

## UW TWEEDE WONING IN FRANKRIJK – fiscale aspecten bij gehuwden

Heeft u een vakantiewoning in Frankrijk? Dan kan na overlijden dubbele belastingheffing plaatsvinden. De tarieven en vrijstellingen voor de Franse en de Nederlandse erfbelasting zijn verschillend. De Franse erfbelasting kan niet altijd met de Nederlandse worden verrekend. Daarnaast wijkt het Franse erfrecht af van het Nederlandse.

Frankrijk kent sinds augustus 2007 een algehele vrijstelling van erfbelasting voor erfrechtelijke verkrijgingen door de langstlevende echtgenoot. Tevens gelden aldaar relatief hoge vrijstellingen van erfbelasting voor kinderen, te weten € 100.000 per kind per ouder. In veel gevallen zal in Frankrijk dan ook geen erfbelasting verschuldigd zijn. Slechts als sprake is van een vakantiewoning met hoge (netto)waarde, bestaat een risico op dubbele heffing van erfbelasting.

### Voorbeeld\*

De heer en mevrouw De Groot zijn gehuwd in de Nederlandse gemeenschap van goederen. Het echtpaar heeft drie kinderen. Ze kopen een vakantiewoning in Frankrijk. Kort daarop overlijdt de heer De Groot. Er is geen testament. Er zijn geen schulden. Mevrouw is 61 jaar oud. Door de wettelijke verdeling gaan alle goederen van de nalatenschap naar mevrouw. De kinderen krijgen een vordering op hun moeder.

Op de vererving van de vakantiewoning in Frankrijk is Frans erfrecht van toepassing. Op grond van het Franse erfrecht heeft de echtgenote een keuze:

1. *Ofwel zij krijgt  $\frac{1}{4}$  in volle eigendom en de kinderen  $\frac{3}{4}$ .*
2. *Ofwel mevrouw krijgt de Franse nalatenschap in vruchtgebruik en de kinderen verkrijgen de bloot eigendom.*

Bij het eerste overlijden, zijn de Franse consequenties voor de erfbelasting en het risico op dubbele heffing van erfbelasting in de eerste situatie verwaarloosbaar als de totale netto-waarde van het aandeel in de woning niet meer bedraagt dan ongeveer € 400.000. In de tweede situatie is de heffing van Franse erfbelasting verwaarloosbaar als de totale netto-waarde van het aandeel in de woning niet meer bedraagt dan ongeveer € 500.000. Bij het overlijden van mevrouw dient wederom beoordeeld te worden of heffing van Franse erfbelasting aan de orde is. In beginsel geldt ook dan weer een vrijstelling van € 100.000 per kind.

Het risico op de heffing van Franse erfbelasting en dubbele heffing van erfbelasting kan voorts nog worden beperkt door de vakantiewoning met een geldlening te financieren. Schulden mogen namelijk van de Franse nalatenschap worden afgetrokken. Tot slot kan worden opgemerkt dat het mevrouw in beide situaties niet is toegestaan de vakantiewoning te verkopen zonder medewerking van de kinderen.

Als het recht van meerdere landen van toepassing is, is het belangrijk om u goed te laten informeren over onder andere de fiscale aspecten. Vanaf 17 augustus 2015 is de Europese Erfrechtverordening van toepassing waardoor in dit voorbeeld het Nederlandse erfrecht van toepassing is in Frankrijk. Dit kan leiden tot andere fiscale gevolgen dan in het voorbeeld.

Vraag uw EPN notaris om advies.

\*tarieven 2015

[www.epn-notaris.nl](http://www.epn-notaris.nl)