



**tla**  
tax lawyers & architects

**HANDLEIDING VOOR HET ERFENISPROCES IN SPANJE**

JURIDISCHE EN FISCALE ASPECTEN

TLACORP OKTOBER 2023

*Dit document is opgesteld door Tla Corp SLP. De daarin opgenomen informatie of opmerkingen vormen geen advies.*

*De intellectuele eigendomsrechten zijn eigendom van Tla Corp SLP. Reproductie is verboden op welk medium dan ook, distributie, overdracht en elk ander gebruik van dit document, in zijn geheel of in enige uittrekselvorm, zonder voorafgaande toestemming van de auteurs.*

*De eerste editie van dit document vond plaats in november 2023*



Een van de fundamentele doelstellingen van **TLA CORP SLP** is het bieden van deskundige, gespecialiseerde en hoogwaardige diensten aan buitenlandse investeerders in Spanje, ongeacht de omvang van de investering en de fase ervan. Onze diensten variëren van advies voorafgaand aan de verwerving van een onroerend goed in Spanje, zowel particulier als zakelijk, via de bijbehorende fiscale en juridische planning van de investering, via de uitvoering van het investeringsproject, en eindigend met het beheer van de particuliere of zakelijke activiteit. van de buitenlander in Spanje. Ruim 20 jaar praktijk, ruim 30 professionals aan boord.

Wij bieden verschillende **diensten aan** op het gebied van onder meer:

- **Onroerendgoedrecht** : fiscaal en juridisch advies en planning bij de aan- en verkoop van onroerend goed in Spanje, uitvoering van het aan- en verkoopproces en ondersteuning van de koper/verkoper in elke fase van de aan- of verkoop van hun onroerend goed in Spanje. Spanje.
- **Vastgoedinvesteringen** – Bedrijfsinvesteringen: Fiscale en juridische studie van de investering - “Due Diligence”, advies en vertegenwoordiging bij de ontwikkeling van het investerings- of bouwproject, en juridische ondersteuning bij de commercialisering van de activa.
- **Internationaal erfrecht en erfrecht**
- **Belastingadvies voor beleggers en particulieren**
- **Immigratie wet**
- Advies en registratie van **toeristische verhuur**
- **Ondernemingsrecht, ondernemingsrecht, burgerlijk recht en arbeidsrecht**

Wij bieden deze diensten aan op **het gehele Spaanse grondgebied** , en in **het Engels, Frans, Nederlands en Duits** .

TLA CORP SLP

## **INHOUDSOPGAVE**

### **1.- TE VOLGEN STAPPEN BIJ EEN ERFENISPROCES IN SPANJE**

#### **STAP EEN.- IDENTIFICEER DE ACTIVA VAN DE ERFENIS**

#### **STAP TWEE.- IDENTIFICEER WELKE WET DE ERFENIS REGELT. SPAANSE WETTEN, UW NATIONALE WET?**

#### **STAP DRIE.- Zoek het testament. IS ER EEN WIL? HET UITVOEREN VAN EEN WIL-TESTAMENT IN SPANJE**

- A) Er is een Spaans testament
- B) Er is geen Spaanse wil
- C) Spaanse darm. Er is helemaal geen wil

#### **Een testament uitvoeren in Spanje: hoe u een Spaans testament uitvoert**

#### **STAP VIER.- BEREKEN DE SPAANSE ERFENISBELASTING**

- Centraal recht in Madrid
- Regio Valencia
- Regio Murcia
- Regio Andalusië

#### **STAP VIJF.- SPAANS ERFENISRECHT. REGELS VOOR OPVOLGING VOLGENS DE SPAANSE WETTEN**

- *IS ER EEN VERPLICHTING OM EEN TESTAMENT TE MAKEN IN SPANJE BIJ DE AANKOOP VAN EEN SPAANS EIGENDOM?*
- *WAT ZIJN DUS DE VOORDELEN VAN HET MAKEN VAN EEN TESTAMENT IN SPANJE BIJ HET KOPEN VAN EEN EIGENDOM?*

### **2-. HOE EEN INTERNATIONALE ERFENIS IN SPANJE UITVOEREN**

### **3.- DIRECT TE VOLGEN STAPPEN IN HET GEVAL DAT IEMAND OVERLIJFT OP SPAANS GRONDGEBIED**

Welkom bij onze sectie Spaanse successierechten, testamenten en erfrecht, waarin u belangrijke informatie vindt over de Spaanse successierechten, testamenten, internationale successierechten, erfrecht, testamenten, enz.

Ons team van specialisten heeft voor u de volgende gids samengesteld met ESSENTIËLE informatie over zaken als: **waarom moet u een Spaans testament maken? , wat zijn de successierechten? ; Wat is de wet die mijn erfenis regelt? , enz**

**Op het moment dat iemand overlijdt, in Spanje of buiten Spanje, zijn dit de stappen die u moet volgen:**

## **1.- TE VOLGEN STAPPEN BIJ EEN ERFENISPROCES IN SPANJE**

### **STAP EEN.- IDENTIFICEER DE ACTIVA VAN DE ERFENIS**

**Het is erg belangrijk om alle bezittingen te identificeren die op naam van de overledene stonden, zoals bankrekeningen, onroerend goed, levensverzekeringen, aandelen, auto's, enz.**

Soms is dit een van de moeilijkste kwesties voor buitenlandse staatsburgers, omdat Spaanse staatsburgers in Spanje slechts één paspoortnummer voor het leven hebben en vrouwen hun achternaam niet veranderen als ze trouwen. In andere landen zoals de VS, het VK, enz. dit is totaal het tegenovergestelde, dus het is heel gebruikelijk dat er problemen optreden bij het identificeren van activa, **terwijl het zelfs nog moeilijker is om de eigenaar te identificeren!**

Om deze reden is de EERSTE stap die moet worden gevolgd na het overlijden het lokaliseren van alle bezittingen, bankrekeningen, auto's en aandelen.

**BELANGRIJKE AANBEVELING: Probeer samen met uw testament een LIJST of BESTAND achter te laten met alle bestaande ACTIVA op uw naam (eigendommen, bankrekeningen, aandelen, auto's, levensverzekeringen, enz.) en probeer dit**

bekend te maken aan uw familie, zodat gemakkelijk het toekomstige volgen van de activa door uw beïnvloeders.

## **STAP TWEE.- IDENTIFICEER WELKE WET DE ERFENIS REGELT. SPAANSE WETTEN, UW NATIONALE WET?**

**VÓÓR 2012** bepaalden de **Spaanse wetten** dat, in het geval van een overleden buitenlander, het recht om zijn erfenis te regelen het recht van zijn nationaliteit zou zijn.

In theorie was de situatie dus relatief eenvoudig: **het Britse erfrecht moest de erfenis regelen van Britse staatsburgers die overlijden terwijl ze onroerend goed in Spanje bezitten. Op dezelfde manier wordt de Zwitserse wet opgeroepen om de erfenis te regelen van een Zwitsers staatsburger die overlijdt terwijl hij onroerend goed in Spanje bezit, enz.**

Dit systeem was erg ingewikkeld en zorgde voor verwarring en conflicten met andere systemen en erfrecht. Zie enkele voorbeelden:

**Britse wetten:** Het Britse erfrecht bepaalt feitelijk dat de vervreemding van *onroerende goederen* (grond en gebouwen, huishoudelijke en persoonlijke goederen) in het buitenland wordt beheerst door het recht van het land waar het onroerend goed zich bevindt; en de vervreemding in erfenis van *roerende goederen* (bankrekeningen, levensverzekeringen, auto's, boten/jachten, aandelen, obligaties en andere beleggingen) wordt beheerst door het recht van het land van de laatste woonplaats.

**FRANSE WETGEVING:** Bevestigt het erfrecht van het land waar de overledene zijn laatste woon- of verblijfplaats had.

En hetzelfde in andere landen zoals de VS, DENEMARKEN, BELGIË, ZWITZELAND, FINLAND, DUITSLAND, ZWEDEN, NOORWEGEN, enz.

Maar **WAAROM IS HET ZO BELANGRIJK OM TE IDENTIFICEREN WELK WET WORDT TOEGEPAST OP DE ERFENIS?**

Omdat er grote verschillen zijn tussen de Spaanse en de andere wetten uit andere landen met betrekking tot de erfenis. Het belangrijkste verschil is dat de Spanjaarden

de figuur van de **“verplichte”** of **“verplichte erfgenamen”** (*Heireros Forzosos*) kennen, wat betekent dat de erflater niet vrijelijk over de volledige erfenis kan beschikken en dat hij onder welke omstandigheden dan ook de **66% moet nalaten. van zijn erfenis voor bepaalde personen die verplichte erfgenamen worden genoemd** (voornamelijk nakomelingen en echtgenoten).

Dit systeem van ‘verplichte erfgenamen’ is heel gebruikelijk in landen als Frankrijk, België, Zwitserland, Duitsland, Noorwegen, Denemarken, Zweden, IJsland, Noorwegen en Rusland, waar de erflater de verplichting heeft om een percentage van zijn/haar bezittingen na te laten. om ondergeschikten te bepalen (meestal overlevende echtgenoten en kinderen). Maar dit systeem is totaal anders dan andere nationaliteiten zoals het VK, de VS, enz.

Op deze manier staat bijvoorbeeld het Britse erfrecht de vrije beschikking over bezittingen toe, waarbij de overdracht van de erfenis geheel naar de wens van de persoon in volledige vrijheid plaatsvindt. De erflater heeft dus de volledige vrijheid om na te laten wat hij/zij wil, aan wie hij/zij maar wil.

Met dit systeem zou het kunnen gebeuren dat een Brits staatsburger, met twee zonen en met een onroerend goed in Spanje, een Spaans testament kan maken, waarbij hij/zij zijn/haar eigendom aan zijn/haar vriend overlaat, en dat dit laatste testament niet kan worden uitgevoerd omdat, als de Spaanse wetten worden toegepast, moet de 66% van dat bezit worden overgedragen aan zijn zonen, en moet alleen de resterende 33% worden geërfd door de vriend van de erflater.

**| DIT SYSTEEM LEIDDE VOOR GROTE VERWARRING EN MISBRUIK BIJ DE ERFENIS VAN EUROPESE BURGERS.**

**REGLAMENT 650/2012: DEZE CONFLICTEN EN VERWARRING ZIJN REEDS OPGELOST TUSSEN EUROPESE BURGERS MET EEN GOEDGEKEURDE WET, EN DAT, HOEWEL SOMMIGE LANDEN ZE NOG NIET HEBBEN ONDERTEKEND, ZOALS HET VK OF DENEMARKEN, VAN TOEPASSING ZAL ZIJN IN SPANJE.**

**Deze wet geeft, in eenvoudige bewoordingen, twee opties:**

**Optie 1: U KIES:** – Het recht dat de erfenis van een overledene regelt, wordt gekozen door de erflater. Het betekent dat U KUNT KIEZEN met welk recht u uw erfenis wilt

regelen. De perfecte manier om dit te doen is door in uw testament uitdrukkelijk de wet te bevestigen dat u uw erfenis wilt regelen.

Dus als u Frans, Brits, Duits, Noors, enz. bent, kunt u in uw testament of erfrecht beslissen welk recht u na uw overlijden wilt laten regelen.

**Optie 2: HET LAND VAN VASTE VERBLIJF:** Als u in uw testament niets heeft bepaald met betrekking tot de wet dat u uw erfenis wilt regelen, dan is deze wet de wet waarin u de afgelopen 5 jaar uw woonplaats had .

In gevallen waarin u op verschillende plaatsen heeft gewoond en/of de vaste verblijfplaats niet duidelijk is, zal de wet die van het land zijn waarmee u gedurende uw hele leven de *sterkste band had*.

Deze wet is weliswaar in augustus 2012 goedgekeurd, maar **is op 17 augustus 2015 in werking getreden** . Na die datum worden nalatenschappen waarbij de overledene een testament heeft gemaakt in Spanje of een vaste verblijfplaats had, dus geregeld door deze nieuwe wet.

## **STAP DRIE.- Zoek het testament. IS ER EEN WIL? HET UITVOEREN VAN EEN WIL-TESTAMENT IN SPANJE**

De volgende stap is het **identificeren of er een testament is of niet** , om het Spaanse testament uit te voeren. In feite kunnen er twee of meer testaments zijn, die elk een ander rechtsgebied bestrijken. Er kan een Engels testament zijn dat de Engelse bezittingen dekt, en een Spaans testament dat de Spaanse bezittingen dekt.

**A) Er is een Spaans testament. Vervolgens kan de erfenis doorgaan in overeenstemming met de context ervan, en doorgaan met de uitvoering van het Spaanse testament.**

Om geldig te zijn in Spanje en om het in Spanje uit te voeren, moet een testament worden geregistreerd bij het Spaanse register van testaments ( *Registro Central de Ultima Voluntad* ). Bij de registratie van een testament moet een buitenlander op grond van artikel 9 een verklaring ondertekenen dat zijn eigen nationale recht wordt beheerst door het beginsel van de vrije beschikking over eigendommen door middel van een testament, en dat er geen equivalent is aan de Spaanse wet van verplichte



erfgenamen (Ley de Heirs). Gedwongen) in sommige landen, zoals de VS, het VK en andere.

Als deze interpretatie niet verandert, is er in de praktijk slechts één groot probleem. Als een persoon die zou hebben geprofiteerd onder de Spaanse wet van verplichte erfgenamen ( *Ley de Heireros Forzosos* ) bij de Spaanse rechtbanken een testament van een vreemdeling aanvecht dat is gebaseerd op de verklaring van artikel 9 die voorziet in de vrije beschikking over eigendommen, zullen de Spaanse rechtbanken eerst kijk naar het buitenlandse recht, ontdek dat het de Spaanse wet toepast om de verkoop van eigendommen te reguleren, en pas dus de Spaanse wet toe. In dit geval zullen, als de Spaanse wet van toepassing is, de regels voor verplichte erfgenamen worden uitgevoerd en moet de 66% van de erfenis naar de verplichte erfgenamen gaan.

Als er daarom een mogelijkheid bestaat dat u een testament opstelt waarin u over uw Spaanse eigendom beschikt op een manier die betwistbaar is, dan is het absoluut noodzakelijk om een advocaat met specialistische expertise op dit gebied te raadplegen.

**B) Er is geen Spaans testament, maar er is wel een testament opgesteld in een ander land. Het buitenlandse testament moet in het Spaans worden vertaald – vaak tegen hogere kosten dan wanneer de overledene überhaupt een Spaans testament had gemaakt.**

De **Toekenning van Probate** moet ook worden verkregen samen met de **Overlijdensakte** en soms een **Geboorteakte** en **Huwelijksakte** . Op het eerste gezicht klinkt dit niet zo slecht – maar u moet niet vergeten dat als de successierechten in Spanje niet binnen zes maanden na de datum van overlijden zijn betaald, er boetes worden opgelegd wegens te late betaling . Het verkrijgen van de Probate voordat er iets kan gebeuren in Spanje kan dit tijdsbestek ernstig in beslag nemen – omdat je al deze documenten bij elkaar kunt krijgen, vertaald en gelegaliseerd.

**C) Spaanse darmkanker. Er is helemaal geen wil**

Als een buitenlandse eigenaar van onroerend goed in Spanje overlijdt zonder een testament op te stellen, in Spanje of waar dan ook, of hij nu ingezetene is of niet, is er geen geschil: zijn eigendom zal worden vervreemd in overeenstemming met de Spaanse erfrechtregels.

In sommige gebieden kunnen Spaanse notarissen verzoeken **om eerst het testament in het land van herkomst op te maken** en vervolgens het bevel in Spanje uit te voeren. Het betekent dat de uiteindelijke erfgenamen naar het land moeten gaan waar de overledene de nationaliteit had, daar het testament moeten afleggen en het testamentproces moeten voltooien, waarbij ze een zogenaamde “ **Letter of Administration** ” of “ **Intestate Succession** ” moeten verkrijgen. Zodra de Letter of Administration is verkregen, moet deze naar Spanje worden gebracht om deze uit te voeren op de Spaanse bezittingen.

In andere gevallen, als de Spaanse notaris het buitenlandse testamentsysteem kent, is het niet nodig om het testament in het buitenland op te maken, en soms kan een certificaat van wet, afgegeven door een lokale notaris in het land van herkomst, worden geaccepteerd.

Het feit dat het testament moet worden opgemaakt in het land waar de overledene de nationaliteit had, zal dus afhangen van de interpretatie van de wetten van de notaris die in Spanje worden gebruikt voor de erfenis.

## **Een testament uitvoeren in Spanje: hoe u een Spaans testament uitvoert**

De huidige aanvaarding van een erfenis in Spanje gebeurt bij formele akte bij een notaris. De begunstigden (of hun vertegenwoordigers middels een volmacht) zullen op het afgesproken tijdstip bij de notaris verschijnen en deze zal in grote knopentijd de **Schrift (de akte van aanvaarding van de erfenis) doornemen en vervolgens de begunstigden vragen om te ondertekenen** aan de onderkant.

Dit Schriftgedeelte zal de inventaris bevatten van de Spaanse bezittingen (eigendommen, bankrekeningen, aandelen, grenzen, auto's, enz.), en zal ook de erfgenamen vermelden die, volgens de toepasselijke wet (Spaans of ander), rechten hebben over de Spaanse activa, en het percentage over die items (of de individuele items verkregen van elk minderwaardig item).

Wat eigendommen betreft, moeten eigendommen na de ondertekening van de eigendomsbewijzen **worden geregistreerd** bij het juiste Kadaster, waarbij de kadastragegevens worden bijgewerkt met de namen van de nieuwe erfgenaam, en de relevante successierechten moeten dan worden betaald.

## STAP VIER.- BEREKEN DE SPAANSE ERFENISBELASTING

**De Spaanse successierechten vereisen gespecialiseerd juridisch advies voor uw eigen situatie. Omdat de nalatenschap pas wordt vrijgegeven door de Spaanse autoriteiten als de Spaanse successierechten zijn betaald, is ons eenvoudige advies om ervoor te zorgen dat u voldoende levensverzekeringen heeft om niet alleen de hypotheek, maar ook de geschatte Spaanse successierechten te dekken.**

Welke bepaling u ook opneemt in uw testament, de Spaanse successierechten zijn verschuldigd op elk onroerend goed gelegen in Spanje, ongeacht of de eigenaren ingezetenen zijn of niet, en hierop bestaan geen uitzonderingen (tenzij het onroerend goed eigendom is van een bedrijf).

De Spaanse successierechten worden geheven op de ontvanger, niet op de nalatenschap. Niet-ingezetenen moeten hun wereldwijde rijkdom aan de Spaanse belastingdienst verstrekken en het juiste belastingtarief betalen.

De Spaanse successierechten vallen onder de wet op de successie- en *schenkingsbelasting van 1988*. Deze bepaalt dat niet-ingezetenen die eigendommen of rechten bezitten in Spanje, van welke aard dan ook, automatisch onderworpen zijn aan de Spaanse successierechten. Het creëert ook enkele belangrijke vrijstellingen die de belasting verlagen voor kleinere erfenissen, en "vermenigvuldigingscoëfficiënten" die deze verhogen voor grotere erfenissen, en voor erfenissen ontvangen door niet-familieleden of rijke erfgenamen. Dit maakt het een zeer complex onderwerp, aangezien de belasting niet alleen afhankelijk is van de waarde van de nalatenschap, maar ook van het vermogen van de ontvanger.

### **Spaanse successierechten voor Spaanse ingezetenen en voor niet-ingezetenen**

Eind 2014 is een nieuwe wet van kracht geworden, die de successierechten in Spanje drastisch heeft gewijzigd.

#### **VOOR 2015**

Jarenlang werden niet-ingezetenen uit de EU in Spanje niet op dezelfde manier behandeld als Spaanse ingezetenen voor de successierechten. Deze behandeling wordt door de Europese Hoge Rechtbanken nu beschouwd als discriminatie en als gevolg daarvan is Spanje gedwongen de regelgeving inzake successierechten te

wijzigen, zodat niet-ingezetenen van de EU dezelfde voordelen en belastingverlagingen kunnen krijgen als Spaanse ingezetenen.

In september 2014 bevestigde het besluit van het Europese Hooggerechtshof de discriminerende behandeling van niet-Spaanse ingezetenen op grond van de belastingwetten van Spaanse regionale overheden. Vóór deze beslissing hadden Spaanse ingezetenen mogelijk toegang tot bepaalde voordelen en belastingverlagingen bij erfenissen, aangeboden door de verschillende regio's in Spanje. Niet-ingezetenen werden niet beschouwd als begunstigden van deze kortingen, en betaalden bijgevolg meer belastingen dan Spaanse ingezetenen.

## **NA 2015**

Net NA 2015 trad een nieuwe verordening van de Spaanse regering in werking.

### **Belangrijkste gevolgen zijn:**

**EU-burgers die niet in Spanje wonen, worden behandeld als “inwoners”** volgens de verlagingen van de successierechten. Niet-ingezetenen hebben dus dezelfde rechten als inwoners op het gebied van kortingen en belastingen.

de te veel belaste betalingen **terug te vorderen van al die betalers die onder het vorige systeem werden belast.**

[Klik hier voor meer informatie over hoe u belastingbetalingen kunt terugvorderen uit de successierechten.](#)

## **HOE BEREKENT DE SPAANSE ERFENISBELASTING**

In Spanje bedraagt de successierechten een tarief van 7,65 tot 34% van de belastinggrondslag, en dit is uitvoerbaar op het hele Spaanse grondgebied. De heffingsgrondslag van de belasting kan echter worden verlaagd met de volgende verlagingen:

- Nazaten tot 21 jaar: Van € 15.956,87 tot 47.858,59 euro, afhankelijk van de leeftijd.
- Nakomelingen of geadopteerden ouder dan 21 jaar, langstlevende echtgenoten en nakomelingen in opgaande lijn: € 15.986,87.

– Overige gezinsleden: € 7.993,46

Deze verminderingen zijn de *minimale* verminderingen die kunnen worden toegepast in geval van erfenis. Maar elke regio kan de reducties die op de algemene manier zijn vastgelegd, verbeteren en verhogen (niet verminderen).

Laten we daarom een paar belastingverlagingen uit verschillende regio's opsommen:

## **A) REGIO VALENCIA**

### **VERLAGING OP DE BELASTINGGRONDSLAG en BELASTINGTARIEF voor ASCENDANTEN, NALAMINGEN en OVERLEVENDE ECHTGENOOT**

– Nakomelingen of adoptie jonger dan 21 jaar: 100.000 – 156.000 EUR, en daarna **verlaging van de 99% % op het belastingtarief (Nieuwe wet 2023)**

– Afstammelingen, of geadopteerd ouder dan 21 jaar, langstlevende echtgenoten en nakomelingen in opgaande lijn: 100.000 EUR, en daarna **verlaging van de 99% % op het belastingtarief (Nieuwe wet 2023)**

VERLAGING VAN 99 % OP HET BELASTINGTARIEF VOOR ECHTGENOTEN, NALADEN, ASCENDANTEN in de SCHENK- EN ERFGOEDBELASTING

In de regio Valencia is vanaf mei 2023 **een bonus/verlaging van 99% op de successie- en schenkingsbelasting goedgekeurd :**

- De nakomelingen en geadopteerden van de overledene of schenker.
- Echtgeno(o)t(e) of geregistreerd partnerschap van de overledene of schenker.
- De ouders, grootouders en andere nakomelingen van de overledene of donor.
- De adoptieouders van de overledene of donor

### **– IN GEVAL VAN VASTE VERBLIJF: 95% KORTING**

In het geval dat het geërfde goed de vaste verblijfplaats van de overledene was, zal er een vermindering van de belastinggrondslag van 95% zijn, met een maximum van 150.000 EUR, onder de volgende voorwaarden:

Alleen als de erfgenamen nakomelingen, opgaande nakomelingen, langstlevende echtgeno(o)t(e) of verwanten zijn die ouder zijn dan 65 jaar (minstens 2 jaar vóór het overlijden bij het gezin inwonend).

Het onroerend goed moet worden gebruikt als de permanente verblijfplaats van de erfgenamen GEDURENDE TEN MINSTE 5 JAAR.

## **B) REGIO MURCIA**

Er zijn enkele verlagingen van de belastinggrondslag wanneer de erfgenamen de permanente verblijfplaats krijgen.

In de regio Murcia hebben ze een **bonus/verlaging van 99% op de successie- en schenkingsbelasting** :

- De nakomelingen en geadopteerden van de overledene of schenker.
- Echtgeno(o)t(e) of geregistreerd partnerschap van de overledene of schenker.
- De ouders, grootouders en andere nakomelingen van de overledene of donor.
- De adoptieouders van de overledene of donor

## **C) REGIO ANDALUCIË**

### **VERMINDERING OP DE BASISBELASTING:**

- Permanent verblijf. Vermindering van de belastbare grondslag voor de 99,99% op de waarde van de permanente verblijfplaats.
- Voor langstlevende echtgenoten, nakomelingen en nakomelingen in opgaande lijn is er een niet-belastbaar bedrag van 1.000.000 EUR. Enkel successierechten bovenop dit bedrag zijn dus belastbaar. Bij Schenking tussen deze partijen is er een bonus in de belasting die voor 99% betaald moet worden.

## **STAP VIJF.- SPAANS ERFENISRECHT. REGELS VOOR OPVOLGING VOLGENS DE SPAANSE WETTEN**

**De Spaanse wet voorziet in regels voor erfenis (bekend als de wet van verplichte erfgenamen of “regels voor gedwongen erfenis”).**

De volgende uitleg is gebaseerd op de wet die in 1999 van kracht was en dient uitsluitend ter illustratie. Het is mogelijk dat de wet sindsdien is veranderd en u mag

daarom niet vertrouwen op de juistheid ervan (zie de disclaimer en de juridische kennisgeving op de site). Als u zich zorgen maakt over erfeniskwesties, moet u gespecialiseerd juridisch advies inwinnen.

De wet bepaalt dat een echtgenoot de helft van al het tijdens het huwelijk verworven vermogen behoudt, dus als het onroerend goed gezamenlijk eigendom is, gaat slechts de helft naar de nalatenschap. De wet bepaalt vervolgens dat bij de omgang met het onroerend goed in de nalatenschap:

(1) Een echtgenoot heeft recht op een levensbelang (*usufructo vitalicio*) in een derde, maar de eigendom van dit derde moet worden gewild aan de overlevende kinderen – de erflater (de persoon die het testament opmaakt) kan kiezen hoe dit wordt verdeeld, en de kinderen erft niet rechtstreeks totdat de echtgenoot overlijdt;

(2) het volledige eigendom van nog eens een derde moet in gelijke delen naar de overlevende kinderen gaan; En

(3) het resterende derde deel kan vrijelijk ter beschikking worden gesteld.

(4) Als er geen kinderen zijn, hebben de overlevende ouders recht op een derde als er een langstlevende echtgenoot is, en op de helft als dat niet het geval is.

Dus als we aannemen dat een van de echtgenoten waarschijnlijk zoveel mogelijk wil willen bijdragen aan hun partner, zou voor een getrouwd stel met kinderen de best haalbare situatie de volgende zijn:

(1) een echtgenoot zou zijn/haar eigen 50% behouden;

(2) zij zouden dan een derde van de andere helft onder vrije beschikking kunnen erven;

(3) zij zouden in nog een derde van de andere helft een levenslange huurovereenkomst hebben.

Dat betekent dat het eigendom van slechts een derde van de helft (dat wil zeggen een zesde of 16,6% van het totaal) daadwerkelijk rechtstreeks op de kinderen overgaat. Dus als dit u uitkomt, heeft u geen probleem en kunt u een Spaans testament opmaken in overeenstemming met de Wet van Verplichte Erfgenamen. Andere clausules kunnen in een Spaans testament worden opgenomen om de positie van de echtgenoot verder te ondersteunen.

**BELANGRIJK: U MOET HET ERFENISPROCES VÓÓR 6 MAANDEN VANAF DE DATUM VAN HET OVERLIJDEN VOLTOOIEN. ANDERS KUNNEN DE SPAANSE BELASTINGBUREAUS SANCTIES VOORTVLOEIEN** – Het is belangrijk om te weten dat deze tijd kan worden verlengd tot nog eens zes maanden (een jaar in totaal, als er internationale partijen bij betrokken zijn). De enige voorwaarde hiervoor is dat uw advocaat moet deze verlenging binnen de eerste 5 maanden na de datum van overlijden aanvragen.

## **IS ER EEN VERPLICHTING OM EEN TESTAMENT TE MAKEN IN SPANJE BIJ DE AANKOOP VAN EEN SPAANS EIGENDOM?**

Er bestaat enige verwarring op de markt als u besluit een testament op te maken in Spanje als u Spaanse bezittingen heeft.

Het merendeel van onze klanten vraagt ons bij het kopen van een huis in Spanje of ze een testament moeten maken.

Ons antwoord is: NEE. **Het is niet verplicht** . Er is geen enkele wet in Spanje die burgers dwingt om in Spanje een testament op te maken als ze Spaanse bezittingen hebben.

U kunt ook uw testament in Groot-Brittannië opmaken. Internationale wetten stellen duidelijk vast dat een testament dat in het buitenland is opgesteld en de norm van dat land volgt, volkomen geldig is om de bezittingen van de erflater te regelen, zelfs als deze zich in een ander land bevinden.

Nadat we hebben bevestigd dat het niet verplicht is om een testament te ondertekenen in Spanje, en dat u een testament kunt maken in uw land van herkomst, gaan we verder en zeggen dat het, hoewel “niet verplicht”, wel “aanbevolen” is om een testament op te maken in Spanje wanneer je hebt Spaanse bezittingen.

## **WAT ZIJN DUS DE VOORDELEN VAN HET MAKEN VAN EEN TESTAMENT IN SPANJE BIJ HET KOPEN VAN EEN EIGENDOM?**

**EERSTE.**– Omdat het de perfecte manier is om uw nalatenschap te plannen en te garanderen dat de erfenis wordt geregeld door uw nationale wetgeving .



Over het algemeen als je uit landen als Groot-Brittannië of de VS komt, is het erfenissysteem heel anders dan in Spanje. In deze landen is de keuze van de ondergeschikten 'vrij'. Bij het opmaken van een testament is er sprake van "vrije beschikking over bezittingen bij erfenis".

Maar in Spanje is dat anders. De Spaanse wetgeving beperkt de vrijheid van beschikking van de erflater in een testament. Deze beperking geldt voor het respecteren van maximaal 2/3 van de erfenis aan sommige leden van de familie (voornamelijk langstlevende echtgenoot en nakomelingen).

En dit is belangrijk, want als u bezittingen in Spanje heeft en u niet permanent in Spanje "woont" (u bent niet-ingezetene in Spanje), wordt in geval van overlijden het erfenisproces van deze bezittingen geregeld door uw nationale wetten.

Maar als u Spaans ingezetene bent (u woont permanent in Spanje - meer dan 6 maanden per jaar gedurende de laatste 5 jaar vóór uw overlijden), dan is de wet, als u niet uitdrukkelijk het tegenovergestelde zegt in een testament, van toepassing het regelen van uw erfenis kan het "Spaanse" zijn en niet uw nationale recht.

Deze interpretatie komt uit een recente normatieve sinds 2015.

Frans, Duits, Italiaans, Noors, Zweeds, enz. hebben vroeger een soortgelijk systeem als de Spaanse, namelijk het respecteren van een bepaald percentage van de nalatenschap aan "verplichte erfgenamen". Maar in Groot-Brittannië en de VS is het anders.

**Dus als u een Spaanse inwoner bent , of als u van plan bent permanent in Spanje te gaan wonen en het uw bedoeling is om uw bezittingen over te dragen aan iemand anders dan uw langstlevende echtgenoot of uw kinderen, dan wordt het in dit geval ten zeerste aanbevolen om een testament op te stellen, in Spanje, of in Groot-Brittannië en de VS, waar u duidelijk bevestigt dat u, in geval van overlijden, uitdrukkelijk gereguleerd wilt worden door uw "nationale wetten" en NIET door de "Spaanse" wetten.**

Als dit niet het geval is en u deze instructie niet in een testament heeft vermeld, wordt uw erfenis geregeld door de Spaanse wetgeving.

Dus, als u in Groot-Brittannië of de VS woont, is dit de beste manier om te garanderen dat uw Spaanse bezittingen onder de nationale wetgeving vallen als u in Spanje woont.

**SECONDE.- Het legaliseren van een buitenlands testament in Spanje is duurder en ingewikkelder dan het hebben van een bestaand Spaans testament.**

Dus als u geen Spaans testament had, en u heeft alleen een testament uit het VK, de VS, Frans, België, enz., dan moeten uw erfgenamen het volgende doen om het Britse testament in Spanje uit te voeren:

1. Een gewaarmerkte kopie van uw Probate/Erfrechtsakte moet worden gelegaliseerd met "La Haag Apostile", een internationaal stempel verkregen van het ministerie van Buitenlandse Zaken.
2. Een Spaanse vertaling van deze gewaarmerkte kopie moet worden opgesteld en gevalideerd door een officiële vertaler.
3. Een Spaanse advocaat moet bevoegd zijn om een lijst op te stellen van de bezittingen in Spanje, het testament uit te voeren en de successierechten te betalen.
4. Een Spaanse notaris moet vervolgens overgaan tot de uitvoering van het testament

Vanwege al het bovenstaande ingewikkelde proces om een buitenlands testament in Spanje uit te voeren, met al deze stappen en kosten, wordt het aanbevolen om een Spaans testament in Spanje op te maken. Het zal uw ondergeschikten tijd en geld besparen.

**| ALS CONCLUSIE: HET IS NIET VERPLICHT OM EEN TESTAMENT TE MAKEN IN SPANJE, MAAR HET IS AANBEVOLEN**

Belangrijke aanbevelingen bij het opmaken van een Spaans testament:

Vraag vooraf advies aan een specialist in internationaal erfrecht.

Niet alle advocaten en juridisch adviseurs beschikken over de nodige kwalificaties om met internationale erfenissen om te gaan.

KIES UW WET. Zorg ervoor dat de gekozen wet degene is die uw erfrecht regelt.

CONTROLEER UW HUIDIGE testament! Coördineer uw testament met het Spaanse testament.

Informeer uw advocaat over het eventuele testament dat in uw land is opgesteld, zodat het Spaanse testament in overeenstemming met het Britse testament kan worden opgesteld. Het voorkomt tegenstrijdige verwijderingen die ernstige problemen voor uw burens kunnen veroorzaken.

Maak het Spaanse testament ALLEEN VOOR SPANJE.

Zorg ervoor dat uw advocaat in het testament alleen rekening houdt met de Spaanse bezittingen, om niet in conflict te komen met andere testaments die in andere landen zijn opgemaakt. Houd rekening met de uitdrukking dat u in geval van overlijden uitdrukkelijk gereguleerd wilt worden door uw "nationale wetten" en NIET door de "Spaanse" wetten. Vraag uw advocaat om een 'testamentair executeur' te benoemen, indien dat uitkomt.

## | PRAKTISCHE ASPECTEN

Er zijn specifieke regels voor de inhoud en vorm van een testament in Spanje, dus u moet hierover professioneel advies inwinnen bij uw advocaat.

Maar om u enkele praktische richtlijnen te geven, let alstublieft op het volgende: Het testament moet in twee kolommen worden opgesteld, één in het Spaans en de andere in het Engels.

Het testament moet notarieel zijn vastgelegd. Meestal is de standaardvorm van het testament het 'open testament' of 'open testament'.

Bij dit soort testaments bewaart de notaris het origineel, geeft de erflater een geautoriseerde kopie en registreert deze bij het "Registro Central de Ultima Voluntades" of "Probate Registry".

Als u de bepalingen van uw testament geheim wilt houden, kunt u ook een " *gesloten testament*" of "gesloten testament" maken, waarbij de inhoud van het testament niet aan de notaris wordt bekendgemaakt. Zorg er ten slotte voor dat uw Spaanse testament alleen betrekking heeft op uw onroerend goed in Spanje, en dat uw "buitenlandse" testament dit uitdrukkelijk uitsluit.

## 2-. HOE EEN INTERNATIONALE ERFENIS IN SPANJE UITVOEREN

Meestal moeten, afhankelijk van het land waar de erfenis wordt verwerkt, de volgende stappen worden gevolgd:

- Het testament of testament moet worden voorgelegd aan een notaris van het vreemde land, om:
  - Bevestig dat dit het laatste testament is dat door de overledene is opgemaakt, en verkrijg die bevestiging schriftelijk. Dit document verschilt afhankelijk van de verschillende landen:
    - In **Groot-Brittannië** heet dit **TOEKENNING VAN PROBATE** in het geval van een testament, en **een bestuursbrief** in het geval van geen testament.
    - In **de VS** heet dit **“Probate”** en **Letter of Administration** (in geval van geen testament).
    - In **Frankrijk/België** heet het **“Déclaration d’Héritiers”** en **“Adjudication de Biens”**.
    - In **Nederland/België** heet het **“ Notariële akte van verklaring van erfgenamen ”** en **“Toewijzing van actief”**
    - In **Duitsland** heet het Notariële Beurkundung der Erbenerklärung und Vermögensaufteilung

Dan moeten bovenstaande notariële documenten van de notaris zijn:

- **Geapostilleerd met de internationale La Haag Apostiel**
- **Vertaald naar het Spaans door een officiële vertaler**

Vervolgens moeten deze documenten naar ons in Spanje worden gestuurd en moeten we het volgende doen:

- **"Certificaat van laatste testamenten" - Certificaat van laatste testament.** Dit document bevestigt of er wel of geen testament was in Spanje: zelfs als we een kopie krijgen van een bepaald testament, maakt dit geen verschil voor de directe taak, namelijk het verkrijgen van bevestiging uit Madrid over het bestaan van een Spaans testament, en waar het notariskantoor gevestigd is.

Hiervoor is het nodig:

- **Originele overlijdensakte**, afgestempeld met een internationaal stempel verkregen bij het ministerie van Buitenlandse Zaken genaamd **"La Haag Apostile"**
- **Vertaling van overlijdensakte**. Wij bevestigen dat de overlijdensakte ook is vertaald.

Zodra we het *certificaat van laatste wil* uit Madrid hebben verkregen en bevestigd is dat er in Spanje geen testament bestond, zullen we in staat zijn om de volgende stappen van het proces te bevestigen, die zullen verlopen vanaf:

- **Spaanse notaris** brengen
- **Uitvoering van de erfenis** in Spanje
- **Het wijzigen van de namen** op het kadaster naar uw naam
- **Betaal belastingen en kosten**

#### **ANDERE DOCUMENTEN:**

- Om het zogenaamde **NIE-nummer te verkrijgen** van alle erfgenamen. Dit is een document dat in Spanje van u wordt gevraagd om transacties in Spanje te kunnen doen. Houd er rekening mee dat dit een document is dat niet alleen nodig is om de erfenis af te ronden, maar ook om de verkoop van het onroerend goed af te ronden.
- Het wordt aanbevolen dat u uw Spaanse advocaat een **volmacht (POA) geeft** : om te voorkomen dat u naar Spanje komt om documenten te ondertekenen en om personeel te assisteren met betrekking tot de verkoop en de erfenisvergaderingen. Uw advocaat kan de POA ook gebruiken om voor u het NIE-nummer in Spanje te verkrijgen.
- Om alle documenten aan een Spaanse notaris te presenteren. De Spaanse notaris zal de **erfaktes** voorbereiden voor ondertekening.
- Om alle benodigde documenten in Spanje te ondertekenen en **een verklaring van de Spaanse successierechten te overleggen**.
- Om de **registratieprocedure** bij het Spaanse kadaster te voltooien.

Ten slotte zal het nodig zijn om:

- Verkrijg **de vernieuwing van het certificaat van bewoning** op naam van de erfgenamen
- Voltooi de **verandering van water, elektriciteit, bankrekeningen** , enz. op naam van de erfgenamen

### **3.- DIRECT TE VOLGEN STAPPEN IN HET GEVAL DAT IEMAND OVERLIJFT OP SPAANS GRONDGEBIED**

#### ***Te volgen stappen na het overlijden van een familielid of familielid in Spanje.***

Wanneer een familielid overlijdt, bevinden we ons in de meeste gevallen in een situatie waarin we niet weten wat we met de documenten moeten doen en welke stappen we moeten volgen. Dit soort acties verbeteren de stress en de emotionele situatie waarin we terecht komen na het verlies van een dierbare.

Om u te helpen de verschillende te volgen stappen te begrijpen, hebben we het volgende rapport opgesteld om u te begeleiden en te helpen in deze moeilijke omstandigheden:

## **1.- Medische overlijdensakte (CMD) – Medische overlijdensakte**

Als het familielid thuis overlijdt, moet u de medische spoeddienst bellen. In Spanje is dat 112. De behandelende arts zal dan het CMD afgeven. Indien voor de actie aanvullende certificering van de rechtbank vereist is, moet ook een rechter ter plaatse aanwezig zijn, om te beslissen welke stappen vervolgens moeten worden gevolgd.

Indien de actie in het Ziekenhuis plaatsvindt, wordt dat certificaat daar gebruikt.

Het CMD is het meest officiële document om het overlijden vast te leggen, en het is erg belangrijk om het naar het Burgerlijk Register van het dorp/stad te brengen.

**Meestal kan het certificaat rechtstreeks worden verkregen door de uitvaartonderneming die de uitvaart heeft verzorgd, aangezien dit bij hun diensten is inbegrepen.**

In dat document staan de naam van de arts, de doodsoorzaak en de volledige naam van de overledene.

## **2.- Controleer of er een “Begrafenisplan” is afgesloten**

Indien er een uitvaartplan is afgesloten, voert de verzekeraar het traject uit. Zij zullen de uitvaart, CMD etc. verzorgen.

## **3.- Begrafenisdiensten**

Begrafenisdiensten beginnen wanneer de dokter de CMD afgeeft.

***De uitvaartonderneming zal de verschillende stappen en handelingen verzorgen*** zoals: het kiezen van de kist, het overbrengen van de overledene naar het uitvaartcentrum, ceremonies en het overbrengen van het lijk en de begrafenis naar de gekozen begraafplaats.

Uitvaartondernemingen zijn verantwoordelijk voor het leveren van veel van deze diensten, die wel of niet in de verzekering van de overledene kunnen worden

opgenomen. Houd er ook rekening mee dat de begraafplaats een gemeentelijke vergoeding in rekening brengt voor het begraven of cremen van het lichaam.

#### 4.- Registratie van overlijden in de Burgerlijke Stand

De CMD moet worden ingeschreven bij de Burgerlijke Stand.

***binnen 24 uur na het overlijden*** worden gedaan bij de Burgerlijke Stand van de gemeente waar het overlijden heeft plaatsgevonden . U moet de medische overlijdensakte overleggen.

Indien dit niet het geval is, wordt de begraafvergunning niet afgegeven. Over het algemeen zijn het de uitvaartagenten die namens de familie verantwoordelijk zijn voor het uitvoeren van deze procedures bij de Burgerlijke Stand, maar ook de nabestaanden van de overledene kunnen mee.

Uitzonderingen waarmee u rekening moet houden:

- Indien de plaats waar de persoon is overleden onbekend is, wordt het overlijden ingeschreven in de burgerlijke stand van de plaats waar het lichaam is gevonden.
- Voor de registratie van overlijdens die tijdens een reis worden overgemaakt, is de burgerlijke stand van de plaats waar de begrafenis moet plaatsvinden of, bij gebreke daarvan, de burgerlijke stand van de stad van eerste aankomst bevoegd.
- In geval van een schipbreuk of een luchtramp is het overeenkomstige register dat van de plaats waar de eerste stappen worden geïnstrueerd. Als er geen procedure wordt gevoerd door de Spaanse autoriteiten, wordt de jurisdictie bepaald door de plaats van het incident.

#### 5.- De vergunning en begrafenis

**door de Burgerlijke Stand afgegeven** machtiging waarmee de overledene **begraven of gecremeerd mag worden** . De begrafenis dient minimaal 24 uur na het tijdstip van overlijden plaats te vinden. Na het verkrijgen van de overlijdensakte en inschrijving van het overlijden in de burgerlijke stand kan het lichaam begraven of gecremeerd worden.



Deze procedure is ook verantwoordelijk voor de gecontracteerde uitvaartdiensten

## **6.- Andere, minder urgente procedures die moeten worden uitgevoerd**

Na deze prioriteitsprocedures beginnen andere procedures die niet zo urgent zijn maar niet kunnen worden genegeerd, zoals:

- Procedures na het overlijden van een familielid met een socialezekerheidspensioen
- Procedures voor het verkrijgen van een weduwenpensioen
- Om bankrekeningen af te handelen
- Om het erfenisproces af te handelen, wijzigt u de namen van eigendommen en andere bezittingen, enz.

**De beste manier om verder te gaan? - Geef uw advocaat een volmacht** om alle stappen van het proces af te handelen, zodat u en uw gezin kunnen worden ontslagen van alle stappen die u in Spanje moet volgen.

**BELANGRIJKE OPMERKING:** Houd er rekening mee dat de Spaanse overheid vereist dat het erfenisproces binnen **6 maanden** na de datum van overlijden is voltooid. Houd er rekening mee dat deze tijd verlengd kan worden met **een extra periode van 6 maanden**, maar uw laag moet deze verlenging binnen de eerste 5 maanden na het overlijden aanvragen.

**tla**

tax · lawyers & architects



**tla**

tax lawyers & architects

BILBAO, VALENCIA, ALICANTE, MALAGA, MALLORCA

[info@tlacorp.es](mailto:info@tlacorp.es)

[www.tlacorp.es](http://www.tlacorp.es)

+ 34 965 48 81 68