

Zicht op vererving nalatenschap (A)



"Het leven is niet eeuwig en eindigt veelal onverwacht;

en soms zelfs tijdens het leven raakt je de grip hierop kwijt.

Sta stil bij de mogelijke gevolgen en demp onnodige financiële last."

Onder de 60-plussers heeft een grote groep een eigen woning, met lage tot geen hypotheek en wat spaargeld; bij overlijden van een alleenstaande, veelal gescheiden ouder, is er geen partner aan wie 50% toebehoort en valt het gehele vermogen in de nalatenschap en zal er dus ook veel erfbelasting betaald moet gaan worden. Het blijkt dat maar weinig 60-plussers zich in die materie verdiept en slimme keuzes gemaakt hebben om dit zo laag mogelijk te houden.

Op internet is bij de verschillende instanties *) veel algemene informatie te vinden en worden ook de adviesdiensten aangeboden. Dit laatste is zeker zinvol als de verwachte nalatenschap erg gecompliceerd is.

Omdat 90% van de nalatenschappen geen bijzondere vermogens en/ of erfrecht elementen heeft is een rekenmodel een bruikbaar hulpmiddel, mits daarin ook rekening gehouden wordt met de wettelijke en belastingtechnische kaders.

Ad Arma BV (bouwde eerder financiële en technische programma's voor de kleinere verzekeringsmaatschappijen) heeft recentelijk enkele modellen ontwikkelt die u helpen bij deze verkenning, en zichtbaar maken wat onder de huidige regelgeving (2021) aan uw erfgenamen toevalt en aan belasting moet worden afgedragen en wat de effecten zijn als u hierin andere keuzes maakt die een lagere belastingafdracht tot gevolg heeft.

Als u benieuwd bent hoeveel uw nabestaanden aan erfbelasting zouden moeten betalen en hoe u dit kan verlagen, zijn er afhankelijk van uw situatie een drietal modellen beschikbaar.

Model A. Nalatenschap van alleenstaande (gescheiden) ouder

Model B.1 Nalatenschap aan een langstlevende partner

Model B.2 Nalatenschap na overlijden langstlevende partner

Een rekenmodule is te downloaden na overmaking van een kostenvergoeding van € 4,96 incl OB aan Ad Arma BV en een donatie (meer mag ook) aan Stichting Metakids € 10,04 ter ondersteuning financiering onderzoek Metabole ziekten (Project "Oud geld helpt nieuw leven"; later zal dit uitgebreid worden met andere stichtingen.)

Oud geld helpt nieuw leven

Met het project "Oud geld helpt nieuw leven" wil Ad Arma BV een bijdrage leveren aan de financiering van studies en onderzoeken gericht op herstel van beschadigd jong leven.

Voorbeeld in dit rekenmodel A

In dit rekenmodel is een voorbeeld opgenomen, waarin is uitgegaan van een woning, met een kleine hypotheek en wat spaargeld in totaal € 170.000. Er zijn 2 kinderen en 2 kleinkinderen.

Als de wettelijke verdeling van toepassing is, dus de nalatenschap wordt verdeeld over beide kinderen dan komt de erfbelasting uit op ca € 16.000,-. Dis ingeval er geen testament is, dan wel in het testament is dit zo bepaald.

Uitwerking met afwijkende verdeling in een testament.

Wanneer testamentair bepaald wordt dat ook de 2 kleinkinderen een aandeel ontvangen ter grootte van de vrijstelling, dan wordt de erfbelasting ca € 4.400 lager.

Uw persoonlijke uitwerking

Door uw vermogenscomponenten, erfgenomen en testamentaire wensen in te vullen krijgt u een beeld hoe het in uw situatie geregeld kan zijn.

Belangrijk:

Overleg met de notaris of de gemaakte keuzes juist zijn alvorens een en ander in het testament vast te leggen dan wel dit te laten aanpassen. Mogelijk dat sommige omstandigheden of componenten toch anders beoordeeld moeten worden.

Geadviseerd wordt dit opnieuw te inventariseren en door te rekenen als in de familieverhouding of financiële samenstelling belangrijke veranderingen hebben plaatsgevonden.

Een levenstestament kan uitkomst bieden ingeval de alleenstaande ouder door ziekte of ongeval niet zelfstandig meer beslissingen kan nemen, door aanwijzen van volmachthouder. Met de bevoegdheid de woning te verkopen of te verhuren als een terugkeer naar de eigen woning onwaarschijnlijk geacht wordt. Zie opmerkingen bij www.adarma.nl/levenstestament

Auteursrecht & privacy

Privacy bescherming: deze rekentool is ontworpen als desktop (PC); persoonsgegevens worden niet gevraagd en er is geen connectie met het internet of ander programma en blijven dus alle gegevens geheel afgeschermd voor "vreemde" ogen.

Applicatie is auteursrechtelijk beschermd.
Licentiecode voor maximaal 3 modellen; bijv.
beide partners en een kind.

Vtujxmo654

2021 Ontwerp, bouw & distributie
Ad Arma bv

*) zie overzicht bronnen op www.adarma.nl

Model A

Bij overlijden van alleenstaande of gescheiden ouder.

Het gebruik van deze module is opgezet als een verkenning van de verdeling van het vermogen van de langstlevende partner (B) als erflater, de afwikkeling van de uitgestelde aanspraken in de nalatenschap van de eerder overleden partner (a) en de afrekening erfbelasting over het te verdelen vermogen partner B.

Dit op basis van de huidige vermogenscomponenten en eventuele testamentaire bepalingen.

Blad erfgenamen

Erfopvolging bij versterf is wettelijke verdeling

Bij testament kan anders worden bepaald en kunnen derden worden toegevoegd, als andere familieleden, goede doelen etc.

Blad Vermogen

De cijfers uit meest recente belastingaangifte zullen een redelijke benadering zijn.

Goederen die niet in de IB opgenomen worden maar wel een reële waarde hebben opnemen.

Blad Vrijstellingen

Een overzicht van de van toepassing zijnde vrijstellingen en de voorwaarden voor vrijstelling.

Blad Verdeling bij versterf

Een overzicht van de aanspraken toevallend aan de erfgenamen.

Blad Erfbelasting bij wettelijke verdeling, versterf.

De fiscale claim die voortvloeit uit de wettelijke verdeling

Blad Legaten

Uitkeringen aan andere personen en goede doelen

Blijft onder de vrijstelling of de verkrijgende partij betaalt de belasting (in deze berekeningsmodule).

Blad Verdeling volgens testament

Een overzicht van de aanspraken toevallend aan de erfgenamen.

Mogelijkheid de verdeling tussen de betrokkenen aan te passen, om de belastingdruk te verminderen.

Blad Erfbelasting met testament

De belastingclaim berekent uit de verdeling van erflater's vermogen, mits de legaten onder de grenzen van de vrijstellingen blijven.

Overzicht erflaters & erfgenamen

1.	Niet van toepassing		
2.	Leeftijd alleenstaande ouder	78	
3.	Kinderen	2	
	waarvan Kinderen met beperking	0	
	waarvan overleden met x kinderen	0	
4.	Stiefkinderen	0	
5.	Niet van toepassing		
6.	Testament is actueel volgt wettelijke verdeling		
7.	Legaat verkrijgenden Kleinkinderen Achterkleinkinderen Goede doelen ed.		

Toelichtingen

- Kinderen van de erflater, uit eerder huwelijk geboren, erkend of geadopteerd door erflater (dus geen stiefkinderen, dit is alleen mogelijk bij testament)
- Testamenten kunnen de wettelijke (gelijke) verdeling volgen, dan wel hiervan afwijken en anderen toevoegen. De legitieme portie is 50% van het wettelijk erfdeel.
Als het testament niet meer actueel is, dient zeker op korte termijn een herziening plaats vinden, waarbij de uitkomsten uit deze module desgewenst meegenomen kunnen worden.
- Legaten: goederen of geld toegewezen aan niet erfgenamen en inmindering komen van over erfgenamen te verdelen bedrag.

Overzicht samenstelling vermogen

waarbij de nalatenschap van partner A is afgewikkeld volgens de wettelijke verdeling

	vermogen Partner B
1. Woonhuis in Ned	250.000
2. Ov goederen	
3. Banksaldi	10.000
4. Beleggingen	
5. (Levens)verzekeringen	
Totaal bezittingen	260.000
6. Hypotheek	55.000
7. Ov schulden	
8. Schenkingen op papier door partner B	
Totaal schulden	55.000
Totaal vermogen nalatenschap	205.000

Toelichtingen

1. Woonhuis in eigen gebruik
Voor de erfbelasting wordt de WOZ waarde gevolgd.
2. Overige goederen
Alle bijzondere goederen die een waarde vertegenwoordigen.
Niet opgenomen worden zijn de goederen die bij leven al zijn geschonken, maar nog in gebruik waren bij de erflater.
3. Geldmiddelen tegen de actuele waarde
4. Beleggingen, zoals aandelen etc tegen de actuele waarde
Bezittingen als 2e woning in buitenland zorgen voor een extra complicatie, door internationale belastingverdragen, waar in dit model geen rekening wordt gehouden.
5. Betreft kapitaalverzekeringen die tot uitkering komen.
6. Restantschuld van de hypotheek eigen woning
7. Overige schulden
8. zoals papieren (mits notarieel vastgelegd) schenkingen

Overzicht vrijstellingen & tarieven

2021

Vrijstellingen

Echtgenoot, geregistreerd of samenwonende partner	671.910 max 173.580 min
kind, pleegkind of stiefkind zonder testament alleen eigen, geëchte en geadopteerde kinderen	21.282
kind met een beperking, mits 1. voor 50% of meer onderhouden door erflater 2. een aanwezige verdien capaciteit minder dan 50% van een gezond persoon met het zelfde werk	63.836
kleinkind erven alleen bij testament	21.282
achterkleinkind erven alleen bij testament	2.244
Ouder(s) Gehuwde ouders als 1 erfgenaam gezien	50.397
Ander erfgenaam	2.244
Goede doelen, mits ANBI of SBBI	100%

Tarieven

Partner en kinderen	tot	128.751	10%
	boven	128.751	20%
Klein en achterkleinkinderen	tot	128.751	18%
	boven	128.751	36%
Overige erfgenamen	tot	128.751	30%
	boven	128.751	40%

Berekening en verdeling vermogen

Vrijstelling
2021

waarbij de nalatenschap van de alleenstaande ouder wordt afgewikkeld volgens wettelijke verdeling.

4.	Totaal vermogen		205.000		
5.	Te verdelen vermogen Partner B		<u>205.000</u>		
6.	Legaten niet van toepassing				
7.	Verdeling directe erfgenamen		<u><u>205.000</u></u>		
8.	Aanspraken vlgs wettelijke gelijke delen.				
	aantal kinderen/kindsdeel	2	102.500		
	Kind	2	102.500	205.000	21.282 p/kind
	Kind met beperking	0	0	0	63.836
	overleden kind met kinderen (klein)kinderen	0	0	0	21.282 p/kl.kind
			<u><u>205.000</u></u>		

Berekening erfbelasting directe erfgenamen

verdeling zonder testament (versterf)

respectievelijk testament volgt wettelijke verdeling

			Totaal
2. Aanspraak per kind	2	102.500	
vrijstelling		21.282	
Belast bedrag		<u>81.218</u>	
erfbelasting p/kind	2	<u>8.122</u>	16.244
3. Kind met beperking	0	0	
vrijstelling		63.836	
Belast bedrag		<u>0</u>	
erfbelasting p/kind	0	<u>0</u>	0
4. Kleinkinderen (plaatsvervulling)	0	0	
vrijstelling		21.282	
Belast bedrag		<u>0</u>	
erfbelasting p/kleinkind	0	<u>0</u>	0
erfbelasting totaal			<u><u>16.244</u></u>

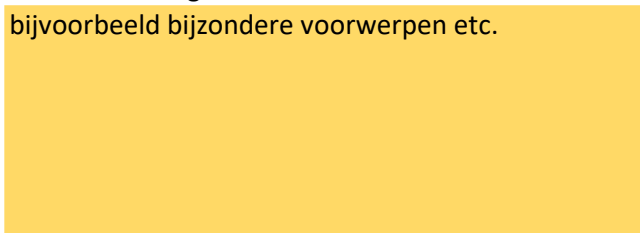
Overzicht van toe te kennen legaten.

alleen mogelijk middels testament

Bedrag

1. Aan directe erfgenamen

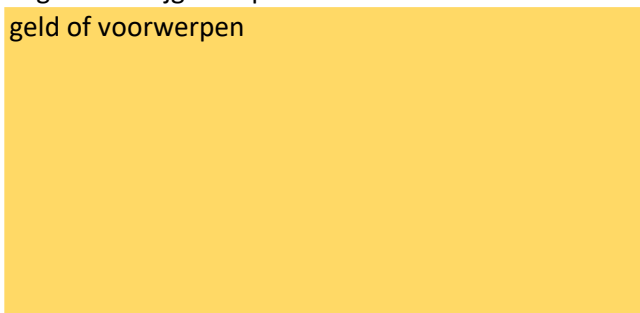
bijvoorbeeld bijzondere voorwerpen etc.



0

2. Legaat verkrijgende personen

geld of voorwerpen

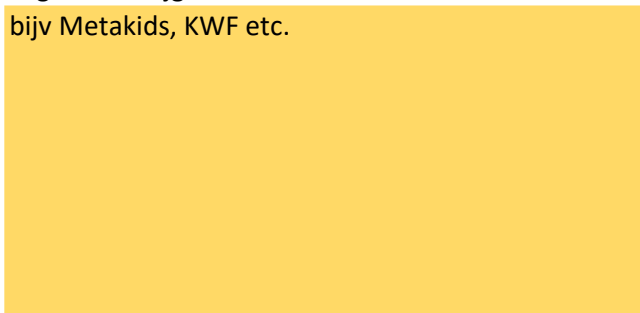


0

0

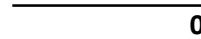
3. Legaat verkrijgende instanties

bijv Metakids, KWF etc.



0

Totaal



0

Berekening en verdeling vermogen
volgens de gekozen testamentaire bepalingen

Vrijstelling
2021

5.	Te verdelen vermogen			205.000	
6.	minus de Legaten			0	
7.	Verdeling directe en overige erfgenamen			<u>205.000</u>	
8.	Aanspraken volgens testament				
	kindsdeel bedraagt	2	<u>102.500</u>		
	Kinderen				
	Kindsdeel 2)	2	102.500		21.282 p/kind
	Aanpassing p/kind	2	<u>-21.282</u>		
			81.218	162.436	
	Kind met beperking	0	0		63.836 p/kind
	Aanpassing	0	<u>0</u>		
			0	0	
	kleinkinderen				
	kleinkinderen bij voor-overlijden	0	0	0	21.282 p/kl.kind
	overige kleinkinderen	2	<u>21.282</u>	42.564	21.282 p/kl.kind
	Achterkleinkinderen				
	Aantal	0	<u>0</u>	0	2.244 p/kind
	Totaal 3)			<u>205.000</u>	
2)	De legitieme portie is 50% kindsdeel		51.250		
3)	Het bedrag aan totaal verdeeld moet gelijk zijn aan afwijking is			205.000 0	

Berekening erfbelasting directe erfgenamen

			Belasting
2. Aanspraak per kind	2	81.218	
vrijstelling		21.282	
Belast bedrag		59.936	
erfbelasting p/kind	2	5.994	11.987
3. Kind met beperking	0	0	
vrijstelling		63.836	
Belast bedrag		0	
erfbelasting p/kind	0	0	0
4. Kleinkinderen	2	21.282	
vrijstelling		21.282	
Belast bedrag		0	
erfbelasting p/kleinkind	2	0	0
5. Achter kleinkinderen	0	0	
vrijstelling		2.244	
Belast bedrag		0	
erfbelasting p/kleinkind	0	0	0
erfbelasting totaal 1)			11.987

1) excl over legaten, mits onder de vrijstellingen

Samenvatting Uitkomsten beoogde vererving nalatenschap

Nalatenschap alleenstaande ouder

Totaal vermogen

bezittingen	260.000	
Overige schulden	<u>-55.000</u>	
	<u>205.000</u>	

af te dragen erfbelasting aandelen kinderen **11.987**

Beschikbare Liquide middelen

banksaldi (na aftrek legaten)	10.000	
beleggingen in courante fondsen	0	

Erfdelen kinderen

Aanspraken	162.436	
Erfbelasting		11.987

Erfdelen kleinkinderen

Aanspraken	42.564	
Erfbelasting		0

Erfdelen achter-kleinkinderen

Aanspraken	0	
Erfbelasting		0

Legaten Partner B

Overige erfgenamen	0	
Overige personen	0	
Goede doelen	0	

205.000 **11.987**

Totaal erfbelasting bij wettelijke verdeling **16.244**