorvidt man som formueskattepligtig i Frankrig kan

fratrække den danske ejendomsværdiskat i den franske formueskat, da den første betragtes som en partiel formueskat. Endvidere har jeg i ministeriet fået oplyst, at udbetaling af kapitalpension ikke er skattepligtig i Frankrig, hvilket jeg har anmodet om at få bekræftet skriftligt. Udover et antal mere tekniske spørgsmål har jeg endelig henledt ministeriets opmærksomhed på særlige grupper, som er blevet særligt alvorligt ramt af, at dobbeltbeskatningsoverenskomsten mellem Danmark og Frankrig, henholdsvis Spanien er bortfaldet. Det drejer sig eksempelvis om ansatte indenfor dansk luftfart, som er bosatte i Frankrig og Spanien. Disse var under dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med Danmark kun skattepligtige i Frankrig, henholdsvis Spanien, men er nu tillige skattepligtige af deres indkomst i Danmark. I Finansministeriet undersøger man nu, hvilke muligheder man har for at kunne komme de pågældende til hjælp.

Jeg regner med, når de nye regler bliver offentliggjort, at fremkomme med en orientering om, hvilken betydning dette vil have for skattepligtige i Frankrig, der har indtægter fra Danmark.

Beslutningsforslag i Folketinget om en overgangsordning, der fritager visse personer i Frankrig og Spanien for dansk beskatning

Niels Helveg Petersen, der er formand for Folketingets Skatteudvalg, har den 11. december 2009 har som repræsentant for Det radikale Venstre i Folketinget fremsat et forslag til folketingsbeslutning, hvorefter Folketinget opfordrer regeringen til at fremsætte et lovforslag om en overgangsordning, der forhindrer dansk beskatning af personer, der var bosiddende i Frankrig og Spanien forud for skatteministerens opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med de to lande, og som i henhold til dobbeltbeskatningsoverenskomsterne med de to lande havde fritagelse for betaling af skat til Danmark af løn og andet vederlag for personligt arbejde.

Beslutningsforslaget skal afhjælpe situationen for ansatte indenfor dansk luftfart, som er bosiddende i Frankrig, henholdsvis Spanien. I den forbindelse henvises til debatten under første behandlingen af lovforslaget til bemyndigelsesloven, hvor de politiske ordførere gav tilsagn om at ville arbejde for, at personer, som allerede var bosiddende i Frankrig og Spanien, ikke skulle kunne komme i klemme som følge af opsigelsen.

Beslutningsforslaget kan ses på Folketingets hjemmeside www.folketinget.dk under beslutningsforslag B 91 af indeværende samling.

Refusion af udbytteskat af danske aktier og investeringsbeviser

I November-nummeret af ORIENTERING gav jeg en redegørelse for, hvorledes man skal bære sig ad med at få den danske udbytteskat på 28 % af udbytter af danske aktier og investeringsbeviser delvist tilbagebetalt.

I den forbindelse gjorde jeg opmærksom på, at Skat havde omarbejdet den formular, som skal anvendes, og at teksten i den nye formular ikke er særlig hensigtsmæssig, og i særdeleshed ikke, når man er bosat i Frankrig eller i Spanien.

Jeg har henstillet til Skat at omredigere denne formular på ny og har foreløbigt modtaget en tilkendegivelse om, at man vil se på spørgsmålet. Jeg er dog ikke overbevist om, at det er tilstrækkeligt blot at se på spørgsmålet.

Det er fortsat muligt at anvende den tidligere formular. Den kan ikke længere findes på Skats hjemmeside, men den kan hentes på dette link: <http://www.skat.dk/blanketter/06007.pdf>. I stedet for det udbetalende pengeinstituts erklæring på forsiden om, at udbyttet er betalt er det tilstrækkeligt, at man vedlægger en fotokopi af udbetalingsnotaen vedrørende udbyttet.

Nye regler på vej indenfor europæisk sygesikring

Den 1. maj 2010 træder der nye EU-regler i kraft for så vidt angår sygesikringen i EU-landene, og det kommer til at betyde nogle forandringer for danskere med bopæl i Frankrig, der oppebærer pension eller efterløn fra Danmark.

Hidtil har man, såfremt man var tilsluttet det franske sygesikringssystem Sécurité Sociale og var i besiddelse af det franske sygesikringskort "carte vitale", ydermere kunnet få et fransk blå internationalt sygesikringsbevis, som dækkede ved pludseligt opstået sygdom under ophold udenfor Frankrig men indenfor EU-landene. Har man ikke fået udstedt en erklæring E 121, som betyder, at man kan blive tilsluttet Sécurité Sociale uden egenbetaling, er dette fortsat gældende.

Men fra den 1. maj 2010 er det det land, der har udstedt en E 121-erklæring, som skal udstede det blå internationale sygesikringsbevis. Det vil altså sige, at man såfremt man har en E 121-erklæring fra Danmark, skal have det blå internationale sygesikringsbevis udstedt fra Danmark, og det vil sige fra Pensionsstyrelsen (den institution, der tidligere hed Den sociale Sikringsstyrelse).

Skal man have et blå internationalt sygesikringsbevis fra Danmark, kan man tidligst ansøge derom den 1. april 2010.

Har man været modtager af dansk efterløn, har dette ikke hidtil berettiget til optagelse i det franske sygesikringssystem Sécurité Sociale. Men på dette punkt sker der også en forandring, idet det er muligt fra den 1. maj 2010 som efterlønsmodtager at modtage en E 121-erklæring fra Pensionsstyrelsen, som skulle berettige til optagelse i det franske sygesikringssystem uden egenbetaling.

De hidtidige E-erklæringer, herunder E 121-erklæringen, som har været anvendt indenfor europæisk sygesikring, vil i øvrigt også skifte karakter, idet de gradvist vil overgå til EDB og blive afløst af nye Strukturerede Elektroniske Dokumenter (SED-dokumenter).

Beskatning af fast ejendom i Frankrig tilhørende personer bosat i Danmark

Fra og med den 1. januar 2009 skal man betale dansk ejendomsværdiskat af fast ejendom beliggende i Frankrig, hvis man er bosat i Danmark. Dog er man undtaget fra betaling af ejendomsværdiskat, såfremt ejendommen er erhvervet senest den 28. november 2007.

Ifølge ejendomsværdiskattelovens § 12 er det dog muligt at fradrage skatter betalt i udlandet, som er beregnet med henvisning til værdien af ejendommen, i den danske ejendomsværdiskat. Der skal dog være tale om periodiske skatter. Grundskatter, betaling for tjenesteydelser som f. eks. renovationsafgifter samt tinglysningsafgifter og andre skatter og afgifter i forbindelse med overdragelse, belåning eller anden disposition over fast ejendom kan ikke fradrages.

Årsagen til at man har muligheden for fradrag for udenlandske skatter er, at der findes nogle regler indenfor EU, som begrænser muligheden for at flere EU-lande kan beskatte den samme indtægt og pålægger medlemslandene at søge at undgå dobbeltbeskatning, og det er årsagen til at man giver fradrag for betalte udenlandske skatter, således at dobbeltbeskatning undgås. Ejendomsværdiskatten omfatter dog ikke grundskatter, betaling for tjenesteydelser og skatter og afgifter i forbindelse med overdragelse, belåning og anden disposition over ejendommen, og dette er årsagen til, at disse poster ikke kan fradrages, da der ikke vil ske dobbeltbeskatning.

Spørgsmålet er her, om de franske skatter *taxe foncière* og *taxe d'habitation* opfylder kriterierne i ejendomsværdiskattelovens § 12, således at det berettiger til fradrag i den danske ejendomsværdiskat.

På nuværende tidspunkt har Skat alene godkendt, at den svenske ejendomsskat "fastighetsavgiften" kan fradrages i ejendomsværdiskatten, og retter man henvendelse til Skat med forespørgsel, om skatter i andre lande kan fratrækkes, vil man få det svar, at Skat ikke har taget stilling til eller godkendt fradrag af skatter i andre lande, og så længe dette ikke er tilfældet, kan de ikke fradrages.

Det er dog ikke nogen særligt tilfredsstillende begrundelse for ikke at tillade fradrag for udenlandske skatter, at Skat ikke har taget stilling til spørgsmålet, når der trods alt findes en hjemmel til at fradrage skatter betalt i udlandet, og jeg har på denne baggrund rettet henvendelse til Skat og anmodet om en principiel stillingtagen til, om de franske skatter *taxe foncière* og *taxe d'habitation* kan fradrages i den danske ejendomsværdiskat.

Denne henvendelse har resulteret i, at Skat har taget spørgsmålet principielt op og nu foretager en undersøgelse af, om man kan fratrække de lokale ejendomsskatter i landene Frankrig, Spanien og Tyrkiet, som er de lande, hvor der udover Sverige er flest danskere, som har fast ejendom.

Om man vil komme frem til, at de franske ejendomsskatter opfylder kravet for at kunne fradrages i de danske ejendomsskatter, er tvivlsomt. Væsentlige dele af skatterne går til dækning af tjenesteydelser, og det er ikke sikkert, at man kan tale om at skatterne er fastsat med henvisning til værdien af ejendommen. Man har i Frankrig noget, som hedder "valeur cadastrale" og "valeur locative", men om nogen ejendomsvurdering i traditionel dansk forstand er der ikke tale. Og for at man skal kunne tale om dobbeltbeskatning, skal der være tale om to identiske skatter, og dette er næppe tilfældet. Men så opnår man i hvert fald i stedet, at Skat har taget stilling til spørgsmålet, og det er en mere tilfredsstillende situation end den nuværende, hvor der gives afslag med den begrundelse at Skat ikke har taget stilling til spørgsmålet.

Hermed vil jeg gerne ønske mine læsere en glædelig jul og et godt nytår

Med venlig hilsen

Klaus Vilner

Orientering om franske forhold er et uafhængigt informationsbrev, som udsendes efter behov. Jeg vil deri forsøge at belyse emner, som kan have generel interesse for danskere, der bor i Frankrig. Informationsbrevet sendes gratis som e-mail til enhver, der fremsætter anmodning derom på Klaus.Vilner@wanadoo.fr. Desuden offentliggøres det på Danskere i Toulouse's hjemmeside "<http://danskereitoulouse.wordpress.com>". Ønsker man at afmelde informationsbrevet, bedes dette meddelt på samme e-mailadresse.

Indholdet må ikke betragtes som individuel rådgivning, og selvom det tilstræbes at oplysningerne er rigtige, påtager jeg mig intet ansvar for urigtige, ufuldstændige eller manglende oplysninger.

Enhver, der modtager orienteringen, er velkommen til at komme med supplerende oplysninger, med synspunkter eller med kommentarer til de emner, der behandles i informationsbrevet, eller med ønsker om emner, som ønskes belyst.