

# **Handboek Spaanse nalatenschappen**

Compleet aangepast aan de nieuwe Europese Erfrechtverordening

+ updates 2018-2019

Gillissen, P.L.

Erven, testamenten, erf- en schenkbelasting bij nalatenschappen in Spanje; juridische en fiscale aspecten voor Nederlanders, die in Spanje te maken krijgen met nalatenschappen. Europese Erfrechtverordening, Europese Verklaring van erfrecht

P.L. Gillissen - Voerendaal Guide Lines

ISBN: 978-90-74646-91-8

## **Inhoudsopgave**

### **1. Inleiding**

### **2. Begripsverandering**

Nederlandse erfrechtsituatie van vóór 1 januari 2003

Nederlandse erfrechtsituatie na 1 januari 2003

Afwijken van de wettelijke regels van erfrecht door het opmaken van een testament

Legitieme portie

Opmaken en wijzigen van een testament

Defiscalisering van vorderingen

### **3. Nederlands of Spaans erfrecht ? ; een Nederlands of Spaans testament ?**

Inleiding

Internationaal privaatrecht

Europees internationaal privaatrecht (Europese erfrechtverordening)

Nalatenschappen opengevallen voor 17 augustus 2015  
Nalatenschappen opengevallen na 17 augustus 2015  
Een testament naar Nederlands of Spaans recht ?  
Verschillende soorten langstlevende testamenten in Nederland  
Vruchtgebruik testament  
Ouderlijke boedelverdeling / wettelijke verdeling  
Langstlevende enig erfgenaam  
Langstlevende enig erfgenaam met tweetrapsmaking  
Wie erft als er geen testament is ? Het wettelijk erfrecht  
Een huis in Spanje  
Verschil gewone verblijfplaats en plaats waar u woont  
Spaanse testamentsvormen  
Een open testament (testamento abierto)  
Geheime testamenten (testamento cerrado)  
Clausule van snelle successie  
Herzien, herroepen of wijzigen van het testament  
Spaans testamentenregister

#### **4. De Europese Erfrechtverordening (=EEV)**

Inleiding  
Welke landen zijn aangesloten bij de EEV  
Wat regelt de EEV ?  
Universele werking  
Gewone verblijfplaats  
Rechtskeuze  
Geen rechtskeuze meer mogelijk voor het recht van het woonland  
Het recht dat geldt t.a.v. van de afwikkeling van de nalatenschap  
Rechtskeuze in een testament of andere akte  
Erkenning rechtskeuze  
Overgangsrecht  
Internationale rechtsmacht bij geschillen over nalatenschappen  
Regels voor erkenning/tenuitvoerlegging van rechterlijke uitspraken/authentieke akten op het gebied van erfrecht  
De Europese Verklaring van Erfrecht  
Bevoegdheid  
Wanneer is de Nederlandse rechter/notaris bevoegd ?

Gewone verblijfplaats

Forumkeuze-overeenkomst

De aanvraag van een Europese erfrechtverklaring

De Europese verklaring van erfrecht – het document

In het buitenland gelegen onroerende zaken

Gewaarmerkt afschrift

De taal

Bewijskracht

Welke verplichtingen heeft de notaris in het kader van de afgifte van de Europese verklaring van erfrecht ?

Aanvaarden of verwerpen van een grensoverschrijdende nalatenschap

Fiscale aspecten van grensoverschrijdende nalatenschappen

Voorbeeld

Het Nederlandse langstlevende testament & de Spaanse erfbelasting

Toepasselijke tarieven en vrijstellingen

Het belang van jurisprudentie van het Europese Hof van Justitie

Hoe brengt u de rechtskeuze uit ?

Wijzigen rechtskeuze

Maken van een rechtskeuze zonder dat u daarbij iemand tot erfgenaam benoemt.

Rechtskeuze en erfbelasting

Erfrecht en huwelijksvermogensrecht

Terugkeer naar Nederland en de gevolgen voor uw huwelijksvermogensstelsel

## **5. Het Spaanse Erfrecht**

Inleiding

Wanneer is het Spaanse erfrecht van toepassing op een Nederlander

In Spanje geldt geen langstlevende bescherming

Huwelijksgoederenrecht

Erfrecht

Spaans erfrecht

Langstlevende echtgenoot, kinderen en geen testament

Langstlevende echtgenoot, kinderen en langstlevende testament

Legitieme porties

De legitieme portie van kinderen of verdere afstammelingen

De legitieme portie van (groot)ouders (bij afwezigheid van kinderen of verdere afstammelingen)

De legitieme portie van echtgenoten

Afwikkeling van het legitieme vruchtgebruik van de langstlevende echtgenoot

Stiefoudersituatie

Wel of geen Spaans testament ?

Afwikkeling van Nederlands testament

Een rechtskeuze maken bij een buitenlandse notaris

Huwelijksvermogensverdrag bij wonen in Spanje

## **6. Aankoop Spaans onroerend goed met vruchtgebruik**

Inleiding

Voorbeeld

Hoe kunt u dit laten vastleggen ?

Wie betaalt de overdrachtsbelasting bij een gesplitste aankoop ?

Wie betaalt wat ?

Wanneer eindigt het vruchtgebruik ?

Is er erfbelasting verschuldigd bij het overlijden van de vruchtgebruikers

Hoeveel is men verschuldigd bij het overlijden van de laatste vruchtgebruiker

Afwijken van de langstlevende regeling ?

Samen met uw kinderen een woning kopen

## **7. Aankoop van een woning via een Spaanse vennootschap**

Inleiding

Besparing overdrachtsbelasting middels aankoop via een vennootschap

Voordelen verbonden aan een SRL bij erfrechtelijke situaties

Vermogenswinstbelasting

Tarieven

Vermogensbelasting

De SRL en de Nederlandse belastingen

Vererving van de aandelen in een Spaanse SRL; waar bent u erfbelasting verschuldigd

Verkoop van de vennootschap

De SC (Sociedad Colectiva) een alternatief voor de SRL ?

Wanneer wordt de SC gekwalificeerd als transparante entiteit ?

Wanneer kiezen voor een SC ?

Nadeel oprichting vennootschap voor aankoop van een woning in Spanje

Schulden en andere verplichtingen van een bestaande vennootschap

Oprichting vennootschap; denk aan de fiscale verplichtingen

Aanvraag Spaanse IVA-nummer

Voorwaarden BTW-ondernemerschap

Eigen gebruik van uw Spaanse woning

BTW-aangifte

## **8. Wegschenken van uw Spaanse onroerend goed**

Is het verstandig om uw Spaanse onroerend goed tijdens uw leven weg te schenken ?

Wie betaalt de schenkbelasting in Spanje ?

Binnen welke termijn moet de schenkbelasting betaald worden ?

De schenking gezien vanuit Nederland

Schenking van de tweede woning; nog enkele aandachtspunten

Rente

Voorbeeld

## **9. Huwelijk met internationale aspecten**

Inleiding

Is in het buitenland gesloten huwelijk in Nederland rechtsgeldig ?

Welk huwelijksvermogensregime is van toepassing ?

Welke factoren spelen hierbij een rol ?

Het Haags Huwelijksvermogensverdrag

Verdragslanden

Voor wie geldt het verdrag ?

Huwelijksdatum voor 1 september 1992

Huwelijksdatum op of na 1 september 1992

Basis

Rechtskeuze en/of huwelijksvoorwaarden

Waaruit kiezen ?

Wanneer er geen huwelijksvoorwaarden zijn gemaakt en er geen rechtskeuze is uitgebracht

Geldende regels

Zekerheid met het maken van een rechtskeuze en/of huwelijksvoorwaarden

Ongewilde verandering voorkomen

Terug naar Nederland en de gevolgen voor het Huwelijksvermogensstelsel

Naturalisatie en de gevolgen voor het huwelijksvermogensstelsel

Waarom een rechtskeuze ?

Hoe legt u de rechtskeuze vast ?

Geldend huwelijksvermogensrecht en de werking t.o.v.

Schuldeisers

Registratie van uw keuze

Nederlands wetsvoorstel: Huwelijksvoorwaarden standaard

## **10. Uw Burgerlijke Staat**

Inleiding

Huwelijksvoorwaarden

Gelden huwelijksvoorwaarden ook in Spanje ?

Ongehuwd samenwonen

Inkomstenbelasting

Erfbelasting

Pensioenrechten

Arbeidsrechten

Gezondheidszorg

Huurcontracten

Geregistreerd partnerschap

Erkenning geregistreerd partnerschap

In welke regio's wordt het geregistreerd partnerschap erkend ?

Partners van gelijk geslacht

Civielrechtelijke gevolgen van geregistreerd partnerschap

Voorbeeld

Fiscale gevolgen van geregistreerd partnerschap

(Geregistreerd) samenwoners en de Spaanse erfbelasting

Cataluña enige uitzondering

Een ingezetene is nog geen fiscaal ingezetene  
Samenwonersregister (registro de parejas de hecho)  
Homohuwelijken

## **11. Hoe te handelen bij overlijden van een erflater**

Verklaring van erfrecht  
Volmachten  
Volmacht vervalt bij overlijden  
Het benoemen van een executeur testamentair  
Europese Verklaring van Erfrecht

## **12. Erf- en schenkbelasting, gezien vanuit Nederlands perspectief**

In welk land bent u erfbelasting verschuldigd ?  
Uw positie gezien vanuit Nederland  
Indien de erflater niet in Nederland woont  
Dubbele heffing erfbelasting  
Indien een deel van de erfenis in Nederland ligt  
Indien u een andere nationaliteit heeft aangenomen  
Het voorkomen van dubbele belastingheffing  
Belastingverdragen inzake successie  
Besluit ter voorkoming van dubbele belastingheffing  
Buitenlandse belasting bij nieuw erfrecht of ouderlijke boedelverdeling  
Geen vermindering voor buitenlandse belasting over  
Nederlandse situsgoederen  
Rekenvoorbeeld ter voorkoming van dubbele belastingheffing  
Berekening met toepassing van de BvdB  
Tarieven Nederlandse erfbelasting  
Vrijstelling erfbelasting  
Erfbelasting over fictieve verkrijgingen  
Voorbeelden  
Overzicht Nederlandse schenkbelastingvrijstellingen  
Overgangsrecht  
Defiscalisering van erfrechtelijke vorderingen en schulden  
Regeling tot en met 2011  
Regeling vanaf 2012

Legitieme Portie  
Einde defiscalisering  
Europees Beroep tegen de 10 jaarfictie

### **13. Erfbelasting gezien vanuit Spaans perspectief**

In Spanje hanteert men het woonplaatsbeginsel van de  
erfgenaam/begiftigde  
Over welke bezittingen bent u in Spanje erfbelasting verschuldigd  
Wanneer en waarover bent u belastingplichtig ?  
Wanneer bent u belastingplichtig ?  
Hoe wordt de Spaanse erfbelasting berekend ?  
Tarieven Spaanse erfbelasting  
Vrijstellingen  
Berekening Spaanse schenk- en erfbelasting  
Tarieven Normativa Estatal  
Tarieven Comunidad Autonoma  
Rekenvoorbeeld  
Vrijstellingen voor residenten eigen woning  
Aftrek  
Regionale verschillen & Estate Planning  
Hoe bepaalt men de waarde van de woning in Spanje ?  
Rekenvoorbeeld  
Aangifte Spaanse erf- en schenkbelasting  
Rekenvoorbeelden  
Conclusie  
Erfbelasting over fictieve verkrijgingen  
Stichtingen

### **14. Terugkeer naar Nederland**

Inleiding  
Het vermogen terug naar de Nederland  
Heffingsvrij vermogen  
Ouderentoeslag  
Vrijstelling voor een uitvaartverzekering  
Vrijstelling contant geld in box 3



Kapitaaluitkering uit levensverzekering; overgangsregeling  
Schulden  
Drempel voor uw schulden  
Grondslag sparen en beleggen  
Tarief Box 3 (belastbaar inkomen uit sparen en beleggen)  
Voorbeeldberekening belasting in box 3  
Remigreren voor de (Wet Langdurige Zorg (= Wlz-zorg)  
Definitief vestigen in Nederland  
Melden bij een zorgverzekeraar  
Overzicht Nederlandse zorgverzekeraars  
Wlz-zorg aanvragen  
Uw inkomen en vermogen en het Nederlandse verzorgings- of verpleeghuis  
Verzamelinkomen + vermogensinkomensbijtelling (=VIB)  
Voor wie geldt de maatregel ?  
Tabel heffingsvrij vermogen  
Lage of hoge eigen bijdrage ?  
Berekening eigen bijdrage  
Mogelijkheden om het interen op uw vermogen te voorkomen ?  
Wat telt niet mee als vermogen ?  
Bloot eigendom en vruchtgebruik in box III & de eigen bijdrage AWBZ / Wlz  
Defiscalisering bloot eigendom en vruchtgebruik  
Bloot eigendom dat voortvloeit uit een testament  
Bloot eigendom dat niet voortvloeit uit een testament  
Gevolgen voor de AWBZ (Wlz)  
Nog enkele opmerkingen en vragen  
Wat kunt u doen om de vermogensinkomensbijtelling te beperken

## **15. Het belang van een levenstestament**

Inleiding  
Misverstand  
Een huis in het buitenland  
Bewindvoering Ondercuratele stelling  
Notariële volmacht  
Het levenstestament

## **16. Overlijden in Spanje**

Overlijdensverklaring

Begrafenisondernemers in Spanje

Een Spaanse begraafplaats

Crematie

Lichaam ter beschikking stellen aan de medische wetenschap

Internationaal rouwvervoer; repatriëren van de overledene

## **17. Omzeiling van de Spaanse erfbelasting**

Inleiding

Mogelijkheden om de Spaanse erfbelasting te omzeilen

Stichtingen

Estate-planning voor niet-residenten

## **18. Vermogensoverheveling via een trust, vanuit Nederlands perspectief**

Wat is een trust ?

Keuze uit een discretionary trust of een trust zonder beleidsvrijheid

Het trustvermogen en de Nederlandse fiscus

Verkrijging door de beneficiaries van de trust

In welk land woont de schenker ?

Omzeiling woonplaatsfictie van 10 jaar

Schenking door één van de gehuwden, waarvan er één een niet-Nederlander is

Als de trust geen doelvermogen is

Definitie trust volgens de Nederlandse staatssecretaris

Fiscale zekerheid vooraf

De vaststellingsovereenkomst

Inhoud vaststellingsovereenkomst

## **19. Oude en nieuwe situatie voor niet-residenten & terugvordering van de te veel betaalde Spaanse erfbelasting**

Inleiding | Oude situatie

Nieuwe situatie na uitspraak van het Europese Hof van Justitie

Enkele praktijkvoorbeelden belicht

Terugvragen onterecht betaalde Spaanse successierechten

Wie kunnen er een vordering op de Spaanse fiscus instellen ?

Bijlagen

Checklist voor nabestaanden

Voorbeeld Spaans Open Testament

Lijst met nationaliteits- en woonplaatslanden

Regionale verschillen & Spaanse erfbelasting

Adressenoverzicht

Spaanse overheids- en belastinginstanties

Testamentenregisters in Nederland en Spanje

Nederlandstalige juristen, advocaten en notarissen gespecialiseerd in

Spaanse nalatenschappen

Financiering Spaans onroerend goed

Verhuizingen

Begeleiding bij aankoop van onroerend goed in Spanje en Nederlands-

Spaanse erfrecht kwesties