



Il Sistema Fiscale Francese

A cura della dott.ssa Emanuela Santopietro – e mail: emanuelasantopietro@gmail.com



Introduzione

La Francia appartiene al gruppo di Paesi OECD con un livello di tassazione relativamente alto e con un sistema giuridico complesso.

Le principali tasse imposte dallo stato francese sono:

IRPP or Impôt sur le Revenu des Personnes Physiques

Tassa sul reddito delle persone fisiche

Taxe d'habitation

Tassa sull'occupazione di un immobile

Taxe Foncière

Tassa sulla proprietà di un immobile

Taxe professionnelle

Tassa obbligatoria per tutti coloro che hanno un business, sia persone giuridiche, sia persone fisiche

Impôt sur les sociétés

Imposta sul reddito delle persone giuridiche

Impôt sur la fortune

Tassa sulla ricchezza, obbligatoria per coloro che hanno beni per un valore superiore a € 732.000.

TVA or Taxe sur la Valeur Ajoutée

Imposta sul valore aggiunto



Sono soggetti passivi d' imposte i residenti che producono redditi in qualunque parte del mondo e i non residenti che producono redditi all'interno dello stato francese.

E' considerato residente colui che ha uno dei seguenti requisiti:

- la principale residenza in Francia (quando in un anno si trascorrono più di 183 giorni nel territorio francese);
- l'attività professionale in Francia;
- il centro degli interessi economici in Francia.

Impôt sur le revenue - Imposta sul reddito

Come già specificato nell'introduzione, nel caso in cui ai fini fiscali si risiede in Francia, l'imposta sul reddito è calcolata sulla base del reddito ovunque prodotto, mentre se non si risiede in Francia, il calcolo si basa sul reddito prodotto in Francia.

L'anno fiscale coincide con l'anno solare (01/01-31/12) e le imposte sono pagate l'anno successivo a quello di produzione del reddito.

Nel mese di febbraio di ogni anno i cittadini che hanno percepito un reddito appartenente ad una delle categorie di seguito indicate, sono dovuti a presentare la dichiarazione dei redditi (declaration de revenue). Il primo articolo del "Code Général des impôts" indica sette categorie di reddito imponibile:

- revenus fonciers (reddito fondiario) ;
- bénéfiques industriels et commerciaux (reddito d'impresa) ;



- bénéfices de l'exploitation agricole, (reddito da attività agricola) ;
- traitements, salaires, indemnités, émoluments, pensions et rentes viagères, (stipendi, salari, indennità, emolumenti, pensioni e rendite vitalizie) ;
- bénéfices des professions non commerciales et revenus y assimilés, (redditi di lavoro autonomo e assimilati) ;
- revenus de capitaux mobiliers (redditi di capitale mobiliare) ;
- plus value (capital gain) .

Dopo avere individuato la categoria di appartenenza, generalmente si ha la possibilità di scegliere tra deduzione di singole spese o deduzione di una percentuale. Per esempio coloro che hanno un reddito da lavoro dipendente o una pensione, possono decidere di dedurre le spese relative al lavoro come ad esempio le spese per raggiungere il posto di lavoro, oppure dedurre una percentuale fissa pari al 10% del reddito.

La legislazione francese prevede diverse deduzioni dipendenti dal tipo di reddito e dall'ammontare dello stesso. Per esempio sul reddito derivante da locazione di un immobile, si può optare per la deduzione delle singole spese o per la deduzione di una percentuale pari al 40% del reddito. Questo è possibile solo per introiti inferiori a € 15.000.

Inoltre il governo francese consente la deduzione del 50% delle spese sostenute per una domestica, un autista o un cuoco fino ad un massimo di € 12.000, pertanto l'importo massimo deducibile è € 6.000 (50% di 12.000). Per ogni persona con oltre sessantacinque anni è previsto un ulteriore incremento di 1.500 Euro fino a due persone, con un risparmio massimo di 7.500 Euro (50% di 15.000).



Calcolo dell'imposta sul reddito

Le famiglie in Francia beneficiano del sistema conosciuto come "le quotient familial" secondo il quale l'imposta sul reddito colpisce gli introiti familiari e non i redditi individuali. Pertanto moglie e marito presentano un'unica dichiarazione applicando le deduzioni previste per i componenti della famiglia.

La procedura per calcolare le imposte è la seguente:

- Sommare i redditi determinando un singolo imponibile;
- Dedurre le tasse sociali (CSG, CDRS) pagate e le deduzioni determinando l'imponibile netto;
- Dividere l'imponibile netto per le unità che compongono la famiglia (i primi due figli contano come metà unità mentre i successivi come una unità);
- Determinare l'imposta per unità familiare utilizzando la seguente tabella

Fino a €4,262	0%
€4,262 - €8,382	6.83%
€8,382 - €14,753	19.14%
€14,753 - €23,888	28.26%
€23,888 - €38,868	37.38%
€38,868 - €47,932	42.62%
oltre €47,932	48.09%

- Moltiplicare l'imposta per il numero delle unità familiari per determinare l'imposta totale;
- Sottrarre le deduzioni ammesse dalla legge per ottenere l'imposta netta.



Impôt sur le plus value - Imposta sul capital gain

Il Capital gain derivante dalla vendita di beni viene tassato dopo aver dedotto alcune spese per l'acquisto o per la vendita del bene. Inoltre dopo cinque anni dall'acquisto del bene, per ogni anno successivo c'è uno sconto sulle imposte pari al 10 %. Quindi dopo sei anni dall'acquisto si paga solo il 90% delle imposte dovute, dopo sette anni l'80%, dopo otto anni il 70% fino ad arrivare a 15 anni al di sopra dei quali non si pagano imposte.

I residenti che ottengono un capital gain dalla vendita di beni di proprietà, lo sottopongono a tassazione sommandolo agli altri redditi prodotti, mentre i non residenti, oltre a versare le tasse sociali, se risiedono in uno dei paesi UE devono tassare il guadagno applicando l'aliquota del 16%, mentre se risiedono in un paese extra UE devono applicare l'aliquota del 33%.

I residenti che ottengono un capital gain su valori mobiliari devono tassarlo con un'aliquota del 16% e versare anche le tasse sociali (CSG e CDRS), mentre i non residenti non sono dovuti a pagare alcuna imposta tranne nel caso di partecipazioni rilevanti.

Il governo francese ha previsto delle esenzioni dalla tassa sul capital gain sia quando il guadagno deriva dalla vendita di un'abitazione principale sia quando i profitti sono al di sotto di un certo ammontare.

CSG, CDRS - Tasse sociali

La *CDRS* (*Contribution pour le Remboursement de la Dette Sociale*) è una tassa istituita per risanare il debito del sistema sanitario francese, l'aliquota applicata è dello 0,5%.



CSG (*contribution sociale généralisée*) è una tassa utilizzata per finanziare la sicurezza sociale e la sanità nazionale. L'aliquota generale è il 7,5%.

Esiste, infine, una terza tassa sociale del 2% applicabile al reddito sulla proprietà.

Impôt sur les successions – Imposta di successione

L'imposta di successione in Francia ha un'aliquota molto elevata (al di sopra del 60%) e dipende dal grado di parentela e dall'oggetto dell'eredità. Questa imposta è dovuta nei seguenti casi:

- se il de cuius risiede in Francia, l'imposta si calcola in base al valore dei beni ovunque situati;
- se il de cuius non risiede in Francia, l'imposta si calcola solo sul valore dei beni situati all'interno del territorio francese;
- se l'erede risiede in Francia, l'imposta si calcola sul valore dei beni ovunque situati (anche se il de cuius non risiede in Francia).

Per i coniugi esiste una franchigia di € 76.000 al di sotto della quale non si pagano imposte, mentre la parte eccedente detta franchigia viene tassata nel seguente modo:

Parte tassabile	aliquota
Fino a €7,600	5%
€7,601 - €15,000	10%
€15,001 - €30,000	15%
€30,001 - €520,000	20%
€520,001 - €850,000	30%



€850,001 - €1,700,000	35%
oltre €1,700,000	40%

Per i genitori e i figli la franchigia è di € 46.000 e la parte eccedente detto importo viene tassato secondo la seguente tabella

Parte tassabile	aliquota
Fino a €7,600	5%
€7,601 - €11,400	10%
€11,401 - €15,000	15%
€15,001 - €520,000	20%
€520,001 - €850,000	30%
€850,001 - €1,700,000	35%
oltre €1,700,000	40%

Per fratelli e sorelle l'aliquota applicabile è del 35% per i primi € 23.000 eccedenti la franchigia e 45% sulla restante parte. Mentre per gli altri parenti l'aliquota sulla parte eccedente la franchigia è del 55%. In altri casi è del 60%.

Alcuni beni come le assicurazioni, fino ad un importo di € 152.000 sono esenti da tassazione.

Impôt sur les donations - Imposta sulle donazioni

Questa imposta è stata introdotta per evitare che possano verificarsi casi di elusione dell'imposta sull'eredità donando i beni prima della morte.

E' un'imposta molto simile a quella sull'eredità e colpisce solo donazioni di valore rilevante.



Se il donatore ha un'età inferiore a sessantacinque anni, l'imposta è ridotta del 50%, mentre tra i sessantacinque e i settantacinque anni la riduzione è del 30%.

Impôt sur la fortune - Imposta sulla ricchezza

Se il patrimonio di una famiglia francese supera il valore di €732.000 (nel 2004 era pari a € 720.000), nasce l'obbligo di versare l'imposta sulla ricchezza. E' un'imposta che non colpisce l'individuo ma la famiglia.

La parte eccedente i 732.000 € è tassata come segue:

valore patrimonio	aliquota
fino a €732,000	0%
€732,000 - €1,160,000	0.55%
€1,160,001 - €2,300,000	0.75%
€2,300,001 - €3,600,000	1.0%
€3,600,001 - €6,900,000	1.3%
€6,900,001 - €15,000,000	1.65%
oltre €15,000,000	1.8%

Taxe sur les services de television - Tassa sulla televisione

Nel momento in cui si acquista una televisione occorre fornire tutti i dati personali che il negoziante invierà al ufficio impositore il quale con una lettera chiederà al proprietario della televisione l'acquisto della licenza (Redevance Audio-Visuel).

Taxe foncière – tassa fondiaria



Il proprietario di un'abitazione all'inizio di ogni anno deve pagare la taxe foncière.

La tassa sulla proprietà varia da regione a regione, per cui identiche proprietà possono essere soggette a diversa tassazione se situate in due località differenti.

Taxe d'habitation- tassa sull'abitazione

La tassa sull'abitazione è dovuta dal soggetto che abita l'immobile. Pertanto nel caso in cui il proprietario vive nella propria abitazione, è obbligato a pagare sia la tassa foncierès sia la tassa sull'abitazione.

La Taxe d'habitation dipende dal numero di persone che vivono nella casa e anche questa tassa varia da regione a regione. Sono previste esenzioni per persone con età superiore a sessanta anni e per immobili inabitabili.

TVA - Taxe sur la Valeur Ajoutée – Imposta sul valore aggiunto

In Francia l'IVA è conosciuta come **TVA** (Taxe à la **V**alue **A**jsouté). L'aliquota ordinaria è il 19.6%, ma, come anche per l'Italia, alcuni prodotti hanno un'aliquota agevolata (per esempio alcuni prodotti alimentari, l'acqua sono soggetti ad aliquota del 5.5%). La maggior parte dei prodotti che una persona acquista sono tassati al 19,6%, ma se si acquista il prodotto insieme al servizio, si ha una tassazione al 5,5%. Se ad esempio si vuole comprare un condizionatore, nel caso in cui venga acquistato solo il condizionatore , l'aliquota applicata sarà di 19,6%, nel caso in cui oltre al condizionatore si richiede anche l'istallazione, l'intero importo viene sottoposto ad aliquota del 5,5% con un notevole risparmio.

Le operazioni esenti da TVA sono:



- cure mediche
- insegnamento
- assicurazioni
- altre attività particolari