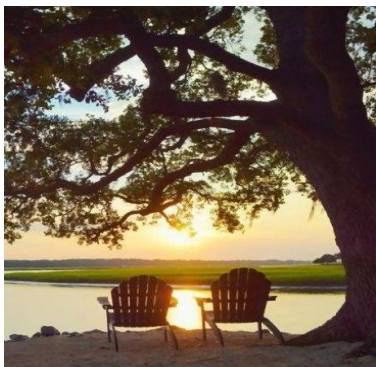


Zicht op vererving nalatenschap (B.2)



"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 is een grote groep met een eigen woning en enig spaargeld, dat bij overlijden in de nalatenschap valt en er veelal dus ook erfbelasting betaald moet gaan worden. Er is maar een klein percentage dat zich in die materie verdiept heeft en slimme keuzes gemaakt heeft om dit zo laag mogelijk te houden.

Ad Arma BV (bouwde 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.2 Overlijden van langstlevende partner

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

Gebruiksrecht uitsluitend door particulieren voor eigen gebruik, na overmaking van een kostenvergoeding van € 4,96 incl OB aan Ad Arma BV en een donatie (meer mag ook) aan Stichting Metakids € 20,04 ter ondersteuning financiering onderzoek Metabole ziekten (Project "Oud geld helpt nieuw leven"; later zal dit uitgebreid worden met andere stichtingen als KKF e.d.)

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.

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.

2021 Ontwerp, bouw & distributie

Ad Arma bv

Vtjxmo654

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 clause 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.

Andere modellen

B.1 Berekeningen bij overlijden van een de partners, met langstlevende aanspraken.

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

A. Berekeningen bij overlijden alleenstaande.

Disclaimer (zie website)