

VERLAAG VERSCHULDIGDE ERFBELASTING MET FIDEÏ COMMISSAIR VERMOGEN I



[Mr. Ernst Loendersloot](#)
Sr. kandidaat notaris te
Maastricht
Foto: [Harry Heuts](#)

Beste Lezer,

Eind februari jl. heeft het [Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden](#) een uitspraak gedaan die interessant kan zijn voor iedere stiefmoeder of –vader die een slechte relatie heeft met de stiefkinderen.

Diezelfde uitspraak kan ook interessant zijn voor ouders die wel een goed contact hebben met de kinderen, maar willen dat er minder erfbelasting wordt geheven of als extra instrument om de (hoge) eigen bijdrage voor de AWBZ bij opname in een verzorgings- of verpleeghuis te verlagen of zelfs te voorkomen.

Hopelijk lezen er niet te veel belastinginspecteurs deze column mee en wordt het gat in de wetgeving niet gedicht. Dus zegt het niet voort (behalve aan uw fiscalist of notaris natuurlijk).

Helaas is het wel een gecompliceerde situatie en ik zal een aanloop moeten nemen. Heb dus even geduld met me.

FIDEÏ COMMISSAIR VERMOGEN

In de zaak die door het Gerechtshof is beslist, was er sprake van een weduwe met een kind uit een eerdere relatie en stiefkinderen van haar overleden man. Deze overleden vader had in zijn testament een regeling opgenomen die doorgaans wordt

aangeduid met fideï commis de residuo. Dat hield in dat zijn echtgenote na zijn overlijden de beschikking kreeg over zijn nalatenschap. Ook werd zij eigenaar ervan.

Maar in het testament was eveneens opgenomen dat bij het overlijden van zijn weduwe al hetgeen zij over had gelaten van zijn erfenis automatisch naar zijn kinderen zou gaan.

Het verschil met de gebruikelijke langstlevende regeling is dat dit automatisme is opgenomen. De man had geregeld dat (ongeacht wat zijn weduwe zou opnemen in haar testament) zijn kinderen uiteindelijk zijn erfenis zouden ontvangen, althans, wat er van over zou zijn.

Dit is geen vruchtgebruik-regeling want dan zou de eigendom juist niet naar de weduwe over zijn gegaan, maar al direct bij het overlijden van hun vader terecht zijn gekomen bij de (stief)kinderen.

De situatie waar het Gerechtshof het arrest over wees

Zoals aangegeven was de weduwe erfgenaam van haar overleden echtgenoot. Zij had op basis van het testament de eigendom van zijn erfenis gekregen en kon desnoods op het vermogen interen. Pas bij haar overlijden zou gekeken moeten worden hoeveel van de erfenis over was gebleven en zouden de kinderen van de man dat overgebleven vermogen kunnen opvragen bij de erfgenamen van de weduwe.

In deze zaak ging de gezondheid van de weduwe achteruit. Zij liet, na overleg met de stiefkinderen, aan de woning van haar eigen kind een stuk aanbouwen. De factuur van de aannemer, groot €85.000,-, werd betaald uit de erfenis van haar man, dus van dat fideï commissair vermogen. Vervolgens ging zij in die aanbouw wonen zonder dat er nadere afspraken werden vastgelegd tussen haar en haar dochter.

Helaas overleed de weduwe ongeveer een maand na haar verhuizing en moest de vraag beantwoord worden of haar stiefkinderen op de een of andere manier recht hadden op die €85.000,- die uit het fideï commissair vermogen van hun vader was gehaald.

Was het geld verteerd of was er iets voor in de plaats gekomen wat nu eigendom van de stiefkinderen was ?

Simpel gezegd is dat de vraag die beantwoord moest worden. Ik zal u de verschillende juridische argumenten besparen en direct de conclusie van het hof geven.

Omdat er geen afspraken waren vastgelegd tussen de weduwe en haar dochter, concludeerden de rechters dat moeder een persoonlijk recht van bewoning van de aanbouw had gekregen.

Ook hebben zij het testament nagelezen en daar stond niet in dat de weduwe verplicht was eerst op haar eigen vermogen in te teren en dan pas de erfenis mocht aanspreken.

Mogelijkheden voor belastingbesparing of verlaging bijdrage AWBZ

Voor de mogelijkheden die dit arrest biedt voor besparing op de erfbelasting of verlaging van de bijdrage voor de AWBZ, verwijs ik naar mijn volgende columns.

Mr. Ernst Loendersloot
kandidaat notaris te Maastricht
Telefoon 043-3509950.

Kijk ook eens op www.ntrs.nl of scan de QR code hieronder.

Of schrijf je in voor mijn [gratis nieuwsbrief](#).

U kunt ook op de hoogte blijven via:
[LinkedIn](#) [Twitter](#) [Facebook](#)

[Brochures kunt u hier downloaden.](#)

