



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. De laatste jaren zijn er wel de nodige positieve wijzigingen doorgevoerd. Zo kan een in Nederland gesloten homohuwelijk inmiddels worden erkend. Een geregistreerd partnerschap wordt in Frankrijk in het geheel niet erkend. Voor deze partners ontbreekt in Frankrijk iedere wettelijke erfrechtelijke aanspraak. De langstlevende partner zal naar Frans recht dan ook niet automatisch erfgenaam zijn. Voor de erfbelasting worden zij aangeslagen volgens het hoge tarief (60%) dat geldt voor niet-echtgenoten. In Frankrijk kent men echter een vorm van samenlevingsovereenkomst, de zogeheten PACS. Nederlanders kunnen onder bepaalde voorwaarden ook een PACS aangaan. De erfbelasting is dan aanzienlijk lager, daar sinds 22 augustus 2007 de verervingen tussen gehuwden en degene met een PACS volledig zijn vrijgesteld van erfbelasting ongeacht de omvang van de erfenis.

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 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 € 300.000,-. Enige tijd later overlijdt Jan.

Zijn nalatenschap bedraagt € 900.000,-. Cecile betaalt in Nederland € 48.200,- aan erfbelasting. In Frankrijk betaalt zij € 179.058,- aan erfbelasting, waarvan € 16.065,- kan worden verrekend met Nederlandse erfbelasting. In totaal is verschuldigd **€ 211.193,-**.

Hadden Jan en Cecile een PACS (een Frans samenlevingscontract) gesloten dan was

Cecile in Frankrijk **geen** erfbelasting verschuldigd geweest. Er hoeft dan geen verrekening met Nederlandse erfbelasting plaats te vinden. In totaal zou dan enkel de Nederlandse erfbelasting van **€ 48.200,-** verschuldigd zijn. Door een PACS op te maken kan **€ 162.993,-** worden bespaard.

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

Vraag uw EPN notaris om advies.

*tarieven 2010

www.epn-notaris.nl