

Module Ak-2022 Nalatenschap en erfbelasting van alleenstaande ouder met (stief)kinderen

"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."

Vraag is: Hoe?

Alleenstaande, gescheiden (groot)ouder



Met (klein)kinderen

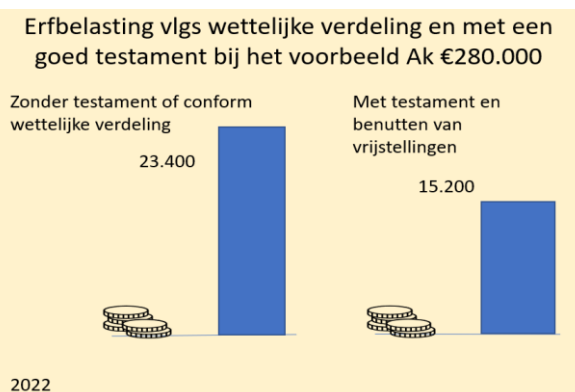


Met een goed testament!

Bij 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.

De vrijstellingen (2022) zijn ca € 22.000 per kind, maar bij hogere bedragen moet over het meerdere erfbelasting worden afgerekend. Dit kan om aanzienlijke bedragen gaan.

Publicaties van ouderenorganisaties melden dat maar weinig 60-plussers zich in die materie verdiepen en slimme keuzes gemaakt hebben om de erfbelasting zo laag mogelijk te houden. We hebben rekenmodules ontwikkeld voor de meest gangbare situaties. Het voorbeeld in dit rekenmodel Ak maakt zichtbaar dat er wel degelijk veel te winnen valt, door onder andere maximaal gebruik te gaan maken van de vrijstellingen.



Doel module Ak: Zo laag mogelijke erfbelasting na overlijden

Laten zien wat de uitkomsten kunnen zijn van de verdeling van het vermogen na het van overlijden van een alleenstaande ouder met kinderen en kleinkinderen. Deze systematiek kan ook gevolgd worden bij het overlijden van een langstlevende ouder, waarbij de eerder overleden partner weinig tot geen vermogen naliet en er geen erfschulden aan kinderen open staan.

Stappenplan

Deze module is opgezet als een verkenning van de verdeling van het vermogen van de alleenstaande ouder als erflater en de daaruit voortvloeiende afrekening erfbelasting 2021.

1

Blad Vermogen

De verschillende vermogensbestanddelen in de nalatenschap worden ingevuld naar de richtlijnen van de belastingdienst voor de erfbelasting en het totaal is dus het uitgangspunt voor de

2

Blad Erfgenamen

De aantallen mogelijke erfgenamen worden ingevuld en enkele andere erfrechtelijke vragen zijn te beantwoorden.

3

Blad Verdeling & belasting -versterf

Vervolgens wordt de wettelijke verdeling en erfbelasting berekend en getoond. Het zal duidelijk zijn dat behalve de hoogte van de nalatenschap ook het aantal kinderen de hoogte van de erfbelasting bepaald; immers voor elk kind (of kleinkind bij voor-overlijden van een kind) geldt een vrijstelling van € 21.559 (in 2022).

4

Blad Legaten

Wanneer overwogen wordt om aan enkele personen (familie of anderen) of goede doelen geld of goederen na te laten (legaat) wordt dit aangegeven bij onderdeel legaten.

5

Blad Verdeling bij testament

In de berekening testamentaire verdeling wordt een deel van de nalatenschap aan de kinderen doorgeschoven naar de klein en achter-kleinkinderen (dit ter grootte van de betreffende vrijstellingen), waardoor de belastbare bedragen worden verminderd.

Deze bedragen kunnen vervolgens worden aangepast aan de gewenste situatie en de erfbelasting wordt bepaald.

6

Blad Erfbelasting bij testament

De belastingclaim berekent uit de verdeling van erflater's vermogen, mits de legaten onder de grenzen van de vrijstellingen blijven, dan wel betaald worden door de begunstigden zelf.

Blad Samenvatting

Een overzicht van de verdeling en de besparing in de erfbelasting aan de hand van het ingevulde vermogen en de erfgenamen.

Voorbeeld in dit rekenmodel Ak

In dit rekenmodel is een voorbeeld uitgewerkt, waarin uitgegaan wordt van een woning, met een kleine hypotheek en wat spaargeld in totaal € 280.000.

De alleenstaande ouder heeft in dit voorbeeld 3 eigen kinderen (waarvan 1 overleden met 2 kinderen). De nog levende kinderen hebben samen nog 3 kinderen.

In het familieverband in het voorbeeld is met een of meer stiefkinderen geen rekening gehouden; om die kinderen ook te betrekken in de nalatenschap is een testament noodzakelijk en zal dus ook invloed hebben op de hoogte van de kindsdelen.

Uitwerking zonder testament

Zonder testament dan met een testament dat de wettelijke verdeling volgt, is in dit voorbeeld aan erfbelasting ca € 23.600 verschuldigd.

Uitwerking met een testament

Wordt een deel van het aandeel van de kinderen doorgeschoven naar de kleinkinderen om gebruik te kunnen maken van de vrijstellingen voor kleinkinderen en enkele legaten aan goede doelen wordt de belastingclaim aanzienlijk verlaagd naar ca € 15.500.

Uw persoonlijke uitwerking

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

Als de uiteindelijke belastingclaim hoger uitvalt dan als wenselijk gezien wordt, en de verwachting is dat er voldoende inkomen en vermogen is om reeds bij leven aan toekomstige erfgenamen (binnen de vrijstellingen, eventueel papieren) schenkingen te doen, kan daarmee de toekomstige belastingclaim aanzienlijk verlaagd worden. Dit heeft ook nog positieve effecten voor de belastingclaim voor box3 in de inkomstenbelasting.

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. Ook zijn er situaties denkbaar waarbij de alleenstaande ouder door ziekte of ongeval voor langere tijd niet meer het geestelijk vermogen heeft om zaken zelfstandig te regelen en beslissingen te kunnen nemen. In een levenstestament kunnen de wensen op gebied van de financiën, medische aangelegenheden en de begrafenis worden vastgelegd en de personen aangewezen worden, die namens de ouder hieromtrent beslissingen mogen

Ak Downloaden en zelf invullen tegen een kleine vergoeding en ook een goed doel steunen

De inleiding van de module Ak (als PDF) kan gratis gedownload worden zodat duidelijk wordt of de uitwerking aansluit bij de persoonlijke situatie.

Het rekenmodel Az wordt beschikbaar gesteld tegen een kleine kostenvergoeding van € 10,- (incl btw). Doneer minimaal € 10,- aan het Project **"Oud geld helpt jong leven"** en ontvang een korting van 50%.

OF**Ak Een uitwerking aanvragen tegen een kleine vergoeding en ook het goede doel steunen**

Niet iedereen is handig in het gebruik van dergelijke programma's hoe eenvoudig het misschien moge lijken. Voor elke module is een invulformulier beschikbaar aan de hand waarvan wij die module invullen en het resultaat als pdf terug mailen. De vergoeding hiervoor bedraagt € 25 (incl btw) per module .

"Oud geld helpt jong leven!" voor Stichting Metakids

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

Auteursrecht & privacy

Ad Arma BV bouwde van 1985 tot 2018 financiële en technische programma's voor de kleinere verzekeringsmaatschappijen in Nederland en daar buiten. Heeft de expertise zowel op IT-vlak als wetstechnisch voor het omzetten van complexe vraagstukken in eenvoudige oplossingen. 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". 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 1 gebruiker. #####

2021 Ontwerp, bouw & distributie Ad Arma bv