## SUCCESSION

## Die Nachlassplanung in Zeiten der Internationalisierung

## Inheritance Planning in Times of Internationalisation

Die Nachlassplanung ist aus zwei Hauptgründen nach und nach komplexer und unsicherer geworden. Zum einen neigen die Steuerpflichtigen zunehmend dazu, ihren Wohnsitz zu wechseln. Das bringt mit sich, dass der Wohnsitz des Erblassers relativ häufig nicht demjenigen der Erben entspricht und dass sich das bewegliche und unbewegliche Erbgut in verschiedenen Ländern befindet. Zum anderen ist es in Zeiten, in denen die Regeln viel weniger respektive überhaupt nicht mehr in Stein gemeisselt sind, nicht einfach, eine per Definition langfristige Planung seines Nachlasses vorzunehmen.

Ziel dieses Beitrags ist, am konkreten Beispiel der Schweiz sowie von Frankreich und Belgien die grundsätzliche Steuerproblematik bei der Nachlassplanung aufzuzeigen. Auch wenn diese Frage über den rein steuerlichen Aspekt hinausgeht, möchten wir doch auf die Tatsache aufmerksam machen, dass das Europaparlament und der EU-Rat am 4. Juli 2012 die Verordnung (EU) Nr. 650/2012 verabschiedet haben, die am 16. August 2012 in Kraft getreten ist und deren Bestimmungen seit dem 17. August 2015 grossteilig anzuwenden sind. Obwohl diese Verordnung nicht direkt bindend für die Schweiz ist, kann sie dennoch Auswirkungen auf eventuelle Nachlasseröffnungen im Ausland haben, selbst wenn der Erblasser in der Schweiz wohnhaft war.

Um die Problematik der Erbschaftssteuern in den verschiedenen Ländern zu verstehen, muss man sich bewusst sein, dass letztere in der Wahl ihres Steuersystems vollkommen frei sind. Die Hauptkriterien sind theoretisch die Besteuerung am Wohnsitz des Erblassers, am Wohnsitz der Erben sowie am den Orten, wo sich das bewegliche und das unbewegliche Erbgut befinden. Vorausgesetzt, zwei Staaten unterzeichnen ein Doppelbesteuerungsabkommen bezüglich Erbschaftssteuer, dann muss in diesem Abkommen gemäss dem OECD-Musterabkommen betreffend Nachlässe und Schenkungen Folgendes vorgesehen sein: erstens, dass das unbewegliche Erbgut an dem Ort versteuert

Inheritance planning has become increasingly complex and uncertain for two main reasons. Firstly, as taxpayers are increasingly likely to change their domicile, the domicile of the deceased is often not the same as that of their heirs. Their moveable assets and real estate are also located in different countries. Secondly, in an era when regulations are written in stone to a lesser extent - if at all - it is not easy to make inheritance planning decisions which, by definition, require a long-term approach.

This article aims to generally outline the tax issues with inheritance planning by taking Switzerland, Belgium and France as examples. While this matter extends beyond the field of taxation, we nevertheless wish to draw readers' attention to the fact that the European Parliament and EU Council adopted the (EU) regulation no. 650/2012 on 4 July 2012 which entered into force on 16 August 2012 and the vast majority of its provisions have applied since 17 August 2015. While Switzerland is not party to this regulation, it may have implications in inheritance cases abroad, even if the deceased was domiciled in Switzerland.

To understand the issue of inheritance tax in various states, it is important to bear in mind that states are completely free to choose the tax system they wish to apply. In theory, the main criteria are taxation in the place of domicile of the deceased and that of the heir as well as in the location where the real estate or moveable assets are situated. Assuming that two states sign a double taxation treaty on inheritance tax, the OECD stipulates in its model double taxation treaty on inheritance and gifts that this treaty should provide for the taxation of real estate that is part of the inheritance in the place where it is located and the taxation of other assets - with the exception of moveable assets belonging to a permanent establishment or fixed base - in the place of domicile of the deceased.



wird, an dem es sich befindet; zweitens, dass das restliche Erbgut mit Ausnahme von beweglichen Gütern, die zu einer Betriebsstätte oder einer festen Einrichtung gehören, am Wohnsitz des Erblassers besteuert wird.

Die Situation in den drei hier diskutierten Ländern kann wie folgt zusammengefasst werden. In der Schweiz gilt das Prinzip, dass die Erhebung der Erbschaftssteuer demjenigen Kanton obliegt, in dem der Erblasser zum Zeitpunkt seines Todes seinen Wohnsitz hatte. Dieser Kanton ist befugt, den gesamten Nachlass mit Ausnahme von Immobilien, die sich in anderen Kantonen oder im Ausland befinden, zu besteuern. Zudem kann ein Kanton eine Erbschaftssteuer auf eine in diesem Kanton liegende Immobilie erheben, wenn sich der Wohnsitz des Eigentümers dieser Immobilie zum Zeitpunkt seines Todes im Ausland befand. Es gilt zu beachten, dass einige Kantone spezielle Regelungen kennen. So erhebt zum Beispiel der Kanton Genf vorbehaltlich des interkantonalen Steuerrechts und der Doppelbesteuerungsabkommen eine Erbschaftssteuer auf den gesamten Hausrat und auf Kunstsammlungen auf seinem Boden.

Belgien hingegen besteuert den gesamten Nachlass einer Person, die zum Zeitpunkt ihres Todes ihren Wohnsitz im Königreich hatte. Dabei gilt es zu unterstreichen, dass Belgien die gesamte Erbmasse des Erblassers besteuert, inklusive Immobilien im Ausland. Die in Belgien anfallende Steuer ist jedoch maximal so hoch wie diejenige des Standortlandes der Immobilie

Während weder Belgien noch die Schweiz den Nachlass am Wohnsitz der Erben besteuern, überrascht es nicht, dass Frankreich die BeThe situation with regard to the three countries of interest to us can be summed up as follows.

In Switzerland, the principle is that competence for levying inheritance tax lies with the canton where the deceased was domiciled at the time of their death. This canton is competent for taxing the entirety of the inheritance with the exception of real estate situated in another canton or abroad. Furthermore, if the owner of real estate in Switzerland dies while domiciled abroad, the canton where the real estate is located is competent for levying inheritance tax on this asset. It should be noted that some cantons apply special provisions. For example, canton Geneva levies an inheritance tax on all furnishings and art collections located within its territory subject to intercantonal fiscal law and the double taxation treaties.

Belgium taxes all of a person's inheritance if the deceased was residing in its territory at the time of their death. We wish to draw readers' attention to the fact that Belgium taxes all of the deceased's estate, including real estate located abroad. However, the tax due in Belgium is reduced by the amount of tax levied by the state where the real estate is located.

While neither Belgium nor Switzerland taxes inheritance in the heir's place of domicile, France - unsurprisingly - applies the tax criteria cumulatively. It taxes inheritance at the deceased's place of domicile, at that of the heir - on the two-fold condition that the latter is domiciled in France and has been for six of the last ten years - as well as at the place where the real estate is situated and where moveable assets are located. It should be

noted that the amount of tax paid abroad can be deducted from the tax due in France. However, this allowance is restricted to tax paid on moveable assets and real estate situated outside of France.

Switzerland is not bound - neither with Belgium nor France - by a double taxation treaty on inheritance tax. For readers' information, it has concluded such treaties with Germany, Austria, Denmark, the USA, Finland, the United Kingdom, the Netherlands and Sweden. A fundamental change in the situation with France took place on 1 January 2015. Up until this date, inheritance tax matters between France and Switzerland had been governed by a treaty dating back to 31 December 1953 which stipulated that in the event of the death of a person domiciled in Switzerland, inheritance tax was due solely in Switzerland with the exception of real estate situated in France held in their own name. The provisions of French national law referred to above have applied since 1 January 2015.

The situation outlined above is illustrated by the following scenario. A father of a family domiciled in canton Valais, where there is no inheritance tax on direct descendants, dies while owning a chalet in Crans-Montana and holding various bank accounts in Switzerland. He has a son and a daughter domiciled in canton Vaud and France respectively for more than ten years. The son will not pay any tax whereas the daughter will be taxed in France on her share of the inheritance at a rate of 45% if it exceeds around EUR 1,805,000. If the daughter had taken up domicile in Brussels before her father's death, she would not have paid any tax. As we often advise our

steuerungskriterien kumuliert. Tatsächlich besteuert es den Nachlass am Wohnsitz des Erblassers, am Wohnsitz der Erben - was einer Doppelbesteuerung gleichkommt, wenn diese in Frankreich wohnen und dies auch in sechs der letzten zehn Jahre getan haben -, am Standort der Immobilien sowie am Standort der beweglichen Güter. Dabei ist anzumerken, dass dem geschuldeten Steuerbetrag in Frankreich der Betrag der im Ausland bezahlten Steuer angerechnet wird. Allerdings beschränkt sich diese Anrechnung nur auf bezahlte Steuern auf das bewegliche und unbewegliche Erbgut ausserhalb Frankreichs.

Die Schweiz verfügt im Bereich Erbschaftsteuer weder mit Belgien noch mit Frankreich über ein Doppelbesteuerungsabkommen. Der Vollständigkeit halber sei hier erwähnt, dass sie solche Abkommen mit Deutschland, Österreich, Dänemark, den USA, Finnland, Grossbritannien, Holland und Schweden abgeschlossen hat. Die Situation mit Frankreich hat sich ab dem 1. Januar 2015 grundlegend verändert. Bis zu diesem Datum beruhten die Beziehungen zwischen Frankreich und der Schweiz in Bezug auf die Erbschaftsbesteuerung auf einem Abkommen vom 31. Dezember 1953. Dieses sah vor, dass beim Tod einer in der Schweiz wohnhaften Person ihr Erbe ausschliesslich in diesem Staat besteuert wird. Ausgenommen davon waren Immobilien in Frankreich, welche die verstorbene Person im eigenen Namen besass. Seit dem 1. Januar 2015 kommen die oben ausgeführten internen französischen Regelungen zur Anwendung.

Ein Beispiel zur Illustrierung: Ein im Kanton Wallis wohnhafter Familienvater stirbt und hinterlässt einen Sohn mit Wohnsitz im Kanton Waadt und eine Tochter, die seit mehr als zehn Jahren in Frankreich lebt. Er besass ein Chalet in Crans-Montana und mehrere Bankkonten in der Schweiz. Der Kanton Wallis kennt keine Erbschaftssteuer für direkte Nachkommen. In diesem Fall muss der Sohn überhaupt keine Erbschaftssteuer bezahlen, die Tochter hingegen muss ihren Erbanteil in Frankreich zu einem Satz von 45 Prozent versteuern, wenn dieser rund 1805 000 Euro übersteigt. Hätte die Tochter vor dem Tod des Vaters ihren Wohnsitz nach Brüssel verlegt, dann müsste sie gar keine Steuern bezahlen. Es ist daher wichtig - und darauf weisen wir unsere Kunden auch oft hin - dass Eltern ihre in Frankreich lebenden Kinder über die Höhe ihres Vermögens informieren. Dies kann die Kinder zu einem Umzug bewegen ...

Für Personen mit Wohnsitz in Belgien weisen wir betreffend Nachlassplanung speziell auf zwei Tatsachen hin. Zuallererst darauf, dass im Gegensatz zu Frankreich und der Schweiz, wo Erbschaften und Schenkungen auf ähnliche Art und Weise besteuert werden, die Dinge in Belgien komplett anders liegen. Tatsächlich werden Erbschaften in diesem Land massiv besteuert. So beträgt der Höchstsatz In der Region Bruxelles-Capitale (bei mehr als 500 000 Euro) für direkte Nachkommen und Ehepartner 30 Prozent und steigt auf bis zu 80 Prozent (ab 175 000 Euro) für nicht verwandte Personen. Im Gegensatz dazu ist in derselben Region die Schenkung einer Immobilie möglich, die im Fall einer Schenkung an einen direkten Nachkommen, den Ehepartner oder den Lebenspartner mit 3 Prozent und im Fall einer Schenkung an eine andere Person mit 7 Prozent besteuert wird. Falls der Schenkende nach der Schenkung noch länger als drei Jahre lebt, wird auf die Schenkung der Immobilie überhaupt keine Steuer erhoben. Dabei spielt es keine Rolle, in welchem Verhältnis der Schenkende und der Beschenkte zueinander stehen. Allerdings weisen wir auf den Umstand hin, dass die Schenkung gemäss den oben beschriebenen Regelungen in Frankreich zu den französischen Sätzen besteuert wird, falls die beschenkte Person seit mehr als sechs Jahren in Frankreich lebt. Der zweite Punkt betrifft das belgische Recht in Bezug auf Erbschaftssteuer und Eintragungsgebühr. Wenn eine in Belgien wohnhafte Person stirbt und ihrem ebenfalls in Belgien lebenden Sohn ein Chalet in Villars vererbt, dann muss dieser das Chalet zu einem maximalen Satz von 30 Prozent versteuern, abzüglich der im Kanton Waadt bezahlten Steuern. Hätte der Vater zu Lebzeiten das Chalet seinem Sohn geschenkt, dann hätte der Sohn lediglich die Schenkungssteuer im Kanton Waadt bezahlen müssen und es wären keinerlei Eintragungsgebühren in Belgien angefallen. Eine gute Nachlassplanung in Belgien führt also über den Weg der Schenkung.

Zusammenfassend kann gesagt werden, dass eine vorzeitige Nachlassplanung wichtig ist. Dabei gilt es, die geltenden Regelungen des Wohnsitzlands des Erblassers, des Wohnsitzlands der Erben sowie des entsprechenden Standortlandes des beweglichen und unbeweglichen Erbguts zu beachten. Ja nach Fall kann es sinnvoll sein, einen Umzug des späteren Erblassers oder der späteren Erben ins Auge zu fassen und allenfalls das Erbe neu zu strukturieren, vor allem durch den Verkauf von Immobilien.

clients, it is therefore important that parents with children domiciled in France inform them about the amount of their wealth. This may encourage the children to relocate.

Two particular points should be noted regarding inheritance planning for persons domiciled in Belgium. Firstly, while France and Switzerland adopt a similar approach towards tax on inheritance and gifts, an entirely different system applies in Belgium. Inheritance is taxed heavily in Belgium as, for example, in the Brussels-Capital region, the maximum rate (above EUR 500,000) is 30% for direct descendants and spouses and stands at 80% (from EUR 175,000) for persons without a family relationship. However, gifts concerning moveable assets can be made in the same region at a rate of 3% for gifts to direct descendants, spouses and cohabiting partners and at 7% for those made to other persons. Better still, regardless of the relationship between the persons giving and receiving the gift, a gift concerning moveable assets is not subject to any taxation if the giver lives for more than three years after the gift is made. We nevertheless wish to draw readers' attention to the fact that if the recipient has been domiciled in France for more than six years, the gift will be taxed in France at the French rate in view of the regulations mentioned above. Secondly, due to the provisions of Belgian law on inheritance tax and the registration fee, if a person domiciled in Belgium who owns a chalet in Villars dies, his son domiciled in Belgium will be taxed at a maximum rate of 30% after deduction of the taxes paid in canton Vaud. However, if - in the same scenario the father gifts the chalet to his son while still alive, only the tax on gifts in canton Vaud will be due and no registration fee will be levied in Belgium. Gifts are therefore a good means of inheritance planning in Belgium.

In conclusion, it is important that inheritance is planned well in advance. The applicable regulations in the state where the person concerned is domiciled, in the state where their heirs reside and the place where their moveable assets and real estate are located must be taken into account in order to ensure successful planning. Depending upon the circumstances, it may be worth the future deceased or future heirs considering relocation or restructuring their estate, in particular by selling real estate.