

ORIENTERING

om franske forhold

Særlig afdeling vedrørende skatteproblemer i

Département du Var

Nummer 2.

Juni 2012

Jeg har tidligere i mine nyhedsbreve ORIENTERING om franske forhold beskrevet hvorledes skatteadministrationen i Draguignan har taget initiativ til, at der indledes en ny praksis i Frankrig eller i hvert fald i départementet Var med hensyn til beskatningen af danske privattegnede pensioner, idet man ikke længere vil anerkende, at disse pensioner beskattes efter de lempelige regler om "contrats de capitalisation".

Jeg kan i den forbindelse henvise til min orientering om dette forhold specielt i januar- og aprilnummeret fra i år af mit nyhedsbrev og i nummer 1 af det særlige nyhedsbrev vedrørende disse problemer i Département du Var, som udkom i februar i år. Er man ikke i besiddelse af disse nyhedsbreve, vil de kunne læses på min hjemmeside www.orienteringomfranskeforhold.com.

Den centrale skatteadministration ("La Direction de Contrôle Fiscal") for départementet Var, som har sæde i Toulon, rettede i dette forår henvendelse til Finansministeriet i Paris med henblik på, at der udarbejdes generelle retningslinier for beskatningen af udenlandske pensioner i Frankrig. Det var stillet i udsigt, at disse nye retningslinier ville blive udformet i løbet af maj måned i år, således at de ville kunne bringes i anvendelse allerede i år i forbindelse med udfyldelsen af den franske selvangivelse for skatteåret 2011, men som så ofte før kommer det til at tage noget længere tid for Finansministeriet at få disse nye regler på plads. Det kan i den forbindelse have spillet en rolle, at Frankrig i denne sommer har fået ny præsident, ny regering, ny budgetminister og desuden er i færd med at gennemføre valg til Nationalforsamlingen, og at alt dette betyder, at man i Finansministeriet ikke finder, at det er det rigtige tidspunkt at afstikke nye regler på dette område.

Der var den 1. juni i år direktionsmøde i den centrale skatteadministration for départementet Var, hvori repræsentanter for samtlige skatteadministrationer i départementet Var deltog, og hvor situationen drøftedes.

Efter mødet har jeg taget kontakt med den centrale skatteadministration for at forhøre mig om, hvad der kom ud af mødet, og dette har resulteret i, at jeg den 4. juni i år har modtaget følgende mail:

"Suite à notre réunion en direction du 01/06, il a été décidé l'application des textes à savoir la taxation en France de l'ensemble des revenus professionnels ainsi que les revenus assimilables à des pensions. Cela étant nous avons un régime déclaratif, il vous appartient donc de déclarer vos revenus librement ou de solliciter par écrit l'administration si vous avez une incertitude sur certaines catégories d'imposition.

Bien cordialement»

Ved mine efterfølgende telefonsamtaler med skatteadministrationen i Draguignan har jeg fået oplyst følgende:

Man konstaterede på mødet, at Finansministeriet i Paris ikke endnu havde afstukket nye retningslinier på dette område. Finansministeriet arbejder imidlertid fortsat med dette spørgsmål. Hvornår dette resulterer i nye retningslinier kunne der imidlertid ikke siges noget om på nuværende tidspunkt.

I lyset af denne situation er den centrale skatteadministration afstået fra at afstikke nye generelle retningslinier specielt for départementet Var.

Skatteadministrationen i Draguignan fastholder imidlertid sin principielle opfattelse i dette spørgsmål, således som denne har givet sig udtryk i konkrete afgørelser gennem den seneste tid, og det er overfor mig blevet tilkendegivet, at skatteadministrationen føler sig så sikker i sin sag, at den ikke er indstillet på at ændre holdning i dette spørgsmål. Det er muligt, at denne opfattelse i større eller mindre omfang deles af andre skatteadministrationer i départementet Var, men jeg har ikke i skrivende stund overblik over, i hvilken udstrækning dette er tilfældet.

Den nye praksis, som man er i færd med at indføre, adskiller sig fra hidtidig praksis på to områder:

- 1) For det første anser man ikke danske privattegnede ikke-livsvarige pensioner (ratepensioner) som "contrats de capitalisation". Har der været fradrag for indbetalingerne af disse pensioner i forbindelse med opbygningen af pensionskapitalen, skal udbetalingerne beskattes som "pensions, retraites, rentes", således at hele udbetalingen af pensionen beskattes. Har der ikke været fradrag for indbetalingerne, kan udbetalingerne beskattes efter reglerne for "rentes viagères à titre onéreux", således at kun 40 % af udbetalingerne kommer til beskatning, hvis udbetalingen fra ordningen er påbegyndt, når man er 60 år, men kun såfremt etableringen af pensionsordningen er sket helt og holdent på initiativ fra den berettigede selv, og dennes arbejdsgiver ikke overhovedet har medvirket ved etableringen af eller administrationen af ordningen.
- 2) For det andet anser man ikke danske ikke-livsvarige pensioner (ratepensioner) som privattegnede, såfremt den berettigedes arbejdsgiver har medvirket ved etableringen af eller administrationen af ordningen. Mange danske ratepensioner administreres af ens arbejdsgiver, således at denne trækker betalingerne til ordningen fra den ansattes løn og indbetaler dem til pensionsinstituttet, men uden selv at indbetale til eller i øvrigt at bidrage til finansiering af ordningen, og det har hidtil i Frankrig været muligt at få

skatteadministrationerne til at anerkende, at en sådan ordning er en privattegnede ratepensionsordning og ikke en arbejdsgiverordning. Men dette anerkender skatteadministrationen i Draguignan nu ikke længere. Har ens arbejdsgiver medvirket ved administrationen af ordningen, skal udbetalingerne beskattes som "pensions, retraites, rentes", selvom arbejdsgiveren ikke har bidraget økonomisk til ordningen, og er flere ratepensionskontrakter slået sammen i en samlet pensionskontrakt, beskattes udbetalingerne fra denne i sin helhed som "pensions, retraites, rentes", såfremt arbejdsgiveren har medvirket ved etableringen eller administrationen af blot en enkelt af disse tidligere kontrakter.

Skatteadministrationen har i den seneste tid genoptaget skatteansættelserne for året 2009 for et antal skatteydere, der har selvangivet deres danske privattegnede ratepensioner som "contrats de capitalisation" i punkt 2CH i selvangivelsen. Der er tale om tilfælde, hvor skatteydernes selvangivelser tidligere har været underkastet kontrol - også vedrørende det pågældende skatteår 2009 - og er blevet henlagt uden bemærkninger, men hvor skatteadministrationen nu går ind endnu engang og kontrollerer oplysningerne, idet man udbeder sig kopier af de enkelte pensionskontrakter ledsaget af en officiel oversættelse, således at man kan kontrollere, om der er tale om "contrats de capitalisation" eller egentlig pension. I de pågældende tilfælde har skatteadministrationen modtaget indberetning fra det danske skattevæsen om udbetaling af de pågældende danske pensioner og har ikke kunnet få oplysningerne til at stemme overens med skatteydernes oplysninger på de franske selvangivelser, formentlig fordi det danske skattevæsen har oplyst om bruttoudbetalingerne, medens man i Frankrig kun beskattes af den del af udbetalingerne, der vedrører afkastet og ikke den oprindeligt indbetalte kapital. Skatteadministrationen har også været i kontakt med det danske skattevæsen for at få oplyst, om der har været fradrag for indbetalingerne på disse pensionskontrakter eller ikke.

Det er sandsynligt, at dette er indledningen til en intensiveret kontrol, hvor man vil undersøge, om disse pensionsudbetalinger skal beskattes fuldt ud som egentlige pensioner, jfr. ovenfor.

Skatteadministrationen har også tilkendegivet, at man har udarbejdet en liste over skatteydere, som man på et tidspunkt vil begynde at indkalde til en gennemgang af deres danske ratepensioner.

I et mindre antal tilfælde har skatteadministrationen allerede truffet afgørelse og pålagt efterbetaling af for lidt betalt skat med et skattetillæg og morarenter fra skatten skulle have været betalt til betaling sker. Disse sager er mig bekendt alle blevet overdraget til CMS - Bureau Francis Lefebvre i Paris, som er gået ind i sagerne, men det er ikke endnu lykkedes for dette advokatkontor at få sagerne løst, og skatteadministrationen har i disse sager opretholdt sin principielle stilling og har fastholdt sit krav om efterbetaling uændret.

Skulle der være nogen blandt mine læsere i départementet Var, som bliver indkaldt til en gennemgang af deres danske pensioner, eller hvor der indledes en undersøgelse af deres pensionsforhold, skal jeg opfordre til, at de pågældende straks retter henvendelse til mig om dette. Jeg vil så forsøge at rådgive dem om, hvad de bør foretage sig vedrørende dette spørgsmål.

Det franske skattevæsen kan i sin kontrol gå tre år tilbage forud for det år hvor kontrollen indledes. Det vil sige, at skattevæsenet ved at genoptage en sag frem til den 31. december 2012 kan gå tilbage til skatteårene 2009, 2010 og 2011.

Skatteyderen kan selv anmode om at få genoptaget sin sag lige så langt tilbage. Men er en skattesag afsluttet, kan skatteyderen ikke gå længere tilbage. Det vil sige, at en skatteyder, hvis han i dag afslutter en sag med skattevæsenet vedrørende året 2008 eller tidligere år og betaler det krævede beløb, derefter ikke længere har mulighed for at kræve et for meget erlagt beløb tilbagebetalt, heller ikke såfremt den praksis, som hans sag afgøres efter, viser sig at være strengere end de retningslinier, som senere kan blive afstukket fra Finansministeriet i Paris. Men så længe sagen ikke er afsluttet, kan man fortsat stille krav om tilbagebetaling.

Jeg har i den forbindelse rettet forespørgsel til skatteadministrationen om, hvorledes man i den nuværende situation skal forholde sig med hensyn til udfyldelse af sin selvangivelse for skatteåret 2012, hvis man som skatteyder er bosat i départementet Var, og det svar, som jeg har fået, er gået ud på, at man kan udfylde sin franske selvangivelse som hidtil. Har man i skatteåret 2011 modtaget udbetalinger fra danske privattegnede ikke livsvarige pensioner (ratepensioner), kan man som hidtil deklarere den del af udbetalingen, som repræsenterer afkast, som "contrat de capitalisation" i rubrik 2CH i selvangivelsen.

Dette er imidlertid ikke til hinder for, at skatteadministrationen på et senere tidspunkt tager ens selvangivelse op til kontrol i overensstemmelse med de ovenfor anførte retningslinier, og dette vil kunne resultere i krav om efterbetaling samt pålæg om betaling af et skattetillæg (majoration) og morarenter af det krævede beløb.

Jeg skal i den forbindelse opfordre til, at man kun selvangiver udbetalinger af danske ratepensioner som "contrats de capitalisation", såfremt man selv helt og holdent har stået for finansiering af indbetalingerne til disse ratepensioner, og ikke såfremt indbetalingerne har været finansieret helt eller delvist af ens arbejdsgiver.

Er ratepensionskontrakten oprettet før den 1. januar 1983, er udbetalingerne under denne efter hidtidig regler helt skattefri, og disse udbetalinger behøver derfor ikke selvangives. Indledes der kontrol, skal man imidlertid være i stand til at dokumentere, at betingelserne er opfyldt for, at udbetalingerne er skattefri.

Er ratepensionskontrakten oprettet fra og med den 1. januar 1983 men inden den 26. september 1997, er kun afkastet af indbetalinger på denne foretaget fra og med den 1. januar 1998 skattepligtige, medens den indbetalte kapital og afkastet frem til denne dato er skattefrit, og er ratepensionskontrakten oprettet den 26. september 1997 eller senere, er afkastet af denne i sin helhed skattepligtigt, medens den indbetalte kapital er skattefri. Jeg kan i den forbindelse henvise til min beskrivelse af disse regler i ORIENTERING om franske forhold for maj 2012.

Jeg kan anbefale, at man, når man udfylder sin franske selvangivelse med oplysning om udbetaling af danske privattegnede ratepensioner, i en note til disse udbetalinger oplyser a) det samlede udbetalte beløb i skatteåret, b) den skattefrie del og c) den skattepligtige del, som man har selvangivet i selvangivelsen. Det vil stille en bedre, når skatteadministrationen modtager indberetning fra det danske skattevæsen om udbetaling af ratepensioner, idet det franske skattevæsen på denne måde direkte kan sammenligne oplysningerne fra det danske skattevæsen med det selvangivne beløb.

Desuden vil jeg anbefale, at man oplyser i en note, om den enkelte ratepensionskontrakt er blevet oprettet helt og holdent af en selv uden nogen relation til et arbejdsforhold ("contrat non-

professionnel”) eller om kontrakten er blevet oprettet sammen med ens arbejdsgiver men uden at denne har medvirket til finansieringen af indbetalingerne (“contrat non-professionnel, administré mais pas financé par l’employeur”)

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.

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.