

NEWS LETTER



lexunion
International Legal & Notarial Strategies

Quarterly newsletter on legal and tax developments in member countries of the Lexunion network /
Lettre trimestrielle d'information sur l'actualité juridique et fiscale des pays membres du réseau Lexunion

> N°2 – 2015

16 Bvd de Waterloo B-1000 Bruxelles | t. +34 66 59 59 935 | www.lexunion.com

LEXUNION is a network that brings together notaries public and lawyers, estate experts in several countries to advise private individuals and businesses in legal and tax matters, both in their home countries and abroad.

LEXUNION est un réseau qui regroupe des notaires et avocats, experts en patrimoine, dans de nombreux pays pour conseiller les particuliers et les entreprises en matière juridique et fiscale, dans leur pays d'origine comme à l'étranger.

GERMANY

1.- Amendment to the Franco-German tax treaty relating to taxation of pensions

An amendment to the Franco-German treaty for the avoidance of double-taxation was signed on 31.03.2015. In particular, it concerns the taxation of retirement pensions and prescribes, starting from 2016, that all pensions paid out by Pension Insurance will only be taxed in the place of residence of the beneficiary. Thus, a pension paid out by the German pension insurance to a beneficiary residing in France will be taxable only in France. The tax regime for public pensions is thus made to conform with the regime for private retirement pensions (art. 13 al. 8 of the Bilateral Tax Treaty).

This amendment to the treaty must, nevertheless, be ratified by the French and German parliaments before coming into force as planned for 2016.

2.- Simplification of judicial enforcement in a foreign EU member country

The recognition and execution of legal decisions concerning civil or commercial matters in foreign EU member countries were once again simplified considerably on 10.01.2015 with the implementation of the EC Regulation 1215/2012, "Brussels Regulation Ia"), the application of which brings about the following changes:

- Elimination of the exequatur procedure,
- Translation of the writ of execution is generally not required,
- Execution in a foreign EU member country performed on the basis of an certificate of execution drawn up in Germany, and
- Avenues of redress for the liable party in the case of disturbing public order.

These new rules apply to all European Union Member States and also, indirectly, to Denmark. For more information, please contact the members of the Cabinet LAINÉ & Cie by email: info@avolegal.de

BELGIUM

CAYMAN TAX

More and more Belgian taxpayers place their assets in trusts, foreign foundations and other legal systems where taxation is null or minimal.

However, since the 2014 fiscal year, each taxpayer is required to declare the existence of a legal system (trust, foreign foundation, etc.) for which he is either the founder, or the potential beneficiary in his annual tax return filed by physical persons.

ALLEMAGNE

1.- Avenant à la convention fiscale franco-allemande relatif à l'imposition des retraites

Un avenant à la convention franco-allemande pour éviter la double-imposition a été signé le 31.03.2015. Il concerne en particulier l'imposition des pensions de retraite et prévoit, à compter de 2016, que les pensions versées par l'Assurance retraite seront imposées uniquement dans le lieu de résidence du bénéficiaire. Ainsi, la pension versée par l'assurance retraite allemande à un bénéficiaire résident en France sera uniquement imposée en France. Le régime fiscal des retraites publiques s'aligne ainsi sur celui des pensions de retraites privées (art. 13 al. 8 de la Convention fiscale bilatérale).

Cet avenant à la convention doit néanmoins encore être ratifié par les parlements français et allemand, avant son entrée en vigueur prévue en 2016.

2.- Simplification de l'exécution judiciaire dans un pays étranger membre de l'UE

La reconnaissance et l'exécution de décisions en matière civile ou commerciale de pays étrangers membres de l'UE ont de nouveau été considérablement simplifiées le 10.01.2015 en application du Règlement CE 1215/2012, « Règlement Bruxelles Ia »), dont la mise en œuvre apporte les nouveautés suivantes :

- Suppression de la procédure d'exequatur,
- Traduction du titre exécutoire généralement non requise,
- Exécution dans un pays étranger membre de l'UE sur la base d'un certificat exécutoire établi en Allemagne, et
- Voies de recours du débiteur en cas d'infraction à l'ordre public.

Ces nouvelles règles s'appliquent dans tous les États membres de l'Union Européenne et aussi, de façon indirecte, au Danemark.

Pour toute précision, n'hésitez pas à contacter les membres du Cabinet LAINÉ & Cie par e-mail : info@avolegal.de

BELGIQUE

TAXE CAÏMAN

Les contribuables belges sont de plus en plus nombreux à placer leur patrimoine dans des trusts, des fondations étrangères et autres constructions juridiques où la taxation est nulle ou minimale.

Depuis l'année d'imposition 2014, chaque contribuable a l'obligation de mentionner dans sa déclaration annuelle à l'impôt des personnes physiques l'existence d'une construction juridique (trust, fondations étrangères, etc.) dont il est soit le fondateur, soit le bénéficiaire potentiel.



The government has just gone a step further by deciding to tax, in a transparent way, all revenue resulting from these foreign legal systems. This taxation is known as the "Cayman tax" and targets two types of legal systems in particular: those with no legal personality (type 1) and those with legal personality (type 2).

FRANCE

The French Council of State recognises the decision made by the CJEU concerning non-residents not being subject to French social security deductions

The last Lexunion Newsletter announced the De Ruyters judgement made by the CJEU relating to subjecting non-residents to French social security deductions and declared that the Council of State should soon approve this decision for domestic law. Since then, this has been made official with the judgement delivered by said jurisdiction on 17 April 2015, upon litigation relating to subjecting a real estate capital gain to French social security deductions (at a rate of 15.5%).

The Council of State applied the case made by the CJEU according to which deductions on estate revenue come under the European regulation on social security no.1408/71 and are therefore subject to the "unity" principle of social legislation. Therefore, France cannot subject estate revenue (real estate capital gains and real estate income) of persons who come under the social security regime of another Member State to social security deductions. However, to this day French law has yet to be adapted to fit with this evolution in legislation, such that during property transfers resulting in taxable real estate capital gains, the social security deductions must still be paid, after which a claim may be filed.

This judgement is in line with a propitious trend for non-residents: for those from Member States with the elimination of the requirement to name an accredited tax representative as calculation and payment guarantor of the real estate capital gain, and for residents of non-Member States with the standardisation of the tax rate for real estate capital gain at 19%, now applicable to all non-residents. We can bet that this judgement is not the last in the line of social security deductions for non-residents, as the fate of residents of non-member States who do not benefit from the clauses in the European regulation on social security and who could invoke other grounds to challenge this subjection remains to be determined.

So keep reading the Newsletter regularly! For any additional information, especially on complaints pursuant to social security deductions your client has paid, please contact the following people by phone (at 00.33 1 44 01 25 25) or by e-mail:

Pascale SANSEAU: pascale.sanseau.75237@paris.notaires.fr

Bertrand SAVOURE: bertrand.savoure@paris.notaires.fr

Pascal JULIEN SAINT-AMAND: pjsa@paris.notaires.fr

ITALY

"LIFETIME MORTGAGE LOAN" AMENDMENTS.

On May 6, 2015 the Law of April 2, 2015, n. 44 came into force, thereby amending the rules for "Lifetime mortgage loans" as was first introduced by the Decree-Law of September 30, 2005, n. 203 (so-called "reverse loan"), with the purpose of allowing the owner of a real estate property to take out a loan from a bank by mortgaging one (and not more than one) property in his possession.

In the case where the owner has not refunded the loan before his death, at the moment of the borrower's death the heirs may pay off the debt to the bank and free up the property, sell the mortgaged property on their own or let the bank sell the property to refund its own credit. The sale will be carried out according to the market value of the property as determined by an independent expert appointed by the bank, and the amount of debt owed to the bank can never exceed the sale value of the property, net of expenses included.

Actuellement le gouvernement vient de franchir un pas de plus en décidant de taxer par transparence tous les revenus issus de ces constructions juridiques étrangères. Cette taxation porte le nom de « taxe caïman » et vise particulièrement deux types de constructions juridiques : celles sans personnalité juridique (type 1) et celles pourvues de la personnalité juridique (type 2).

FRANCE

Le Conseil d'Etat français prend acte de la décision de la CJUE sur le non-assujettissement des non-résidents aux prélèvements sociaux français

La dernière Newsletter Lexunion faisait part de l'arrêt De Ruyters rendu par la CJUE relatif à l'assujettissement des non-résidents aux prélèvements sociaux français et annonçait que le Conseil d'Etat devrait prochainement entériner cette décision en droit interne. C'est désormais chose faite par un arrêt rendu par ladite juridiction en date du 17 avril 2015, à l'occasion d'un litige relatif à la soumission d'une plus-value immobilière aux prélèvements sociaux français (au taux de 15,5 %).

Le Conseil d'Etat applique le raisonnement de la CJUE selon lequel les prélèvements sur les revenus du patrimoine relèvent du règlement européen sur la sécurité sociale n°1408/71 et sont donc soumis au principe d'unicité de la législation sociale. La France ne peut donc plus assujettir aux prélèvements sociaux les revenus du patrimoine (plus-values immobilières et revenus fonciers) des personnes qui relèvent du régime de sécurité sociale d'un autre Etat membre. A ce jour cependant, la loi française n'a pas encore été adaptée pour se conformer à cette évolution jurisprudentielle, si bien que lors des cessions de biens immobiliers dégageant une plus-value immobilière imposable, les prélèvements sociaux doivent encore être payés puis faire l'objet d'une réclamation.

Cet arrêt s'inscrit dans une tendance favorable aux non-résidents, tant à ceux des Etats membres avec la suppression de l'obligation de désigner un représentant fiscal accrédité comme garant du calcul et du paiement de la plus-value immobilière, qu'aux résidents des Etats tiers, avec l'uniformisation du taux de l'impôt de plus-value immobilière à 19%, désormais applicable à tous les non-résidents. Gageons que cet arrêt ne constitue pas le dernier épisode de la saga des prélèvements sociaux des non-résidents, car il restera encore à déterminer le sort des résidents des Etats tiers qui ne bénéficient pas des dispositions du règlement européen sur la sécurité sociale et qui pourraient invoquer d'autres fondements pour remettre en cause cet assujettissement.

Restez donc assidus à la lecture de la Newsletter ! Pour toute information, notamment sur les réclamations au titre des prélèvements sociaux acquittés par vos clients, veuillez contacter par téléphone (au 00.33 1 44 01 25 25) ou par e-mail:

Pascale SANSEAU: pascale.sanseau.75237@paris.notaires.fr

Bertrand SAVOURE: bertrand.savoure@paris.notaires.fr

Pascal JULIEN SAINT-AMAND: pjsa@paris.notaires.fr

ITALIE

AMENDEMENTS SUR LES « PRÊTS HYPOTHÉCAIRES À VIE ».

Le 6 mai 2015, la loi n° 44 du 2 avril 2015 modifiant la réglementation sur les prêts hypothécaires à vie (dits inversés) telle que présentée pour la première fois dans le décret-loi n° 203 du 30 septembre 2005, est entrée en vigueur. Elle autorise les propriétaires de biens immobiliers à contracter un prêt en hypothéquant une de leurs propriétés (et une seule).

Si le propriétaire n'a pas remboursé son prêt avant son décès, ses héritiers peuvent régler la dette à la banque et récupérer la propriété, vendre eux-même le bien hypothéqué ou bien laisser la banque le revendre pour se rembourser. La vente s'effectue sur la base de la valeur marchande du bien, déterminée par un expert indépendant nommé par la banque. Le montant de la dette due à la banque ne peut en aucun cas être supérieur à la valeur de vente du bien, hors frais encourus.



This type of financing is very popular on the UK market, but in Italy has always struggled to become widely implemented, partly because of the lack of clear legislation that the new law 44/2015 seeks to introduce.

The new law lowers the age requirement of the previous standard from 65 to 60 years, clarifies tax issues and places more confidence in the banks concerning credit mechanisms and guarantees the protection of the loan. The new rules identify other events, in addition to death, that would result in the full repayment of the debt, such as transfer or the owner setting up a minor iura in re or rights of guarantee. Another new development that is clearly formulated is the application of the tax relief provided for credit operations in the mid or long term: this specifically entails the exemption from stamp duty, registration, mortgage and cadastral tax on government concessions, due to the payment of a substitute tax (0.25% of the total amount of subsidized loans granted; 2% if related to the first house and its outbuildings).

For example: A 70-year-old owner taking out a loan of €50K, equal to 20% of the value of his home (first home), appraised at €250K. This loan does not foresee any repayment by installment; principal and interest are capitalized until the end of the contract.

If the owner dies ten years after the signing of the contract, in the case of a fixed rate of 5.7%, the sum to be repaid would be €86,876. If instead he had opted - as the new law allows - for the annual payment of interest only, amounting to €2,840 per year, the only capital to be returned at the moment of his death would be the principal (€50K).

THE NETHERLANDS

HEMA is one of the largest department stores in the Netherlands. Other than the 500 stores in the Netherlands, HEMA also has stores in Belgium, France, Germany and the United Kingdom. One of the trademarks of HEMA is the quality of the goods combined with reasonable prices, and since 2014 HEMA has offered notarial services in the Netherlands in collaboration with 30 affiliated civil-law notaries (amongst them are many NICO-notaries). The service provides the opportunity to compose last will and testaments and cohabitation contracts for the most common situations. Noteworthy as well is the fact that the documents are written in a far more understandable register than the usual notarial deeds, and the costs are low (only €125,00 per deed).

The HEMA services are completely digital, and if it is necessary for the service, people are asked to deliver all the required information. The deed will then be automatically drafted and as soon as the client agrees to its content, he can make a payment on the website and choose one of the affiliated civil-law notaries according to their preference or one in their neighbourhood. The notary will contact the client to verify the information provided and will inform him extensively about the legal consequences of the deed ("Belehrung") that will be executed in the presence of the civil-law notary.

The Dutch Royal Notarial Association objected to the HEMA notarial service through the notarial disciplinary Court citing the lack of control granted to the civil-law notary in the process, the failure to uphold its duty of care and its obligation to maintain confidentiality. Many Dutch notaries also objected to the simple language used in the deeds: not legal Dutch, but in comprehensible layman's Dutch (on so-called B1-level).

The court of appeal ultimately reached a judgement in this case and ruled that the affiliated civil-law notaries and the deeds in and of themselves do not technically, juridically or substantively contradict with the applicable legislation and regulations for civil-law notaries. As a result, in the most common situations consumers have the possibility of making final will and testaments and cohabitation contracts. Some of the members of the Dutch alliance called "NICO notaries", as a member of LEXUNION, were involved in the drafting of the documents and are now affiliated civil-law notaries for the HEMA notarial service.

Ce mode de financement est très courant au Royaume-Uni, mais il n'a jamais réussi à s'imposer en Italie, en partie faute d'une réglementation claire que la nouvelle loi 44/2015 cherche à introduire.

Cette nouvelle loi abaisse la limite d'âge de 65 à 60 ans, clarifie les questions fiscales et accorde une plus grande confiance aux banques en matière de mécanismes de crédit et garantit la protection des prêts. Elle identifie d'autres événements, outre le décès, qui entraînent le remboursement complet de la dette, tels qu'un transfert ou l'obtention par le propriétaire d'un iura in re mineur ou de droits de garantie. Une autre nouveauté de cette loi est la mise en place d'allègements fiscaux pour les opérations de crédit à moyen ou long terme. Plus précisément, il s'agit d'une exemption du droit de timbre et des droits d'enregistrement, ainsi que des impôts hypothécaires et cadastraux sur les concessions administratives, en raison du paiement d'une taxe de substitution (0,25 % du montant total des prêts subventionnés accordés, 2 % si elle est liée à la première propriété et à ses dépendances).

Exemple: Un propriétaire de 70 ans contracte un prêt de 50 000 euros, soit 20 % de la valeur de sa résidence principale estimée à 250 000 €. Aucun remboursement échelonné n'est prévu ; le principal et les intérêts sont capitalisés jusqu'à l'échéance du contrat. Si le propriétaire décède dix ans après la signature du contrat, dans le cas d'un taux fixe à 5,7 %, la somme à rembourser est de 86 876 euros. En revanche, s'il a opté - comme la nouvelle loi le permet - pour le paiement annuel des intérêts, qui s'élèvent à 2 840 € par an, le seul capital à rembourser après son décès est le principal (50 000 €).

PAYS - BAS

HEMA est l'une des chaînes de grands magasins les plus importantes des Pays-Bas. Outre 500 magasins aux Pays-Bas, la marque est également présente en Belgique, en France, en Allemagne et au Royaume-Uni. La marque se distingue notamment par la qualité des produits vendus à des prix raisonnables. Depuis 2014, HEMA propose également des services de notariat aux Pays-Bas, en collaboration avec 30 notaires affiliés (dont la plupart sont des membres du réseau hollandais NICO). Grâce à ces services, il est possible de rédiger des testaments et des contrats de cohabitation dans les cas les plus courants. Il faut signaler que ces documents sont rédigés dans un langage beaucoup plus accessible que les actes notariés habituels, et que les tarifs sont bas (seulement 125 € par acte).

Les services proposés par HEMA sont entièrement numériques, et le cas échéant les clients sont invités à transmettre toutes les informations nécessaires. Une première version de l'acte est alors automatiquement rédigée et dès que le client valide son contenu, il peut effectuer le paiement sur le site Internet et choisir le notaire affilié qui lui convient. Le notaire prend alors contact avec le client pour vérifier les informations fournies et le renseigner en détail sur les conséquences légales de l'acte (« Belehrung »), qui est ensuite exécuté en présence du notaire.

L'Association royale des notaires néerlandais s'est opposée aux services proposés par HEMA, et a signalé à la cour disciplinaire des notaires, tant le manque de contrôle accordé au notaire dans ce processus, que le non respect du devoir de diligence et du principe de confidentialité. De nombreux notaires néerlandais ont également critiqué le langage simplifié de ces actes: il ne s'agit pas de néerlandais juridique, mais une langue compréhensible par tous (niveau B1).

La cour d'appel a finalement jugé l'affaire et statué que les notaires affiliés et les actes eux-mêmes n'étaient pas techniquement, juridiquement et substantiellement contraires à la législation et aux réglementations s'appliquant aux notaires. Par conséquent, dans les cas les plus courants, les clients peuvent faire dresser des testaments et contrats de cohabitations. Certains notaires affiliés au réseau néerlandais NICO, membre de LEXUNION, ont participé à la rédaction de documents et sont maintenant notaires affiliés pour le service proposé par HEMA.





SPAIN

AUTOMATIC TAX INFORMATION EXCHANGE AT EU LEVEL

According to the Council Directive 2011/16 / EU of 15th February, on administrative cooperation in the field of taxation and repealing Directive 77/799/EEC, each competent national authority must send to the competent authority of any other EU country, by automatic exchange, available information concerning taxable periods as from 1st January 2014 relating to residents in the other EU country on the following incomes and capitals: income from employment; director's fees; life insurance products not covered by other EU legal instruments on the exchange of information and other such measures; pensions; ownership of and income from immovable property.

Council Directive 2014/48/EU was published and came into force on March 24th, 2014 amending Directive 2003/48/EC on the taxation of savings income in the form of interest payments and should be adopted and published by each Member State before 01.01.2016. Nevertheless, since not all EU countries implement the automatic exchange of information (Austria and Luxembourg), they were granted by a transition period establishing a withholding tax in order to guarantee a minimum level of effective taxation. It came into force in Spain on 01.01.2015, and financial institutions and payers of income from capital resources have already submitted information to the Spanish Tax Agency statements. In the case of interest payments to non-residents, but who are residents in another Member State of the EU, the Spanish Tax Agency, in turn, will communicate this information automatically within six months to the competent authorities of the state residence of each beneficiary. At the same time, and in the same terms, all countries in the EU will send information to the Spanish Tax Agency about all citizens living in Spain who are beneficiaries of interest payments in any EU country.

The minimum information that must be reported by the paying agent to the competent authority of its Member State of establishment will be: (a) the name and address of the paying agent, (b) the identity and residence of the beneficial owner and (c) his account number or, if none exists, the identification of the debt claim, life insurance contract, security, share, etc. giving rise to that payment. Concerning interest payments, the information shall include at a minimum:

- a) Yields on government securities and income from bonds or debentures, including bonus attached to them;
- b) Interest accrued or capitalized at the time of the assignment, refund or redemption of the debt claims referred to in subparagraph a);
- c) Income from interest payments on undertakings for collective investment.
- d) Income resulting from the sale, refund or redemption of shares in: (i) Investment funds or schemes, if they invest at least 15% in income products covered by the directive; (ii) Capital gains on shares of capitalization and investment funds which invest at least 40% in income products.

SWITZERLAND

SWISS TAXES ON INHERITANCE: THE STATUS QUO

When called to make a decision on June 14th 2015 concerning the citizens' initiative made by the political left, Swiss voters refused the introduction of a federal tax on inheritance by a wide margin. This tax would have been designed to replace the current taxation systems, at the canton level.

In layman's terms, this means that nothing has changed:

- The surviving spouse (or partner) remains exempt from donation and inheritance taxes in all cantons,
- Neither are the heirs required to pay donation and inheritance taxes in nearly all the cantons, except the cantons of Neuchâtel, Vaud and Appenzell (AI).

The value in this decision is that it definitively lifts the uncertainty that had prevailed on this subject for several years now. ■

ESPAGNE

ÉCHANGE AUTOMATIQUE D'INFORMATIONS FISCALES DANS L'UE

Conformément à la directive 2011/16/UE du Conseil du 15 février 2011, relative à la coopération administrative dans le domaine fiscal et abrogeant la directive 77/799/CEE, l'autorité nationale compétente de chaque État membre communique, par échange automatique, à l'autorité compétente de tout autre État membre, les informations disponibles sur les périodes d'imposition à compter du 1^{er} janvier 2014 concernant les personnes résidant dans cet autre État membre, pour les catégories de revenus et de capital suivantes : revenus professionnels ; jetons de présence ; produits d'assurance-vie non couverts par d'autres actes juridiques de l'Union concernant l'échange d'informations ou similaires ; pensions ; propriété et revenus immobiliers.

La directive 2014/48/EU du Conseil, modifiant la directive 2003/48/CE en matière de fiscalité des revenus de l'épargne sous forme de paiements d'intérêts, publiée et entrée en vigueur le 24 mars 2014, doit être adoptée et publiée par chaque État membre au plus tard le 1^{er} janvier 2016. Néanmoins, certains États membres qui n'appliquent pas l'échange automatique d'informations (Autriche et Luxembourg) ont obtenu un délai de transition pour établir une retenue à la source, afin de garantir un niveau minimal d'imposition effective. Cette directive est entrée en vigueur en Espagne le 1^{er} janvier 2015. Les institutions financières et les contribuables imposés sur des revenus provenant de leurs capitaux ont déjà fourni des informations au fisc espagnol. Dans le cas de paiements d'intérêts aux résidents d'un État membre autre que l'Espagne, le fisc espagnol communique dans un délai de six mois ces informations à l'autorité compétente du pays de résidence du bénéficiaire. Tous les États membres de l'UE font de même et envoient au fisc espagnol les informations concernant les citoyens vivant en Espagne et bénéficiant du paiement d'intérêts provenant d'un autre État membre.

L'agent payeur transmet au moins à l'autorité compétente de l'État membre où il est établi les informations suivantes : (a) le nom et l'adresse de l'agent payeur, (b) l'identité et l'adresse du bénéficiaire effectif (c) son numéro de compte ou, à défaut, l'identification de la créance, du contrat d'assurance-vie, du titre, de la part, etc. donnant lieu à ce paiement d'intérêts. Concernant le paiement d'intérêts, il est tenu de communiquer au moins :

- a) les revenus des fonds publics et des obligations d'emprunts, y compris les primes attachées à ceux-ci ; ç
- b) les intérêts courus ou capitalisés obtenus lors de la cession, du remboursement ou du rachat des créances mentionnées sous a) ;
- c) les revenus liés au paiement d'intérêts par les organismes de placement collectif ;
- d) les revenus réalisés lors de la cession, du remboursement ou du rachat de parts dans : (i) les fonds ou dispositifs de placement, lorsque ceux-ci investissent au moins 15 % dans les produits de revenus couverts par la directive, (ii) les gains de capitaux sur les parts des fonds de capitalisation et d'investissement qui investissent au moins 40% dans les produits de revenus.

SUISSE

IMPÔT SUR LES SUCCESSIONS EN SUISSE : LE STATU QUO

Appelé à se prononcer, le 14 juin 2015, sur une initiative populaire issue des rangs de la gauche, le peuple suisse a très largement refusé l'introduction d'un impôt fédéral sur les successions. Cet impôt aurait eu vocation à remplacer les systèmes d'imposition actuels, du niveau cantonal.

Cela signifie en clair que rien ne change :

- Le conjoint (ou partenaire) survivant demeure exonéré d'impôt de donation et de succession dans tous les cantons,
- Les descendants ne paient pas non plus d'impôt de donation et de succession dans presque tous les cantons, à l'exception des cantons de Neuchâtel, Vaud et Appenzell (AI).

Cette décision a le grand mérite de lever définitivement l'incertitude qui régnait à ce sujet depuis plusieurs années maintenant ■