

Is mijn erfenis goed geregeld?



Bart Lever – Lever Netwerk Notarissen (Meppel)

Wettelijke regeling (zonder testament)

- ▶ Als er geen testament is dan bepaalt de wet wie er van u erft.
- ▶ – Groep 1: echtgenoot en kinderen
- ▶ – Groep 2: ouders, broers en zussen
- ▶ – Groep 3: grootouders
- ▶ – Groep 4: overgrootouders
- ▶ Veel vrijheid om een testament zo in te richten zoals u dat wilt.

Wettelijke regeling (zonder testament)

- ▶ Gehuwde partners met kinderen: zonder een testament zijn de partner en de kinderen gezamenlijk erfgenamen. De partner krijgt alle bezittingen en moet de eventuele schulden betalen. Kinderen houden hun erfdeel tegoeed en krijgen hun erfdeel pas uitbetaald als de laatste partner overlijdt (wettelijke verdeling). Dit kan met een testament nog geoptimaliseerd worden.
- ▶ Samenwonende partners met kinderen: zonder een testament erven alleen de kinderen. Altijd een testament en samenlevingscontract nodig!

Voordelen van een goed testament

- De langstlevende echtgenoot beter beschermen.
- Erfbelasting besparen.
- Personen of organisaties een geldbedrag of goederen geven.
- Ex-echtgenoot niet via kinderen ongewild van u laten erven.
- Zorgen dat aangetrouwde kinderen geen recht krijgen op uw nalatenschap (uitsluitingclausule).
- Voogdijregeling voor minderjarige kinderen. U zelf bepaalt waar uw kinderen naartoe gaan als u iets overkomt.
- Bewindregeling. Toezicht over de door uw kinderen verkregen nalatenschap tot een bepaalde leeftijd.
- Executeur benoemen (zelfstandige uitvoerder nalatenschap).
- Bedrijfsopvolging regelen.

Erfbelasting bij ontvangen erfenis

- ▶ Degene die een erfenis ontvangt, moet erfbelasting betalen. Uitzonderingen bij ouders/kinderen.
- ▶ Je hoeft alleen belasting te betalen als je meer krijgt dan het vrijgestelde bedrag.
- ▶ De wet die de erfbelasting regelt is op 1 januari 2010 ingrijpend gewijzigd
->o.a. nieuwe tarieven en vrijstellingen.

Nieuwe tarieven en vrijstellingen

Deel van de belaste verkrijging	Tariefgroep 1	Tariefgroep 1a	Tariefgroep 2
€ 0 – € 118.708	10%	18%	30%
€ 118.708 – hoger	20%	36%	40%

Tariefgroep 1: echtgenoot, partners en kinderen
 Tariefgroep 1a: kleinkinderen
 Tariefgroep 2: alle andere verkrijgers
 (cijfers 2011)

Vrijstellingen erfbelasting 2011

- Partner: € 603.600
- Kinderen en kleinkinderen: € 19.114
- Ouders: € 45.270
- Overige verkrijgers: € 2.012

De partner is een echtgenoot, geregistreerd partner of ongehuwd samenwonende partner met notarieel samenlevingscontract en die aan andere voorwaarden voldoet.

Vrijstelling kinderen en kleinkinderen is omhoog gegaan!

Hoe bereken je erfbelasting?

Van de waarde van de erfenis wordt eerst het vrijgestelde bedrag afgetrokken. Wat overblijft, wordt vermenigvuldigd met het tarief.

Voorbeeld

Alex erft € 160.000 van zijn oom. Hij moet over deze erfenis € 51.324 belasting betalen. De erfbelasting wordt als volgt berekend:
€ 160.000 -/- € 2.012 (vrijgestelde bedrag) = € 157.988.
Over de eerste € 118.708 wordt 30% betaald, dus € 35.612.
Over het meerdere 40%: € 157.988 -/- € 118.708 x 40% = € 15.712.

Erfbelasting bij overlijden van uw partner

- Eerst vaststellen wie er erft.
- De partner betaalt alleen erfbelasting als deze meer erft dan het vrijgestelde bedrag van € 603.600 (hier moeten pensioenaanspraken vanaf worden getrokken).
- Hoewel het erfdeel van de kinderen nog niet wordt uitbetaald bij het eerste overlijden, moet er toch erfbelasting worden betaald als het erfdeel per kind meer is dan € 19.114.
- Omdat de kinderen hun erfdeel nog niet krijgen uitbetaald, moet de overgebleven partner de erfbelasting over de erfdelen van de kinderen betalen.

Bij eerste overlijden betalen, bij tweede overlijden besparen...

Door het afspreken van een rente over het erfdeel van de kinderen in het testament of bij het overlijden van de eerste partner, kan bij het overlijden van de laatste partner erfbelasting worden bespaard.

Bij het overlijden van de tweede partner mogen voor de erfbelasting de erfdelen van de kinderen (vanwege het overlijden van de eerste partner) van het vermogen worden afgetrokken. Ook de rente mag worden afgetrokken.

Bij het tweede overlijden hoeft door de kinderen daardoor misschien bijna geen erfbelasting meer te worden betaald!

Met testament belasting besparen

- Er zijn verschillende testamentvormen waarmee besparing van erfbelasting kan worden bereikt.
- Keuze maken voor moment heffing erfbelasting: kies je voor besparen of uitstellen van erfbelasting; dit heeft invloed op de testamenvorm.

Persoonlijke situatie heel belangrijk

Persoonlijke situatie speelt een belangrijke rol bij het kiezen van een testamentvorm.

- Wat is de leeftijd van degene die het testament maakt?
- Omvang vermogen (bezittingen en schulden), pensioenaanspraken, levensverzekering etc.
- Hoe is de gezinsamenstelling (zijn er ook kinderen uit een eerdere relatie)?

Rekenvoorbeeld testamentvormen

Testament naar wettelijke verdeling met rente 6% of tweestaptestament? Berekening gemaakt voor effect bij eerste en tweede overlijden.

Uitgangspunten:

- ▶ Echtgenoten getrouwd in gemeenschap van goederen.
- ▶ Vermogen gemeenschap van goederen is € 300.000.
- ▶ Twee kinderen.
- ▶ Er zit vijf jaar tussen het eerste en tweede overlijden.
- ▶ Vermogen is gelijk gebleven.
- ▶ Geen rekening gehouden met pensioen.

Testament naar wettelijke verdeling

Rente van 6% over de erfdelen van de kinderen:

- ▶ Bij eerste overlijden moet de echtgenoot over de erfdelen van de kinderen € 6.176 erfbelasting betalen.
- ▶ Bij tweede overlijden betalen de kinderen € 12.794 aan erfbelasting.
- ▶ In totaal is er nadat beide ouders zijn overleden € 18.970 betaald aan erfbelasting.

Tweistaptestament

- ▶ Bij het eerste overlijden hoeft er geen erfbelasting te worden betaald; ook niet voor de kinderen!
- ▶ Als beide ouders zijn overleden moeten de kinderen € 22.352 aan erfbelasting betalen.



Vergelijking tussen de testamentvormen

Tweistapmaking	€ 22.352
Testament naar wettelijke verdeling	€ 18.970
	----- -/-
Verskil	€ 3.382

Het voordeel van een testament naar wettelijke verdeling komt voor de erfbelasting pas naar voren bij het overlijden van de laatste partner.

Het voordeel van de tweestapmaking voor de erfbelasting is dat er geen erfbelasting bij het eerste overlijden hoeft te worden betaald.

Testament laten beoordelen

Op 1 januari 2010 is de wet die de belasting over het erven en schenken regelt, drastisch veranderd. Daardoor kunnen eerder gemaakte testaments fiscaal waardeloos zijn geworden. Deze testaments hebben dus een flinke onderhoudsbeurt nodig. (controle en beoordeling is bij ons kosteloos)



Andere manieren belasting besparen

Schenken is gunstig voor een ieder die voor zijn toekomstige erfgenamen belasting wil besparen. Schenken verkleint uw erfenis!



Vrijstellingen 2011 gebruiken

- › Schenking ouder – kind: € 5.030 per kind per jaar.
- › Eenmalig verhoogde vrijstelling ouder – kind: € 24.144 aan een kind tussen 18 en 35 jaar.
- › Eenmalig bijzonder verhoogde vrijstelling ouder-kind: € 50.300 als dit bedrag is bedoeld voor aankoop van een eigen woning of het betalen van de kosten van een studie of beroepsopleiding van minimaal € 20.000 per jaar.

Schenken met dichte portemonnee

- › Bij een 'papieren schenking' blijft de portemonnee van de schenker dicht. Voorwaarden: notariële akte en ieder jaar 6% rente betalen.
- › Zo kunnen wel de vrijstellingen worden benut.
- › Rentebetalingvoordeel.

VoorzorgVerklaring

- › Als u niet in de gelegenheid bent of niet (meer) in staat bent uw zaken zelf te regelen door ziekte of door andere onverwachte omstandigheden dan kan dat op veel gebieden problemen geven. (bijvoorbeeld bij verkoop woning of andere zaken)
- › U geeft volmacht aan een vertrouwd persoon
- › Dit kan gaan om zakelijke of persoonlijke belangen
- › Ook medische wensen kunnen hierin vermeld worden

Wilt u meer weten?

Maak vrijblijvend en kosteloos een afspraak om uw vragen en/of wensen met ons te bespreken.

Lever Netwerk Notarissen
Stationsweg 54
7941 HG Meppel

Telefoon: 0522 – 25 27 21

E-mail: info@lever.nl
Internet: www.lever.nl