

Huis in het buitenland?

Pas op met Spaans erfrecht

Steeds meer Nederlanders hebben een huis in Spanje. Daarom vroegen we onze partner TOTAYS Nalatenschappen Spanje waar eigenaren van Spaans vastgoed alert op moeten zijn als het gaat om het regelen van nalatenschap. Zijn advies: hebt u in het verleden bij de aankoop van uw Spaanse woning een Spaans testament getekend, herroep dit dan uitdrukkelijk bij uw notaris in Nederland.

Zorg voor een compleet dossier

Bespaar nabestaanden veel kopzorgen en zorg voor een compleet dossier van uw Spaanse onroerend goed. Neem daarin op:

- laatste testament en contactgegevens executeur en Nederlandse notaris;
- koopakte Spaanse woning;
- laatste OZB-aanslag Spaanse gemeente
- kopie Spaanse NIE nummers eigenaren Spaanse woning
- kopie paspoorten of ID-kaarten
- gegevens Spaanse bankrekening(en)
- gegevens Spaanse auto
- contactgegevens adviseurs Erfrechtplanning
- contactgegevens adviseur TOTAYS Nalatenschappen Spanje



volwaardig testament. En last but not least is er met dit Spaanse testament geen sprake van besparing op erfbelasting.

Vrijstellingen verschillen

Een uitspraak van het Europese Hof van Justitie in 2014 heeft een einde gemaakt aan het onderscheid tussen fiscale en niet-fiscale residenten in Spanje voor vrijstellingen en tarieven van erf- en schenkbelasting. Beide hebben recht op dezelfde vrijstellingen van de autonome deelstaat (comunidad). Wel kent elke comunidad eigen vrijstellingen voor langstlevende en kind en die bedragen kunnen sterk uiteenlopen.

Bij overlijden van een persoon die niet als resident is ingeschreven in Spanje - zoals Nederlanders met een tweede huis in Spanje - moet aangifte voor de erfbelasting worden gedaan bij de belastingdienst voor niet-residenten in Madrid. Dit geldt ook voor

erfgenamen die niet in Spanje wonen. Voor erfgenamen die permanent in Spanje wonen (fiscaal resident) moet de belastingaangifte plaatsvinden in de autonome deelstaat (comunidad) waar het onroerend goed zich bevindt. Men dient aangifte te doen bij de invorderingsinstantie (oficina de liquidadora) en betaalt het verschuldigde in die comunidad.

Heeft u vragen over het toepasselijk erfrecht op uw woning in Spanje?

Wilt u weten welke Spaanse vrijstellingen en tarieven erfbelasting van toepassing zijn? Neem dan contact met uw adviseur van Erfrechtplanning of met TOTAYS Nalatenschappen Spanje. Kijk op: www.nalatenschappenspanje.nl

Testament met gebreken

Acht op de tien Nederlanders hebben vaak op aanraden van hun makelaar in Spanje, een testament ondertekend bij een Spaanse notaris. Vaak is dit een standaardtestament met een soort clause voor Nederlands recht. De inhoud betreft echter overduidelijk Spaans erfrecht. Met

alle nadelige gevolgen van dien voor betrokkenen.

De erfstelling van een Spaans standaardtestament stelt dat de echtgenoot/echtgenote wordt benoemd als enige erfgenaam. Volgende erfgenamen zijn de kinderen. Is er sprake van een tweede huwelijk waarbij beide

echtgenoten kinderen hebben uit een eerder huwelijk, dan worden stiefkinderen gelijk behandeld als eigen kinderen. Het is maar de vraag of beide erfstaten dit zo hebben bedoeld.

Dit testament wordt vaak gepresenteerd als een tweetrapsmaking op de

langstlevende, maar inhoudelijk lijkt dit totaal niet op het Nederlandse tweetraps-testament. Er ontbreekt vaak een uitsluitingsclausule en een clause met de benoeming van een executeur. Een testament zonder executeur, met de wettelijke voorwaarden gesteld aan dit executeurschap, is géén