

INFOKAART ARTIKEL 10 VAN DE SUCCESSIEWET 1956

Bij overdragen van een eigendomsrecht onder voorbehoud van een genotsrecht is artikel 10 van de Successiewet van toepassing.

Dit is een zogenaamde: "fictiebepaling".

Dit is nog aangescherpt onder de nieuwe Successiewet per 1 januari 2010.

Voor 1 januari 2010 werd geheven over de waarde die het goed destijds had.

Na 1 januari 2010 wordt geheven over de waarde van het goed van nu (de ten tijde van het overlijden geldende waarde).

Voorbeeld:

Stel vader (58 jaar) droeg in 1989 zijn huis, waard €300.000,00, over aan zijn zoon onder voorbehoud van vruchtgebruik (voor €102.000,00).

De koopsom werd geheel voldaan.

Er worden successierechten geheven bij het overlijden van vader, nu dit eigendomsrecht is omgezet in een genotsrecht.

Overlijden vader in 2009

Huis is waard: €600.000,00.

Heffing op grond van artikel 10 SW over €300.000,00, verminderd met €224.400,00 (220% van €102.000,00), ofwel over: €75.600.

Successierecht over €75.600,00 is €6.567,00.

Overlijden vader in 2010

Huis is waard: €600.000,00.

Heffing op grond van artikel 10 SW over €600.000,00, verminderd met €230.520,00 (226% van €102.000), ofwel over €369.480,00.

Erfbelasting over: €369.480,00 is €58.296,00

Conclusie

Een dergelijke in het verleden veel gebruikte constructie kan heel nadelige consequenties hebben, met name ook door de aanscherping van de nieuwe successiewet per 1 januari 2010.

Als gekozen is voor een dergelijke constructie is het goed om een dergelijke constructie terug te draaien voordat vader overlijdt (vader krijgt weer de volledige eigendom).

Ook kan gekozen worden voor "doordraaien" van de constructie (oftewel: het eigendomsrecht komt geheel toe aan de "blote eigenaar" (de zoon), waardoor de "blote eigenaar" geheel eigenaar wordt van de woning).

Het is dus verstandig om te bezien of er geen einde moet komen aan een dergelijk genotsrecht, gezien de successierechtelijke "bedreiging" bij overlijden.