

Zicht op vererving nalatenschap (B.1)



*"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 van de partners valt diens vermogensdeel in de nalatenschap en zal er veelal dus ook 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 1) 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 programma's voor de kleinere verzekeringsmaatschappijen) heeft recentelijk enkele modellen ontwikkelt die u helpen bij deze verkenning, en zichtbaar maken wat onder de huidige stand van zaken 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.

Model B.1 Overlijden een van de (huwelijk/geregistreerd/samenleving) partners

Rekentool voor de financiële gevolgen bij de vererving zonder en met testament en signalering mogelijke knelpunten en alternatieven.

De rekenmodule B.1 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 als Kika e.d.)

1) Zie overzicht bronnen op website Ad Arma BV Erfenis planning

Voorbeeld in dit rekenmodel

In dit rekenmodel is een voorbeeld uitgewerkt, waarin uitgegaan wordt van een woning, met een kleine hypotheek en wat spaargeld in totaal € 170.000.

De nalatenschap is hierbij 50% van het vermogen van € 170.000 dus € 85.000 te verdelen over de partner en 2 kinderen. Door de langstlevende bepaling blijft het vermogen bij de overblijvende partner en krijgen de kinderen een vordering op de partner.

Het kindsdeel blijft onder de vrijstellingen waardoor er geen erfbelasting verschuldigd is.

Toch kan het raadzaam zijn om in een testament vast te leggen dat een bepaald deel het erfdeel wat aan de partner toevalt door te schuiven naar de kinderen of kleinkinderen, die de zelfde vrijstelling kennen als een kind, om de vrijstellingen volledig te benutten.

Hierdoor wordt de schuld van partner B aan de erven in de nalatenschap groter en zal er bij diens overlijden dus minder erfbelasting verschuldigd 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.

Denk ook aan een WLZ clausule om te voorkomen dat het vermogen moet worden "opgegeten" bij opname in zorginstelling en de aanspraken van de kinderen daardoor verdampen, terwijl er wel erfbelasting is betaald. Een aanrader is maken van een levenstestament.

Als de oudedagsvoorziening (AOW/pensioen/lijffrente) niet toereikend is voor levensonderhoud van de overblijvende partner zal dus op het vermogen ingeteerd worden.

Andere modellen

B.2 Voor berekening bij overlijden van de langstlevende

Wellicht leidt deze feitenkennis nog tot bijstellingen in de testamenten van beide partners bij eerst overlijden.

A. Berekeningen bij overlijden alleenstaande.

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 genezing van levensbedreigende kinderziekten. Dit door de gebruikers van deze module uit te nodigen om rechtstreeks een kleine donatie te verstrekken. Fiscaal aftrekbaar!

Auteursrechten & privacy

Gebruiksrecht uitsluitend door particulieren voor eigen gebruik. 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, teksten en andere elementen mogen niet voor andere commerciële toepassingen overgenomen worden zonder uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van de Ad Arma BV.

Licentiecode voor maximaal 3 modellen; bijv. beide partners en een kind.

Vtujxmo654

2021 Ontwerp, bouw & distributie

Ad Arma bv

Disclaimer (zie website)

Model B.1

Bij overlijden een van de echtgenoten/geregistreeerde partners

Het gebruik van deze module is opgezet als een verkenning van de verdeling van het vermogen van Partner A als erflater en de daaruit voortvloeiende afrekening erfbelasting.

Dit op basis van de huidige vermogenscomponenten en van het toepassing zijnde huwelijksrecht en eventuele testamentaire bepalingen.

Er moet dus sprake zijn van een huwelijk (niet gescheiden) of geregistreerd partnerschap.

Blad erfgenamen

Erfopvolging bij versterf is wettelijke verdeling zonder testament

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

Blad Vermogen

Onderscheiden wordt het gemeenschappelijk en privé vermogens

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 zonder testament

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.

Samenvatting

De effecten van testamentaire herverdeling.

Overzicht erfgenamen		jaar	2021
1.	Partner A (als ovl)	geb.jaar	1950
2.	Partner B langstlevend leeftijd	geb.jaar	1945 76
3.	Kinderen		2
	waarvan Kinderen met beperking		0
	waarvan overleden met x kinderen		0
4.	Huwelijkse Voorwaarden koude uitsluiting verreken bedingen bij ovl is actueel	nee	
5.	Geregistreerd partnerschap Beperkte gemeenschap met afwijkingen		
6.	Testament is actueel volgt wettelijke verdeling Langstlevende clausule	nee	
7.	Legaat verkrijgenden Kleinkinderen Achterkleinkinderen Goede doelen ed.	nee	
8.	Opvul /afvullegaat Let op: de effecten zijn niet in dit model begrepen.	nee	

Toelichtingen

1. De partner wiens vermogen door vererving overgedragen wordt.
2. De partner als langstlevende aangemerkt
3. Kinderen van de erflater, uit huwelijk geboren, erkend of geadopteerd door erflater (dus geen stiefkinderen, alleen mogelijk bij testament)
4. Huwelijkse voorwaarden zijn bepalend voor de verdeling van het aanwezige vermogenscomponenten over de beide echtgenoten
5. Geregistreerd partnerschap, kan bepalingen bevatten die afwijken van de regeling dat alle bezittingen en schulden ontstaan tijdens geregistreerd partnerschap van beide zijn.
6. Testamenten kunnen de wettelijke (gelijke) verdeling volgen, dan wel hiervan afwijken en anderen toevoegen. De legitieme portie is 50% van het wettelijk erfdeel.
7. Legaten: goederen of geld toegewezen aan niet erfgenamen en inmindering komen van over erfgenamen te verdelen bedrag.
8. Opvul/afvullegaten in testamenten zijn bepalingen die de verdeling tussen langstlevende partner en de kinderen aanpast en daardoor de afrekening erfbelasting vermindert.

Overzicht samenstelling vermogen

	Gemeen- schappelijk vermogen	Prive vermogen Partner A (ovl)	Prive vermogen Partner B langstlevend
1. Woonhuis in Ned	225.000		
2. Ov goederen			
3. Banksaldi	5.000		
4. Beleggingen			
5. (Levens)verzekeringen			
Totaal bezittingen	230.000	0	0
6. Hypotheek	60.000		
7. Ov schulden			
Totaal schulden	60.000	0	0
8. Totaal vermogen	170.000	0	0
9. Pensioenaanspraken, lijfrentes			
Jaarlijkse uitkeringen			28.000
Contante waarde aanspraken met factor 50% minus belastingclaim		5 30%	207.760 72.716

Toelichtingen

1. Woonhuis in eigen gebruik
Voor de erfbelasting wordt de WOZ waarde gevolgd.
2. Overige goederen
Alle bijzondere goederen die een waarde vertegenwoordigen, ook die aan derden (legaten) nagelaten worden.
Dergelijke legaten worden op tabblad legaten opgevoerd.
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
zoals papieren (mits notarieel vastgelegd) schenkingen
9. Gekapitaliseerde toekomstige nabestaande pensioenaanspraken en lijfrenteuitkeringen ivm berekening pensioenimputatie op de partnervrijstelling. De AOW en een eventuele ANW uitkering worden niet meegenomen. Deze factor wordt eerst relevant bij vermogens boven de 1 miljoen en hoge pensioenaanspraken.

Overzicht vrijstellingen & tarieven

2021

Vrijstellingen

Echtgenoot, geregistreerd of samenwonende partner	671.910 max
Hierop wordt in mindering gebracht de contante waarde van het nabestaande pensioenaanspraken of uitkeringen, lijfrentes; de vrijstelling kan niet lager worden dan	173.580 min
kind, pleegkind of stiefkind zonder testament alleen eigen, geëchte en geadopteerde kinderen	21.282
kind met een beperking, mits	63.836
1. voor 50% of meer onderhouden door erflater	
2. een aanwezige verdien capaciteit minder dan 50% van een gezond persoon met het zelfde werk	
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

verdeling zonder testament (versterf)
respectievelijk testament volgt wettelijke verdeling

2021

1.	Gemeenschappelijk vermogen			170.000	
	Volgens de opstelling op het blad Vermogen				
2.	Deel Partner B gem.vermogen het eigen aandeel van B in het gemeenschappelijke vermogen			85.000	
3.	Deel Partner A gem.vermogen het aandeel van A in het gemeenschappelijke vermogen dat in de vererving wordt opgenomen			85.000	
4.	Prive vermogen Partner A			0	
5.	Te verdelen vermogen Partner A			85.000	
6.	Legaten niet van toepassing				
7.	Verdeling directe erfgenamen			85.000	
8.	Aanspraken vlgs wettelijke gelijke delen.				
	Partner B			28.333	671.910 max 1)
	Kind	2	28.333	56.667	21.282 p/kind
	Kind met beperking	0	0	0	63.836
	overleden kind met kinderen (klein)kinderen	0 0	0 0	0 0	21.282 p/kl.kind
				85.000	
1)	Bij toekomstige toegekende nabestaandaanspraken wordt de vrijstelling nog gekort door de pensioenimputatie.				
2)	De langstlevende partner krijgt het vruchtgebruik over de aanspraken van de kinderen, die hun aandeel eerst ontvangen als ook hij/zij is overleden. De erfbelasting dient wel afgerekend te worden en wordt betaald door de overblijvende partner.				
3)	Effecten voor de IB. De vordering op de langstlevende ouder behoeft door de kinderen niet in Box III opgevoerd te worden, maar de ouder kan de schuld ook niet aftrekken in box III				

Berekening erfbelasting directe erfgenamen

verdeling zonder testament (versterf), dan wel testament volgt wettelijke verdeling

1. Partner B		28.333			
Vruchtgebruik door langstlevende		<u>17.000</u>	factor	5	
		45.333			
vrijstelling	671.910				
af: pensioenimputatie	<u>72.716</u>	<u>599.194</u>			
Belast bedrag		<u><u>0</u></u>			
erfbelasting erfdeel partner B		<u><u>0</u></u>			0
2. Aanspraak per kind	2	28.333			
vruchtgebruik voor langstlevende		<u>-8.500</u>	factor	5	
blooteigendom erfdeel		<u>19.833</u>			
vrijstelling		21.282			
Belast bedrag		<u><u>0</u></u>			
erfbelasting p/kind	<u><u>2</u></u>	<u><u>0</u></u>			0
3. Kind met beperking	0	0			
vruchtgebruik voor langstlevende		<u>0</u>	factor	5	
blooteigendom erfdeel		<u>0</u>			
vrijstelling		63.836			
Belast bedrag		<u><u>0</u></u>			
erfbelasting p/kind	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>			0
4. Kleinkinderen (plaatsvervulling)	0	0			
vruchtgebruik voor langstlevende		<u>0</u>	factor	5	
blooteigendom erfdeel		<u>0</u>			
vrijstelling		21.282			
Belast bedrag		<u><u>0</u></u>			
erfbelasting p/kleinkind	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>			0
erfbelasting totaal					<u><u>0</u></u>

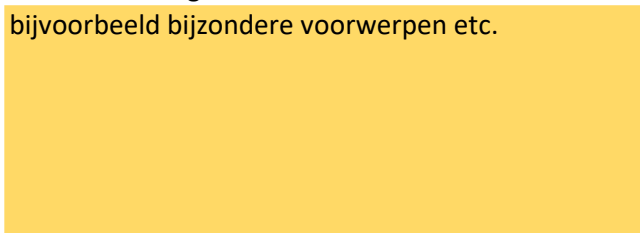
Overzicht van toe te kennen legaten.

alleen mogelijk middels testament

Bedrag

1. Aan directe erfgenamen

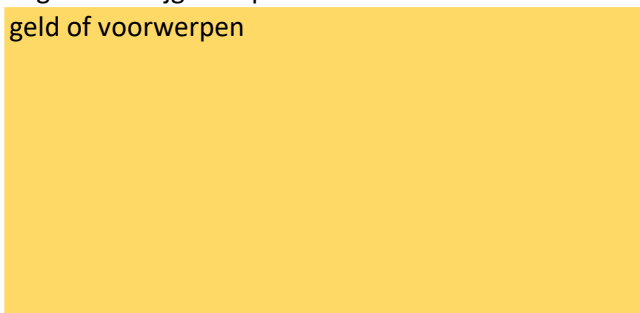
bijvoorbeeld bijzondere voorwerpen etc.



0

2. Legaat verkrijgende personen

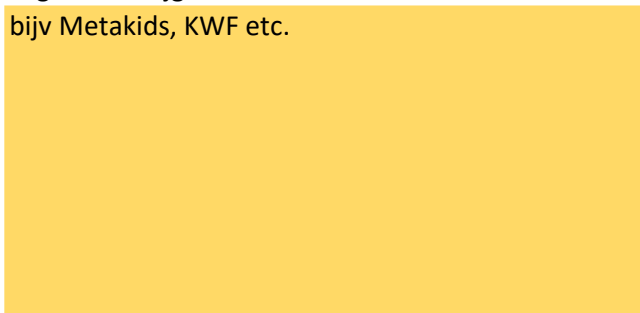
geld of voorwerpen



0

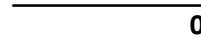
3. Legaat verkrijgende instanties

bijv Metakids, KWF etc.



0

Totaal



0

Berekening en verdeling vermogen
volgens de gekozen testamentaire bepalingen

Vrijstelling
2021

1.	Gemeenschappelijk vermogen	170.000	
	Volgens de opstelling op het blad Vermogen		
2.	Deel Partner B gem.vermogen	85.000	
	het eigen aandeel van B in het gemeenschappelijke vermogen		
3.	Deel Partner A gem.vermogen	<u>85.000</u>	
	het aandeel van A in het gemeenschappelijke vermogen dat in de vererving wordt opgenomen		
4.	Prive vermogen Partner A	<u>0</u>	
5.	Te verdelen vermogen Partner A	85.000	
6.	minus de Legaten	0	
7.	Verdeling directe en overige erfgenamen	<u><u>85.000</u></u>	

8. Aanspraken volgens testament

Partner B kindsdeel		28.333		671.910 max 1)
Partner B aanpassing		<u>-28.000</u>		
			333	
Kindsdeel 2)	2	28.333		21.282 p/kind
Aanpassing p/kind	2	<u>0</u>		
		28.333	56.667	
Kind met beperking	0	0		63.836 p/kind
Aanpassing	0	<u>0</u>		
		0	0	
kleinkinderen bij voor-overlijden	0	0	0	21.282 p/kl.kind
overige kleinkinderen	2	<u>14.000</u>	28.000	21.282 p/kl.kind
Totaal 3)		<u><u>85.000</u></u>		

- 1) Bij toekomstige toegekende nabestaandaanspraken wordt de vrijstelling nog gekort door de pensioenimputatie.
- 2) De legitieme portie is 50% kindsdeel 14.167
- 3) Het bedrag aan totaal verdeeld moet gelijk zijn aan 85.000

Berekening erfbelasting directe erfgenamen

		Belasting	
1. Partner B		333	
+ Vruchtgebruik door langstlevende		25.400	factor 5
		<u>25.733</u>	
vrijstelling	671.910		
af: pensioenimputatie	0	671.910	
Belast bedrag		<u><u>0</u></u>	
erfbelasting erfdeel partner B		<u><u>0</u></u>	0
2. Aanspraak per kind	2	28.333	
vruchtgebruik voor langstlevende		-8.500	factor 5
blooteigendom erfdeel		<u>19.833</u>	
vrijstelling		21.282	
Belast bedrag		<u><u>0</u></u>	
erfbelasting p/kind	2	<u><u>0</u></u>	0
3. Kind met beperking	0	0	
vruchtgebruik voor langstlevende		0	factor 5
blooteigendom erfdeel		<u>0</u>	
vrijstelling		63.836	
Belast bedrag		<u><u>0</u></u>	
erfbelasting p/kind	0	<u><u>0</u></u>	0
4. Kleinkinderen	2	14.000	
vruchtgebruik voor langstlevende		-4.200	factor 5
blooteigendom erfdeel		<u>9.800</u>	
vrijstelling		21.282	
Belast bedrag		<u><u>0</u></u>	
erfbelasting p/kleinkind	2	<u><u>0</u></u>	0
erfbelasting totaal 1)		<u><u>0</u></u>	0
1) excl over legaten, mits onder de vrijstellingen			

Samenvatting Uitkomsten beoogde vererving nalatenschap

Langstlevende partner (B)

Nieuw eigen vermogen

aandeel gemeenschappelijk vermogen		85.000
erfdeel partner A wettelijke verdeling	28.333	
toedeling andere erfgenamen; door erfdeel partner A te laten dalen zal bij overlijden partner B de erfbelasting ook minder worden en veelal met 10% , soms zelfs 20% van deze verlaging.	<u>-28.000</u>	
erfdeel partner A bij testament		<u>333</u>

Nieuw vermogen Partner B

85.333

Geleend vermogen kinderen

vruchtgebruik Partner B erfdelen kinderen	25.400	
blooteigendom erfdelen kinderen	39.667	
blooteigendom erfdelen kleinkinderen	19.600	
		<u>84.667</u>
		<u>170.000</u>

Beschikbare Liquide middelen

banksaldi (na aftrek legaten)	5.000	
beleggingen in courante fondsen		
<i>ingeval te lage pensioenuitkeringen bestemd voor aanvulling levensonderhoud partner B</i>		
erfbelasting aandelen kinderen	0	
<i>Als er onvoldoende middelen beschikbaar zijn om de belastingschuld in te lossen, zijn er enkele opties. Zie (link maken).</i>		

Erdelen kinderen

Bruto	56.667	
Bloot eigendom	39.667	
Erfbelasting		0
De vordering wordt niet opgenomen onder Box III (defiscalisering)		

Erdelen kleinkinderen

Bruto	28.000	
Bloot eigendom	19.600	
Erfbelasting		0
De vordering moet wel in box III aangegeven worden.		

Legaten

Erfgenamen	0	
Overige personen	0	
Goede doelen	0	

Tabel A voor berekening vruchtgebruik
rekenrente 6%
leeftijdsgroep
langstlevende factor

50	12
55	11
60	9
65	8
70	7
75	5
80	4
85	3
90	2