



Erfrecht en uw huis in Frankrijk

Juridische en fiscale aspecten

GerlachFransRecht

Een erfrecht van toepassing op de hele nalatenschap

- Tot 17 augustus 2015, de datum van inwerkingtreding van de Europese Erfrechtverordening, kon een Nederlandse familie bij overlijden van één van hen in een Frans-Nederlandse situatie voor verrassingen komen te staan, omdat het Franse erfrecht anders is dan het Nederlandse en een testament uit het ene land niet zomaar geldig is in het andere land.
- Het toepasselijke erfrecht wordt sinds augustus 2015 door een Europese Verordening geregeld en er is maar één erfrecht van toepassing op de hele erfenis.
- Dit is in hoofdlijnen :
 - Als er geen testament is, het erfrecht van het land waar de overledene zijn gewone verblijfplaats had op het moment van overlijden, dus in het geval van permanent wonen in Frankrijk het Franse recht.
 - Het is mogelijk een rechtskeuze te doen voor het land van de nationaliteit of het land van de gewone verblijfplaats, door middel van een testament.

Situatie bij overlijden voor 17 augustus 2015

- Als een (mede)eigenaar van Frans onroerend goed voor 17 augustus 2015 is overleden, geldt het Franse erfrecht voor het Franse onroerend goed
- De rest van de nalatenschap (roerende goederen) wordt wel volgens de Nederlandse regels afgewikkeld
- *Volgens het Franse erfrecht hebben de kinderen meteen recht op hun erfdeel en krijgt de langstlevende partner maar een deel van de woning of het vruchtgebruik.*
- *De erfenis is dan onverdeeld eigendom van de partner en de kinderen (indivision). Als er geen goede verstandhouding is met de kinderen en de kinderen meteen hun erfdeel willen hebben, kunnen de kinderen hier bij de rechtbank om verzoeken waardoor het huis vaak verkocht moet worden (artikel 815 Code civil).*

Na 17 augustus 2015- met Nederlands testament

- Als er een Nederlands testament is opgemaakt waarin wordt vermeld dat het Nederlandse erfrecht van toepassing zal zijn, zal de langstlevende partner alle goederen (ook in Frankrijk) erven, en zullen de kinderen een vordering hebben waar ze pas aanspraak op kunnen maken bij o.a. overlijden van de langstlevende partner;
- Bij onroerend goed in Frankrijk moet dit binnen een jaar na overlijden op naam van de erfgenamen worden gezet dmv de zogenaamde '*attestation de propriété immobilière*';
- De Franse notaris doet ook aangifte van erfbelasting en draagt de eventueel te betalen belasting af;

Na 17 augustus 2015- met Nederlands testament (vervolg)

- Als er volledig wordt aanvaard, kan de Nederlandse verklaring van erfrecht (VVE) beedigd worden vertaald en kan de Franse notaris deze aan te akte tenaamstelling hechten;
- Als er beneficiair wordt aanvaard, moet er een Europese Verklaring van Erfrecht door de Nederlandse notaris worden afgegeven. Door de EVVE wordt de beneficiaire aanvaarding dan in Frankrijk overgenomen, zonder dat de procedure in Frankrijk opnieuw moet worden uitgevoerd;
- Het feit dat maar één erfrecht van toepassing is op de hele nalatenschap betekent niet dat u maar in één land erfbelasting betaalt en aangifte hoeft te doen.

Erfbelasting

- Er is geen belastingverdrag tussen Nederland en Frankrijk betreffende erfbelasting
- In het Frans-Nederlandse belastingverdrag van 1973 is hier geen bepaling over opgenomen. Er bestaat ook geen Europese verordening die bepaalt welk land erfbelasting mag heffen. Elk land hanteert dus zijn eigen regels.
- Er is gelukkig wel bepaald dat dubbele belastingbetaling moet worden voorkomen

Erbelasting (vervolg)

- **In Nederland** moet erbelasting worden betaald als de overledene in Nederland ingeschreven staat of minder dan 10 jaar voor zijn of haar overlijden naar het buitenland is vertrokken. Het maakt niet uit waar de erfgenamen wonen.
- In *Frankrijk* geldt het volgende:
- **Als de overledene in Frankrijk woonde**, moet erbelasting worden betaald over alle goederen (zowel roerende als onroerende goederen), in Frankrijk en in het buitenland.
- Dubbele belastingbetaling wordt hier vermeden, doordat het mogelijk is de in het buitenland betaalde belasting af te trekken.

Erfbelasting (vervolg)

- **Als de overledene buiten Frankrijk woonde** op het moment van overlijden geldt dat:
- - Als de erfgenaar in Frankrijk woont en tijdens de laatste 10 jaar tenminste 6 jaar in Frankrijk heeft gewoond, hij of zij erfbelasting betaalt over alle goederen (onroerende en roerende goederen) in Frankrijk en in het buitenland.
- Als de erfgenaar buiten Frankrijk woont, of de laatste 10 jaar niet tenminste 6 jaar in Frankrijk heeft gewoond, hoeft hij alleen erfbelasting te betalen over goederen (roerende en onroerende goederen) in Frankrijk.
- Gelukkig bestaan er wel een aantal vrijstellingen. Daarnaast zijn de tarieven in schijven verdeeld van 5% tot 60%. Schenking tijdens leven kan ervoor zorgen dat men op het moment van overlijden minder erfbelasting betaalt.
- In Frankrijk is geen schenkbelasting/erfbelasting verschuldigd voor de gehuwde of gepacste partner (dit is het Franse geregistreerd partnerschap).
- Een samenwonende partner, zelfs met een Nederlands samenlevingscontract, of een stiefkind wordt echter door de Franse fiscus gezien als een vreemde waardoor 60% erfbelasting verschuldigd is over het verkregen erfdeel. Het is belangrijk hier rekening mee te houden, bijvoorbeeld door een PACS aan te gaan in Frankrijk of een geregistreerd partnerschap in Nederland.

Andere juridische zaken

- Als u onroerend goed in Frankrijk hebt, kunt u ook te maken krijgen met de volgende problemen:
- Overlijden van één van de eigenaren
- Scheiding en toewijzen Franse huis aan één van de partners

Overlijden eigenaar onroerend goed in Frankrijk en afwikkeling nalatenschap

- Verplichting een API (attestation de propriété immobilière) op te laten stellen door een Franse notaris, zelfs als het vaak inderdaad pas gebeurt bij verkoop:
- L'article 29 du décret numéro 55-22 du 4 janvier 1955 dispose notamment que toute transmission ou constitution par décès de droits réels immobiliers doit être constatée par une attestation notariée indiquant obligatoirement si les successibles ou légataires ont accepté et précisant, éventuellement, les modalités de cette acceptation.

Overlijden eigenaar onroerend goed in Frankrijk en afwikkeling nalatenschap

- Deze attestatie wordt ook API genoemd (attestation de propriété immobilière). In Nederland is het eenvoudiger naamswijziging in het kadaster te veranderen
- De Franse notaris die dan de API passeert, doet ook de aangifte erfbelasting.
- Aangifte erfbelasting moet worden gedaan in Frankrijk (art 641 CGI) behalve als de totale waarde van de nalatenschap laag is, binnen 6 maanden bij overlijden in Frankrijk en binnen een jaar bij overlijden in Nederland

Verdeling /op naam stellen Frans onroerend goed na scheiding

- Bij een echtscheiding die in Nederland wordt uitgesproken moet de verdeling van eventueel Frans onroerend goed ook in Frankrijk geregistreerd worden, anders blijft de woning op beide namen staan
- Hiervoor is een beedigde vertaling van de beschikking en het echtscheidingsconvenant nodig
- De Franse notaris zet het franse onroerend goed op naam op basis van een Europees reglement dmv attestation de propriété immobilière
- De kosten hiervan hangen af van de waarde van de onroerende zaak