



Vereniging van Estate Planners in het Notariaat

UW TWEEDE WONING IN FRANKRIJK- fiscale aspecten bij samenwoners

Het Franse erfrecht en huwelijksvermogensrecht wijken af van het Nederlandse. In Frankrijk kent men een vorm van geregistreerd partnerschap, de zogeheten PACS, dat minder vergaand is dan het Nederlandse geregistreerde partnerschap. Sinds 2009 bestaat er in Frankrijk wetgeving waardoor een Nederlands geregistreerd partnerschap – ook fiscaal – gelijkgesteld wordt met een PACS. Dit is gunstig want sinds 2007 zijn PACS partners vrijgesteld voor de Franse erfbelasting. Echter een geregistreerd partner (of PACS partner) is niet automatisch erfgenaam onder het Franse recht.

Het is onduidelijk of samenwonenden met een Nederlandse notariële samenlevingsovereenkomst gelijk gesteld worden met PACS partners. Bij samenwonenden zou de langstlevende kunnen worden behandeld als een derde en 60% erfbelasting moeten betalen.

Met deze aspecten moet rekening worden gehouden bij het opstellen van testamenten en ook bij de aankoop van een woning in Frankrijk.

Voorbeeld*

Jan de Wit en zijn Franse vriendin Cecile le Blanc wonen al meer dan tien jaar in Nederland samen. Ze hebben in Nederland een notariële samenlevingsovereenkomst gesloten en testamenten opgemaakt waarbij ze elkaar tot enig erfgenaam benoemen. Jan koopt van zijn spaargeld in Frankrijk een vakantiewoning waard € 200.000. Enige tijd later overlijdt Jan. Zijn nalatenschap bedraagt € 900.000. Cecile betaalt in Nederland € 41.267 aan erfbelasting. In Frankrijk betaalt zij € 119.043 aan erfbelasting, waarvan € 30.913 kan worden verrekend met Nederlandse erfbelasting. In totaal is verschuldigd **€ 129.397**.

Jan en Cecile zouden bij de Franse Ambassade in Nederland een PACS kunnen sluiten (naast de Nederlandse samenlevingsovereenkomst). De PACS wordt in dit geval in Nederland niet erkend maar in Frankrijk wel, waardoor Cecile in Frankrijk geen erfbelasting verschuldigd is. Er hoeft dan geen verrekening met Nederlandse erfbelasting plaats te vinden. In totaal zou dan enkel de Nederlandse erfbelasting van **€ 41.267** verschuldigd zijn. Door een PACS op te maken kan **€ 88.130** worden bespaard. Gaan Jan en Cecile een Nederlands geregistreerd partnerschap aan dan wordt dit in Frankrijk erkend en is Cecile in Frankrijk evenmin erfbelasting verschuldigd.

Als het recht van meerdere landen van toepassing is, is het belangrijk om u goed te laten informeren over onder andere de fiscale aspecten.

Vraag uw EPN notaris om advies.

*tarieven 2015

www.epn-notaris.nl