

## 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 successierechten zijn verschillend. De Franse successierechten kunnen niet altijd met de Nederlandse worden verrekend. Daarnaast wijkt het Franse erfrecht af van het Nederlandse.

Frankrijk kent sinds augustus 2007 een algehele successierechtelijke vrijstelling voor erfrechtelijke verkrijgingen door de langstlevende echtgenoot. Tevens zijn aldaar de successierechtelijke vrijstellingen voor kinderen verhoogd tot € 156.357 per ouder. In veel gevallen zal in Frankrijk dan ook geen successierecht verschuldigd zijn. Slechts als sprake is van een vakantiewoning met hoge (netto)waarde, bestaat een risico op dubbele heffing van successierecht.

### Voorbeeld

De heer en mevrouw De Groot zijn gehuwd in 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:

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

Bij het eerste overlijden, zijn de Franse successierechtelijke consequenties en het risico op dubbele heffing van successierecht verwaarloosbaar als de totale netto-waarde van het aandeel in de woning niet meer bedraagt dan ongeveer € 600.000. In de tweede situatie, is de heffing van Frans successierecht verwaarloosbaar als de totale waarde van het aandeel in de woning niet meer bedraagt dan ongeveer € 750.000. Bij het overlijden van mevrouw dient wederom beoordeeld te worden of heffing van Frans successierecht aan de orde is. In beginsel geldt ook dan weer een vrijstelling van € 156.357 per kind.

Het risico op de heffing van Frans successierecht en dubbele heffing van successierecht 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 informeren over onder andere de fiscale aspecten.

Vraag uw EPN notaris om advies.