

**VERLAAG VERSCHULDIGDE ERFBELASTING
MET FIDEÏ COMMISSAIR VERMOGEN
OF VERLAAG DE EIGEN BIJDRAGE VOOR DE AWBZ**



[Mr. Ernst Loendersloot](#)

*Sr. kandidaat notaris te
Maastricht*

Foto: [Harry Heuts](#)

Beste Lezer,

In mijn vorige column heb ik een arrest van het [Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden](#) beschreven. Dat was noodzakelijk om in deze column aan te geven op welke wijze deze uitspraak u kan helpen bij het verlagen van de erfbelasting of de bijdrage voor de AWBZ.

**HET BETALEN VAN DE AANBOUW LEVERT EEN PERSOONLIJK
RECHT VAN BEWONING OP**

In de rechtszaak bepaalden de rechters dat er sprake was van een persoonlijk recht van bewoning voor de weduwe. Zij had weliswaar €85.000,- aan de aannemer betaald voor de aanbouw, maar juist omdat er geen afspraken waren vastgelegd tussen de weduwe en haar dochter aan wiens huis de aanbouw was gerealiseerd, kon er geen andere conclusie getrokken worden.

Dit is een hele belangrijke conclusie van het Gerechtshof want de consequentie van een persoonlijk recht is dat dit eindigt als de persoon in kwestie er geen gebruik meer van kan maken. Door het overlijden van de weduwe is haar woonrecht verdwenen. Oftewel, ineens is er €85.000,- weg.

VERMINDER UW ERFENIS MET PERSOONLIJKE RECHTEN

Het arrest ging over de interpretatie van bepalingen uit het Burgerlijk wetboek en het civielrechtelijke testament. Maar normaal hoort de belastingwetgeving de civiel-juridische interpretatie te volgen.

Als dat ook voor de uitspraak van het gerechtshof op gaat, dan kunt u dus uw erfenis verkleinen door persoonlijke rechten te creëren.

Als u een zekere leeftijd bereikt en overweegt uw huis te verkopen en voor uw oude dag een appartement te kopen, heeft u nu misschien een alternatief.

Als uw kind een huis heeft met een grote tuin, dan bouwt u gewoon een stuk aan op uw kosten en gaat daar wonen. Is de tuin te klein, dan gaat uw kind op huizenjacht. Nadat een voor hem of haar geschikte woning is gevonden en gekocht, belt u de aannemer om een stuk aan de nieuwe woning van uw kind aan te bouwen. Of u verkoopt uw eigen woning aan uw kind en na de overdracht laat u een stuk aan uw oude huis bouwen waar u gaat wonen.

Volgens de rechters heeft u een persoonlijk recht van bewoning gekregen en niet meer dan dat. Bij uw overlijden stopt dat recht en is de waarde ervan verdwenen. En als u dat recht niet meer bezat, dan kan daar ook geen erfbelasting over geheven worden.

Waarschuwing

Er is echter mogelijk een probleem met de zogeheten fictiebepalingen in [artikel 10 van de Successiewet](#). Door fictie-bepalingen zorgt de overheid ervoor dat situaties die lijken op het krijgen van een erfenis maar het formeel niet zijn, toch belast kunnen worden.

Kiest u er voor om bij uw kind een woning aan te bouwen, dan zal de Belastinginspecteur zeker proberen om toch erfbelasting te heffen. In artikel 10 van de Successiewet staat dat er erfbelasting betaald moet worden als er (een samenstel van) rechtshandelingen was waarbij de overledene partij was en de overledene daardoor het genot van een vruchtgebruik had.

Volgens het Gerechtshof was er in deze situatie nu net geen afspraak tussen moeder en dochter anders had moeder nooit een persoonlijk recht van bewoning kunnen krijgen. Bovendien is een persoonlijk recht ook geen vruchtgenot.

Maar totdat deze (of een soortgelijke) situatie aan het oordeel van de hoogste belastingrechter is voorgelegd, weet ik het niet zeker. Maar niet geschoten is altijd mis !

Mogelijkheden voor verlaging bijdrage AWBZ

Maar stel nu eens dat u niet overlijdt maar na een tijdje in de aanbouw gewoond te hebben toch naar een verzorgings- of verpleegtehuis moet gaan.

Door uw verhuizing vervalt ook het persoonlijke recht van bewoning. U kunt dat namelijk niet te gelde maken door het recht te verhuren of te verkopen aan een ander. Het is tenslotte uw persoonlijke recht en als u niet meer terug zult komen omdat uw lichamelijke of geestelijke situatie dat niet toelaat, is het recht vervallen of in ieder geval waardeloos geworden.

Dus ook voor de berekening van de eigen bijdrage voor de AWBZ (waarover ik [eerder heb geschreven](#)) bent u door uw verhuizing in één klap minder vermogend geworden. Vanwege de problematiek met de peildatum voor de AWBZ die twee jaar voor uw opname ligt, kan het zijn dat het effect ook pas in het derde jaar daarna duidelijk wordt.

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.](#)

