



- Blir det mer eller mindre pengar över när den nya källskatten införs?

Blir det ett skattefritt år i Frankrike? Nya källskatten ersätter beskattning i efterskott

Från den 1 januari 2019 införs ett nytt källskattesystem i Frankrike. Det ersätter nuvarande beskattning, som sker i efterskott. I år betalar vi alltså skatt för inkomster under 2017 och nästa år betalar vi skatt för inkomster under 2019. Men vad händer med skatten på inkomster under 2018?

Det nya skattesystemet har diskuterats under en längre tid. Det skulle varit klart för införande redan förra årsskiftet, men det fanns en del frågetecken kring det tekniska genomförandet. Systemet ansågs inte vara tillräckligt säkert och man såg risker för skattefusk.

Dessutom diskuterades svårigheter att säkra enskildas integritet när arbetsgivarna skulle dra skatt direkt från löneutbetalningarna. Och från arbetsgivarnas sida sågs problem med nya arbetskrävande administrativa rutiner.

För många med oförändrade inkomster blir det så att ingen skatt kommer att betalas för inkomster och pensioner mottagna under 2018, men för den en-

skilde kommer det knappast att märkas. Skattebetalningarna under 2019 blir ungefär lika stora som tidigare för den som har ungefär samma inkomster som under tidigare år – skillnaden är att man betalar för innevarande år i stället för det föregående året. Men sammantaget är det betydligt mera komplicerat än så.

Rivieranytt har samlat in en del frågor kring det nya skattesystemet, och en del ska vi försöka ge svar på. Vi får hjälp av vår medlem Lena Payrouse, som är fransk advokat med specialisering inom fransk och internationell skatterätt.

Blir det ett skattefritt år 2018?

- Nej, 2018 är inte helt skattefritt. Det som i folkmun kallas för *L'Année Blanche* – det vita året, är egentligen att se som ett övergångsår. När vi har lämnat in 2018 års inkomstdeklaration våren 2019 kommer skattemyndigheten att tillämpa en skatteavräkning för 2018. Då kommer vi att få en avräkning för att undvika att inkomsterna som berörs av källskatten inte ska beskattas både 2018 och 2019.

- Det är dubbla villkor som ska uppfyllas för att vi ska få en avräkning för 2018

års inkomster. För det första gäller det att inkomsterna omfattas av den nya källbeskattningen och för det andra att det ska vara ordinära inkomster.

- Inkomster som omfattas av den nya källbeskattningen är lön, ersättningsinkomst, pensionsinkomst, livränta, inkomst från verksamhet, inkomst från uthyrning och underhållsbidrag.

- Om det är extraordinära inkomster, som skiljer sig från vad man normalt får ut, då kan man inte få någon skatteavräkning för dessa. Det finns en ganska lång lista både i lagen och i skattemyndighetens riktlinjer över vad som räknas som ordinär lön, ordinär pension och ordinär livränta och vad som inte räknas dit. Under sommaren har det kommit ganska mycket riktlinjer inom detta område, men alla har inte kommit än.

Kan du ge exempel på extraordinära inkomster?

- Ja ett exempel är avgångsvederlag som utbetalas vid till exempel uppsägning, avgång eller pensionering år 2018. Då kan jag inte räkna med att de blir skattefria. Det kommer inte att bli någon skat-

teavräkning för dessa pengar eftersom de inte ingår i den ordinära inkomsten.

- Ett annat exempel är om man under 2018 som anställd får en bonus som inte alls var angiven i anställningsavtalet. Då kommer den inte att vara skattefri. Andra exempel är om man förhandlat sig fram till att under 2018 ta ut en inkomst som egentligen skulle betalas ut före eller efter 2018. Det kommer inte heller att gå, det blir inte skattefritt. Även privata pensioner som betalas ut i kapitalform är uteslutna från skatteavräkningen.

- Generellt kan man säga att inkomst som naturligt inte erhålls årligen kommer att bli skattefri. Här är listan ganska lång.

- Om man är fundersam finns det en möjlighet att begära förhandsbesked hos skattemyndigheten för att få svar på om inkomsten anses som är extraordinär.

Kapitalinkomster berörs inte av källskatten

- När det gäller inkomster som inte berörs av källskatten spelar det ingen roll om de är ordinära eller extraordinära för de kommer inte att ingå i avräkningen.

- Kapitalinkomster som räntor och utdelning, vinst vid försäljning av aktier och vinst vid försäljning av fast egendom berörs inte av källskatten. Även utländska inkomster som ger rätt till en skatteavräkning i Frankrike som motsvarar den franska skatten på dessa inkomster, som till exempel svensk pension från offentlig tjänst (SINK-beskattad i Sverige), faller inte inom ramen för den nya källskatten. Då är det ju inte heller någon skatteavräkning på det här.

Deklaration som vanligt

- På samma sätt som tidigare år kommer vi under våren att lämna in våra deklamationer. Där ska vi ange allt. Det kommer att finnas extrarutor, utgår jag från, med anvisningar för hur vi ska deklamera för år 2018. Sedan är det skattemyndigheten som gör avräkningen och drar av det som inte ska ingå i beskattningen. Har vi inkomster som inte ger rätt till avräkning, eller inkomster som inte överhuvudtaget berörs av källskatten, då får vi skatta för dessa.

Får jag tillbaka skatten jag betalat 2018?

En av de frågor som ställdes inför detta reportage är följande: - Jag har re-

dan betalat skatt vid tre tillfällen under 2018. Hur får jag tillbaka dessa pengar? Lena Payrouse svarar:

- Jag får ofta denna fråga för det är inte så lätt att följa allt som sägs om det nya skattesystemet. Men nej, det blir inga pengar tillbaka! Skatter som inbetalas under 2018 avser 2017 års inkomster. Det har inget med nya källskatten att göra.

Hur deklarerar svenska löner och pensioner?

Franska arbetsgivare drar skatten direkt på lönen, men hur blir det med skatt på pensioner och löner som betalas ut exempelvis från Sverige?

- När det gäller pensioner, löner och livränta från utländsk källa som ska beskattas i Frankrike är det inte utbetalaren som drar skatten utan här blir det en förskottsinsbetalning från det konto skattebetalaren uppgett i sin självdeklaration. När det gäller hur mycket som ska betalas anges det på skattebeskedet.

Nytt för nästa år är att skatten kommer att dras under tolv månader och inte under tio som tidigare.

Blir det samma skattesats för alla ens pensioner, stora som små?

- Källskatten bestäms utifrån vilka inkomster som deklarerats och sedan bestäms skattesatsen i princip för hela hushållets inkomster. Men om man som gift, eller som registrerad sambo - PACS, har stora skillnader i exempelvis pensionsinkomster, då går det att välja att få skattesatserna anpassade efter

pensionsinkomsternas storlek. Fortsatt är man ändå sambeskattad, så den totala skatten för hushållet påverkas inte.

- Jag ser det som ett första steg. Vi sambeskattas fortfarande men här får man sin egen skattesats på egna inkomster – något som vi inte haft tidigare!

Hur får jag veta hur stor min källskatt blir?

- Uppgift om källskattesatsen finns på det skattebesked som skickats ut, på sidan fyra under *INFORMATION CONCERNANT LE PRELEVEMENT A LA SOURCE EN 2019*. Uppgiften kan man även få fram på skattemyndighetens hemsida www.impots.gouv.fr, där man kan skapa sitt eget konto. Man går in via den blå rutan överst till höger – *Votre espace particulier* - och sedan anger man *Numéro fiscal*, *Numéro d'accès en ligne* och *Revenu fiscal de référence*. Dessa uppgifter finns på den förfyllda deklarationsblanketten nr. 2042 och på skattebeskedet. När man väl skapat sitt konto kan man också göra ändringar, till exempel välja individuella skattesatser om man är gift eller deklarerad sambo – PACS.

Hur stoppas eventuell skatteflykt?

En fråga vi fått handlar om risken för skatteflykt. Det skulle kanske vara lockande för en del att för resten av 2018 göra större löneuttag eller pensionsuttag om det inte blir beskattat. Eller på andra sätt komma undan beskattning. Lena Payrouse kommenterar även detta:

- Att hindra skatteplanering har varit en viktig fråga inför källskatte- →

På skatteverkets hemsida finns mycket information – men bara på franska!



Den franska skattemyndigheten tar med glädje emot dina pengar. Men de ger även råd och hjälper till för att allt ska bli rätt.

reformen och här har jag redan tagit upp begreppet extraordinära inkomster. Detta begränsar riskerna ganska mycket.

- Det har också gjorts speciella regler för 2018, exempelvis när det gäller avdrag för kostnader vid uthyrning av omöblerad bostad. Man ska till exempel inte kunna placera om avdrag till ett annat år. Sedan har de också gjort så att man inte ska kunna skatteplanera för 2018 genom att skjuta upp pensionssparande som man får avdrag för.

Förlängd kontrollperiod

- För att hindra skatteplanering har man förlängt kontrollperioden. För 2018 kan skattemyndigheten kontrollera ända upp till under fyra år, annars är det tre år.

- Sedan är det så att vi fortfarande saknar lite av skattemyndighetens riktlinjer vad gäller kontrollreglerna av själva avräkningen. Jag tror att det kommer mycket justeringar för 2019 när nya källskattesystemet väl har börjat tillämpas och satts igång. Jag har själv fortsatt en massa obesvarade frågor.

Kan man under året ändra sin preliminärskatt?

- Det går att ändra till både högre eller lägre. För högre skattebetalning finns det inga villkor, det kan man höja hur mycket man vill. Man kan höja skattesatsen och även ändra själva underlaget för hur förskottsinsbetalningarna ska beräknas.

- Skattebetalaren får göra en uppskattning av samtliga inkomster och av sin familjesituation och sedan förmedla detta till skattemyndigheten för att få en ny skattesats.

- Det går även att sänka skatteuttaget för att anpassa till lägre inkomster. Men här finns det en regel att det inte får vara lägre än 10 procent eller 200 euro.

Om inte korrekta uppgifter lämnas?

Man är skyldig att anmäla ändringar av familjesituationen som påverkar källskatten. Giftermål, skilsmässa, PACS och dödsfall ska anmälas inom 60 dagar. Men vad händer om man inte lämnar korrekta uppgifter för ändrad skattebetalning?

- Lämnar man felaktiga uppgifter eller underlåter att lämna uppgifter är miniskattetilägget 10 procent. Mera uppgifter om detta finns på skattemyndighetens hemsida.



Svenska Lena Payrouse i Cagnes-sur-Mer är fransk advokat.

Vad händer om man flyttar tillbaka till Sverige?

Hur blir det för den som flyttar tillbaka till Sverige om något år. Ska man då bara betala för det innevarande året, eller "backas bandet" så att man måste betala även för det år som i delar blev skattefritt?

- Den som flyttar från Frankrike kan bli kontrollerad fyra år framåt. Vi har inte alla regler än för vi väntar fortfarande på fler. I lagen är det inget som säger något särskilt om 2018 om man flyttar härifrån.

Finns information på annat än franska?

På Avis d'Impot – skattebeskedet – finns det ett angivet telefonnummer att ringa för all upplysning. Men om man inte känner sig helt säker på att tala franska – går det med engelska eller andra språk?

- Jag vågar inte svara på om någon pratar engelska och hur bra de är på detta men tyvärr tror jag det är svårt att få hjälp på något annat språk. Att franska är republikens språk står inskrivet i konstitutionen, konstaterar Lena: "La langue de la République est le français". - Min rekommendation är man ska kontakta skattemyndigheten bara om man talar franska och förstår de franska skattereglerna.

Många obesvarade frågor

Den nya skattereformen är mycket omfattande och det finns fortsatt många frågor som saknar svar. Mycket information finns på skattemyndighetens hemsida, som vi tidigare hänvisat till, och det har också skrivits en hel del i olika medier. För den som vill söka information på annat språk än franska går det att via Google hitta information även på engelska från olika källor. Riviera-klubbens kansli kan bara ge svar på en del allmänna frågor men har inte resurser att ge individuell rådgivning. Den som tidigare funnit de franska skattereglerna svåra kan nog bara konstatera att de inte kommer att bli lättare.

Nils Ingvar Lundin
nils.ingvar.lundin@telia.com

Rättelse

Skattereportaget i RN 4 innehöll en felaktig formulering, vilket vi beklagar. I mittspalten på sidan 9 ska ordalydelsen vara:

"En utlandsvistelse på mer än sex månader bryter alltid en "stadigvarande vistelse" i Sverige, enligt Skatteverkets uppfattning. Men avbrott för kortare vistelser utanför Sverige räknas på ett annat sätt. Om avbrottet är kortare eller lika långt som tidigare vistelse i Sverige och även kortare eller lika långt som den efterföljande vistelsen i Sverige räknas alla dagar som vistelse i Sverige, enligt Skatteverkets uppfattning."



DRÖMMER DU OM DIN EGEN SEMESTERBOSTAD I FRANKRIKE?

Som enda norska bank erbjuder vi lån med säkerhet i din franska bostad. Vi har lång erfarenhet av den franska låneprocessen. Våra svenska och norska medarbetare hjälper dig tryggt att förverkliga din dröm!

Ring oss på telefon +352 45 49 45 219 eller skicka ett e-mail till boliglan@dnbgroup.lu

Max belåning 70 % av köpesumman, max löptid 30 år, amorteringsfritt max 10 år med rörlig ränta och 4 räntebetalningar per år. Uppläggningskostnad 1 % av lånebelopp, plus externa kostnader.

Prisexempel: lånebelopp 500 000 EUR
Kvartalsvis fast amortering (efter 10 år) 8 334 EUR rörlig nominell ränta 2,25 % per år. Effektiv årsränta 2,35 % per år. Bankens uppläggningskostnad 5 000 EUR. Externa kostnader tillkommer. Ränte- och prisuppgift är per den 3 februari 2017 och kan ändras.

För mer information besök oss på www.dnb.no/lu

SBK Svensk Byggkonsult

- För privatpersoner och företag
- Från mindre renoveringar till totalentreprenader
- Cannes, Antibes, Nice, St. Tropez och Monaco med omnejd
- ROT-avdrag för dig som betalar skatt i Sverige
- Vi innehar alla erforderliga tillstånd och försäkringar
- Ring +33 (0)665 48 68 11 för referenser och kostnadsfri offert



- Byggnationer / Ombyggnationer / Renoveringar
- Målningsarbeten inomhus och utomhus / Fasadarbeten
- Badrumsrenoveringar med tätskikt i våtzon / All övrig plattsättning
- Köksrenoveringar inkl. planering, inköp av material, vitvaror, etc.
- Markarbeten och tillbyggnader i samarbete med svensk arkitekt
- A/C-installationer / Ventilationsarbeten
- Glasmästeri / Fönster / Markiser / Julusier / dörrar
- Trädgårdsskötsel / Pooltillverkning / Poolunderhåll
- Rörmokeri / Elektricitet

Svensk Byggkonsult Sthlm-France AB • 158 Ave Michel Jourdan, 06150 Cannes, La Bocca, France
+33 (0)665 48 68 11 • +46 (0)70 654 01 51 • +33 (0)493 48 16 40
fredrik@sbkmoving.com • www.sbkmoving.com

