

Det skal i den forbindelse bemærkes, at ingen personer kan spekulere i denne lovændring, idet denne dato jo for længst er passeret.

*Eksempler på personer / familier, der har fået deres økonomi slået i stykker.*

Eks 1. Dette eksempel drejer sig om et ægtepar som i 2005 købte en lejlighed i Spanien med henblik på den snarlige pensionstilværelse.

Begge ægtefæller arbejdede på dette tidspunkt og var henholdsvis 60 og 62 år.

Manden gik på efterløn i 2006.

Ægteparret besluttede sig i begyndelsen af 2007 for at bosætte sig i Spanien. Forberedelserne på flytningen begyndte, hustruen havde en mindre virksomhed, som skulle afhændes, en ejendom skulle sælges m.m.

På grund af de danske myndigheders langsomme sagsbehandling havde de ikke mulighed for at få et konkret tidspunkt, hvor virksomheden kunne overtages, og derfor hvornår de kunne flytte.

Dette faldt uheldigvis sammen med Folketingets behandling af lovforslag L 13 og derfor nåede ægteparret ikke at flytte til Spanien inden forslaget blev fremsat i november 2007.

Manden flyttede december 2007. Situationen blev afklaret i 2008 og hustruen flyttede til Spanien i april 2008, hvor hun havde fået afhændet virksomhed m.m.

Ægteparret opfylder således overgangsbestemmelserne i L 85 vedrørende påbegyndt udbetaling af pension/efterløn inden 31. januar 2008, men ikke datoen for flytning før 28. november 2007

Dette er et godt eksempel på, at en flytning til et andet land i forbindelse med pensionisttilværelsen er en proces, der tager tid, og mange ting skal afvikles i Danmark, før flytningen kan finde sted, og man kan derfor risikere at komme i klemme i forhold til visse datoer i en lovgivning, der i dette tilfælde har virket med tilbagevirkende kraft.

Ægteparret har, da de planlagde flytningen til Spanien og tidspunkt for afvikling af virksomhed m.m., handlet i henhold til den gældende lovgivning – i dette tilfælde den gældende dobbeltbeskatningsoverenskomst mellem Danmark og Spanien – og på det tidspunkt var der ikke nogen informationer om, at denne kunne blive opsagt, og de havde derfor ingen chance for at forudse, at der kunne opstå en situation, hvor de vil-

le blive beskattet på en anden måde end efter den gældende DBO og derfor besluttede og handlede ægteparret i tillid til gældende lovgivning.

Eks. 2 Et ægtepar fortæller, at de købte en feriebolig i Spanien i 2006 med henblik på deres pensionisttilværelse.

De planlagde deres otium til at starte med udgangen af 2007, hvor den ene ægtefælle blev 62 år, og gik på pension. De afviklede deres job i august 2007 og levede af deres opsparing i sidste halvdel af 2007. De flyttede reelt til Spanien inden lovforslaget blev fremsat, men kunne ikke få solgt deres danske helårsbolig før primo 2008, hvor de endeligt kunne meddele permanent flytning til det danske folkeregister. Som en følge heraf blev de ikke omfattet af overgangsordningen. Loven har i praksis virket med tilbagevirkende kraft for dette ægtepar.

Eks. 3. En person bosat i Spanien i mere end 12 år oplyser, at han i forbindelse med sin forestående pensionering den 1. marts 2008, da han fyldte 60 år havde kalkuleret sine månedlige udbetalinger fra sin danske ratepension baseret på spansk skattebetaling i tillid til den gældende dobbeltbeskatningsoverenskomst. Han havde i årene op til sin pensionering fortaget en supplerende pensionsopsparing i Spanien, således at hans økonomi også efter det fyldte 60 år den 1. marts 2008 hang sammen. Bopælskriteriet i overgangsbestemmelserne er overholdt, men ikke startdatoen for udbetaling af pensionen. Samtidig har personen ikke haft tilstrækkeligt tid at øge sin spanske pensionsopsparing til kompensation for en ændret beskatning, da tilknytningen til arbejdsmarkedet i Spanien sluttede den 1. marts 2008.

For denne mand har loven i praksis virket med tilbagevirkende kraft, da DBO først udløb 31. december 2008. Som en følge af de mange år med bolig i Spanien, har manden kun haft skattefradrag for ca.

17 pct. af pensionsdepotet, som SKAT nu beskatter 100 pct. Resten af depotet er kursavancer på

værdipapirer, der allerede er beskattet i Danmark med realrenteafgift og senere pal-skat.

Eks. 4. En 63 årig mand fortæller, at han flyttede til Sydfrankrig primo 2006, byggede sin pensionistbolig (tæt på den spanske grænse) færdig i 2008. I en del af byggeperioden fra 2006 lejede han en lille lejlighed på den spanske side af grænsen og tilmeldte sig der og påbegyndte sin pensionsudbetaling, der kom under de gældende