

Hjälp Dina barn att spara på arvsskatten

”Har ni tänkt att era barn ska ärva ert hus i Frankrike när ni dör? Det kan bli dyrt för barnen. Ni bör gå och prata med en Notarie.” Så sa en av våra vänner till oss i höstas. Det visade sig vara ett mycket gott råd.

Notarien berättade för oss att om vi inte har bestämt annorlunda i testamente kommer den av oss som överlever den andre att sitta i orubbat bo och bli ensam ägare till huset eller lägenheten, precis som i Sverige. När den siste av oss dör ärver barnen och behöver då betala fransk arvsskatt på den egendom som finns i Frankrike. I vårt fall skulle den bli ca 80 000 euro!

Notarien rekommenderade att vi i stället ger barnen huset redan nu medan vi båda lever, men behåller nyttjanderätten till huset så länge någon av oss lever. Den här nyttjanderätten, som på franska heter ’usufruct’, är vanligt förekommande i Frankrike när familjer planerar för arvsskifte och vill minska arvsskatten. En gåva, ’donation’ på franska, av en lägenhet eller hus är föremål för fransk gåvoskatt som är mycket likartad arvsskatten. Men värdet av nyttjanderätten uppskattas med ledning av hur gamla givarna är, d v s hur lång tid de uppskattas ha kvar att leva. I vårt fall, två 75-åringar, är värdet av usufruct ca 30%. Det betyder att om vi ger bort vårt hus idag blir värdet av gåvan bara 70% av marknadsvärdet. Dessutom kan vi dela upp huset i flera gåvor eftersom vi äger det tillsammans. Med två givare och två mottagare blir det fyra gåvor. Varför är det viktigt? Jo, varje gåva har ett fribelopp på ca 100 000 euro innan skatten börjar räknas. Liknande regel gäller för övrigt för arvsskatten men blir inte så mycket värd eftersom det då bara finns en ’givare’.

När notarien var klar med sin redogörelse avslutade han med att säga att med våra förutsättningar (ägarförhållande till huset, antal barn och marknadsvärde på huset) skulle gåvoskatten bli noll. Det ska jämföras med en arvsskatt på 80 000 euro om vi inte gör något.

Det finns givetvis några nackdelar med att ge bort sitt hus. Om man ångrar sig senare och vill sälja huset blir det mer komplicerat. Barnen måste ge sitt medgivande och – än värre – pengarna hamnar hos barnen. Förutsättningarna för värderingen av nyttjanderätten vid gåvotillfället ändras och det kan ge upphov till nya krav från skattemyndigheten.

Jag har skrivit ovanstående för att det kanske finns nimrosor som har en liknande situation som vi. Tänk då på att vi alla har en unik situation. Det skiljer på familjesituationer, var vi bor permanent, vilket dubbelbeskattningsavtal som gäller, vilket marknadsvärde ert hus har och vilket ingångsvärde ni har på ert hus etc etc. Gå och prata med en notaire! Vår talade engelska och tog inget betalt för rådgivning.

Göran Larsson