

# Zicht en Grip op vererving van uw nalatenschap

Infoblad



En gezamenlijk steunen we de Stichting Metakids.

# Zicht en grip op vererving van uw nalatenschap



*"Het leven is niet eeuwig en eindigt veelal onverwacht;*

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

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

*Vraag is: hoe?*

## **Met een goed testament**

Hoeveel erfbelasting afgerekend moet worden is geheel afhankelijk van de hoogte van de nalatenschap en de verdeling over de erfgenamen (partner, kinderen, kleinkinderen etc.). Door daarbij gerichte keuzes te maken en dat in testamenten te laten vastleggen, is het zeker mogelijk om die erfbelasting aanzienlijk te verminderen en dat verschil binnen de familie te houden. Dat het in Nederland om aanzienlijke bedragen gaat blijkt wel uit het feit dat in 2020 ca € 2.300.000.000 aan schenk- en erfbelasting door de belastingdienst is geïncasseerd.

## **“80% van de 60+ ers heeft geen idee hoe het dat zit!”**

Zelfs een kleine nalatenschap van € 100.000 kan er al veel erfbelasting betaald moeten worden, toch is hier maar weinig aandacht voor. Waarschijnlijk doordat het praten over zowel financiën als het overlijden beladen onderwerpen zijn, waar binnen families maar zelden over gesproken wordt. Toch is het advies om hier eens serieus naar te kijken; immers jaarlijks bij de aangiften IB kijken we of er ergens nog een paar honderd euro belasting kunnen besparen, terwijl bij de erfbelasting uiteindelijk om veel hogere bedragen gaat.

## **Spaarzame senioren zijn bij overlijden nogmaals een melkkoe voor de staat.**

Bij 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 moeten 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.

## **Vaak is er wel een testament, maar niet nagedacht over mogelijkheden om op de erfbelasting te besparen.**

In de testamenten worden veelal alleen de achterblijvende partner en de kinderen als erfgenamen opgenomen; en wordt er dus geen gebruik gemaakt van de vrijstellingen voor de (achter)kleinkinderen, wat evenwel een forse verlaging van de erfbelasting kan betekenen. **De algemene tip is dan ook “Gebruik maken van de vrijstellingen voor klein – en achterkleinkinderen.**

### **Mogelijke bronnen voor zinvolle informatie**

Op de website [www.notaris.nl](http://www.notaris.nl) van de KNB, de beroepsorganisatie van de notarissen in Nederland, zijn over veel onderwerpen brochures in te zien, zo ook over testament en schenken. Maar uiteraard ook bij [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) kunt u veel terug vinden.

Zowel op de site van [www.plusonline.nl/erven-en-schenken](http://www.plusonline.nl/erven-en-schenken), maar ook bij de ANBO [www.anbo.nl/inkomen/dossier-nalatenschap-en-testament](http://www.anbo.nl/inkomen/dossier-nalatenschap-en-testament) en [www.consumentenbond.nl/erven-schenken](http://www.consumentenbond.nl/erven-schenken) wordt een heldere en ook uitvoerige uitleg gegeven. Maar pas op, niet alles wat u elders op internet kunt vinden is actueel en betrouwbaar.

Er zijn verschillende websites waar u online een standaard testament kunt laten opmaken en vervolgens laten passeren bij een notaris, vaak tegen lage tarieven; dat is gunstig als u maar zeker weet dat hetgeen u laat vastleggen ook daadwerkelijk aansluit op uw wensen. Vaak zijn de verschillende mogelijkheden om de toekomstige erfbelasting te verlagen niet meegenomen.

### **Laten uitrekenen wat de mogelijkheden en gevolgen zijn voor de erfbelasting wordt gezien als specialistenwerk en is dus duur.**

Omdat in de meeste nalatenschappen geen bijzondere vermogens en/ of erfrecht elementen voorkomen, kan een rekenmodel een uitkomst bieden, mits daarin ook rekening gehouden wordt met de wettelijke en belastingtechnische kaders.

### **De door Ad Arma bv <sup>1)</sup> ontwikkelde tools binnen 'Zicht en Grip op vererving van uw nalatenschap' maken zichtbaar wat de effecten kunnen zijn.**

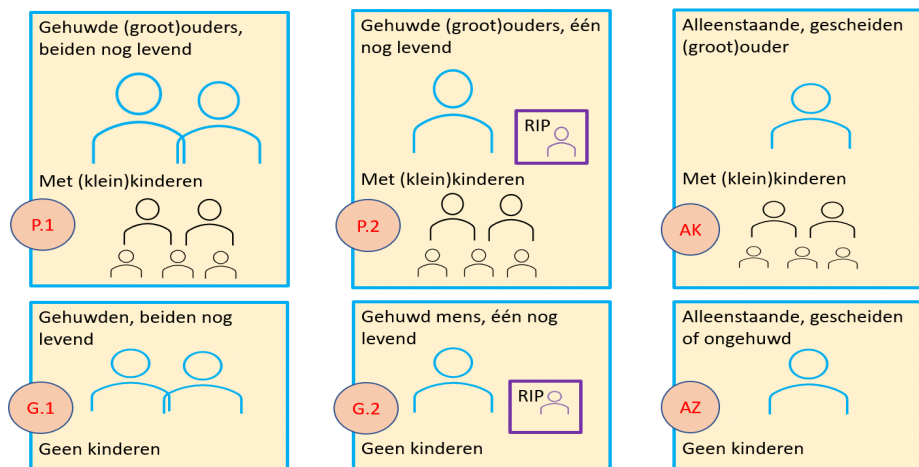
Ad Arma BV heeft in 2020/2021 meerdere modellen ontwikkelt die u helpen bij deze verkenning. En zichtbaar maken wat onder de huidige stand van zaken, volgens erfrecht of testament, aan uw erfgenamen toevalt en aan belasting moet worden afgedragen. Maar u kunt ook doorrekenen wat de effecten zijn als u hierin andere keuzes maakt die een lagere belastingafdracht tot gevolg heeft.

De rekenhulpen zijn uitdrukkelijk geen adviesinstrument. De uitkomsten zijn geheel afhankelijk van door u ingevulde gegevens. Hier en in de modules is dan ook het dringende advies opgenomen om de uitwerkingen te bespreken met de notaris die met en voor u het testament opmaakt.

*1) 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. Naast Nalatenschap annex erfbelasting zijn de andere aandachtsgebieden, pensioen en levenstestament en voor kleine ondernemingen compliance en risicomanagement.*

## Welke modules zijn er en hoe komt u eraan.

Benieuwd hoeveel uw nabestaanden aan erfbelasting zouden moeten betalen en hoe u dit kunt verlagen? Er zijn afhankelijk van uw situatie een zestal modules beschikbaar.




De rekenmodellen bevatten een beschrijving en een eenvoudig voorbeeld dat u verder geheel kunt omzetten naar uw persoonlijke situatie en wensen. Het zijn modellen, die op basis van een aantal omstandigheden en factoren een uitkomst berekenen; neem dit niet klakkeloos over maar bespreek dit altijd met de notaris, mogelijk zijn er nog andere aandachtspunten die van belang zijn. Daarnaast is het ook zinvol om te becijferen of er financiële ruimte is om door middel van (onbelaste) schenkingen bij leven de hoogte van de nalatenschap al enigszins omlaag te brengen. Ook hier geldt “alle beetjes helpen”. Ook de erfbelasting kent een schijventarief, dus als het hogere tarief vermeden kan worden, dan scheelt dat heel veel geld.

Een beschrijving van elke module (als PDF) kan gratis gedownload worden zodat duidelijk wordt of de uitwerking aansluit bij de persoonlijke situatie.

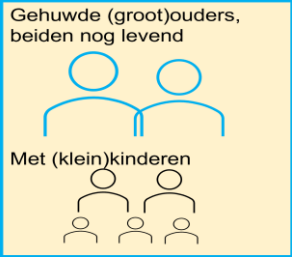
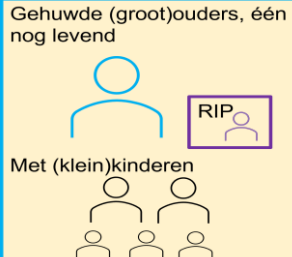
De rekenmodules kunnen gedownload worden tegen een geringe kostenbijdrage van € 12,50 per module; bij een donatie van minimaal € 10,- aan het project “Oud geld helpt jong leven” ontvangt u een korting van € 5,-.

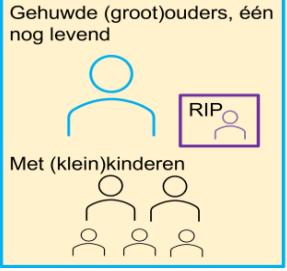



En omdat niet iedereen handig is in het gebruik van dergelijke programma's, is er voor elke module een invulformulier beschikbaar aan de hand waarvan wij die module voor U invullen en de uitkomsten als pdf terug mailen. De bijdrage hiervoor bedraagt slechts € 25 (incl btw) per module of € 20,- na een donatie van minimaal € 10,- aan Project “Oud geld helpt jong leven” nog met een korting van € 5,-.




*Genoemde tarieven gelden voor de introductieperiode tot 1 januari 2023.*

<p><b>Project “oud geld helpt jong leven”</b></p> <p>Metabole ziekten slopen kinderlevens</p>  <p><a href="http://www.metakids.nl">www.metakids.nl</a></p>	<p>Met het “project oud geld helpt jong leven” wil Ad Arma bv een bijdrage leveren aan de financiering van studies en onderzoeken naar metabole ziekten. Metabole ziekten zijn één van de grootste doodsoorzaken onder kinderen in Nederland. Veel kinderen halen hun eerste verjaardag niet eens.</p> <p>Met een donatie van aan Metakids via “Oud geld helpt jong leven” van minimaal € 10,- ontvangt u € 5,- korting per module.</p>
---	---

## Een korte uitleg omtrent de modules

Modules Erfenisplanning	Toelichting
<p><b>P.1 Als planning voor de nalatenschap Partner A</b></p>  <p>Gehuwde (groot)ouders, beiden nog levend</p> <p>Met (klein)kinderen</p>	<p>Voor de prognoses omtrent de nalatenschap en erfbelasting ingeval een van de partners (huwelijk, samenlevingscontract of minimaal 5 jaar samenwonend) komt te overlijden.</p> <p>Erfgenamen in de nalatenschap van overleden partner A zijn diens partner en diens kinderen en mits opgenomen in testament stiefkinderen en kleinkinderen. Het gemeenschappelijk vermogen blijft bij de achterblijvende partner B, tenzij in het testament anders is vastgelegd, en hebben de kinderen een vordering op de langstlevende partner B.</p> <p>Echter moet er wel erfbelasting worden afgerekend en dus is het belangrijk om maximaal van de vrijstellingen gebruik te maken. Ingeval de als ‘overleden’ aangemerkte partner ook een eigen vermogen heeft, valt dit buiten de wettelijke verdeling (50/50) en wordt geheel in de nalatenschap opgenomen.</p> <p>Bij het opmaken van een testament is het zelden duidelijk wat het vermogen zal zijn ten tijde van overlijden van de erflater. Er zijn veel aannames, dus een bepaling opnemen omtrent de bevoegdheid van erfgenamen om andere verdelingen of regelingen te treffen, biedt een extra mogelijkheid dit aan te passen.</p> <p>Er zijn situaties denkbaar waarbij de achterblijvende partner niet meer bij machte is om de begrafenis en nalatenschap naar behoren af te wikkelen, dus feitelijk niet meer wilsbekwaam is. Daarom is het raadzaam om én een levenstestament op te laten maken én in de testamenten een executeur te benoemen, ingeval de in het levenstestament aangestelde gevolmachtigden niet meer beschikbaar zijn.</p>
<p><b>P.1 Als berekening aangifte nalatenschap partner A</b></p>  <p>Gehuwde (groot)ouders, één nog levend</p> <p>Met (klein)kinderen</p> <p>RIP</p>	<p>Als hulpmiddel bij de aangifte erfbelasting van de nalatenschap partner A aan de langstlevende partner (huwelijk of samenlevingscontract).</p> <p>Na het overlijden wordt berekend wat de uiteindelijke waarde is van alle vermogenscomponenten en wat de verdeling en belastingdruk wordt. Belangrijk is dat bij testament de mogelijkheid wordt geboden om zowel de verdeling als rentevergoeding aan te passen om de belastingdruk te minimaliseren.</p> <p>Na de vaststelling van de erfdelen en definitieve aangifte erfbelasting is het raadzaam om te beoordelen of zowel het testament voor de achterblijvende partner B niet moet worden aangepast ( zie P.2). Dit geldt eveneens voor het levenstestament dat wellicht moet worden aangepast.</p>

<p><b>P.2 Als planning voor de nalatenschap bij overlijden langstlevende Partner B</b></p>  <p>Gehuwde (groot)ouders, één nog levend</p> <p>Met (klein)kinderen</p>	<p>Voor de prognoses van de nalatenschap en erfbelasting van de langstlevende partner (huwelijk of samenlevingscontract) indien partner B zou komen te overlijden.</p> <p>Erfgenamen zijn de kinderen en mits opgenomen in testament stiefkinderen en kleinkinderen. Hier volgt ook de finale afrekening erfbelasting. De vorderingen zijnde de erfdelen Partner A worden in mindering gebracht op het belaste vermogen van partner B. Hierin kan een renteopslag begrepen zijn, indien dit bij testament van partner A is afgesproken.</p> <p>Wat betreft de nalatenschap van de langstlevende partner kan de bevoegdheid opgenomen worden om de verdeling in gezamenlijk overleg nog aan te passen om de belastingdruk te verminderen.</p>
<p><b>P.2 Als berekening aangifte nalatenschap partner B</b></p>  <p>Gehuwde (groot)ouders, één nog levend</p> <p>Met (klein)kinderen</p>	<p>Voor de berekeningen nalatenschap en erfbelasting na overlijden van de langstlevende partner (huwelijk of samenlevingscontract) bij indiening aangifte erfbelasting.</p> <p>Na het overlijden wordt berekend wat de uiteindelijke waarde is van alle vermogenscomponenten en wat de verdeling en belastingdruk wordt. Belangrijk is dat testamentair de mogelijkheid wordt geboden om zowel de verdeling als rentevergoeding aan te passen om de belastingdruk te minimaliseren.</p>
<p><b>AK Als planning voor de nalatenschap alleenstaande ouder</b></p>  <p>Alleenstaande, gescheiden (groot)ouder</p> <p>Met (klein)kinderen</p>	<p>Voor de prognoses van de nalatenschap en erfbelasting ingeval van overlijden voor een alleenstaande/ gescheiden ouder.</p> <p>Erfgenamen zijn de kinderen en mits opgenomen in testament stiefkinderen en kleinkinderen. Dus hoe groter de kring hoe groter het bedrag aan vrijstellingen en hoe lager de erfbelasting. Uiteraard alleen van belang als de nalatenschap hoger is dan de som van de vrijstellingen voor de (klein)kinderen</p> <p>Belangrijk is dat bij testament de mogelijkheid wordt geboden om de verdeling aan te passen om de belastingdruk te minimaliseren.</p> <p>Schenken bij leven kan de toekomstige belastingclaim doen verminderen en in een levenstestament kan wordt vastgelegd dat dit patroon ingeval van wilsonbekwaamheid wordt voortgezet.</p>
<p><b>AK Als berekening aangifte nalatenschap alleenstaande ouder</b></p>  <p>Alleenstaande, gescheiden (groot)ouder</p> <p>Met (klein)kinderen</p>	<p>Voor de berekeningen van de nalatenschap en erfbelasting na overlijden van een alleenstaande/ gescheiden ouder.</p> <p>Erfgenamen zijn de kinderen en mits opgenomen in testament stiefkinderen en kleinkinderen. Dus hoe groter de kring hoe groter het bedrag aan vrijstellingen en hoe lager de erfbelasting. Uiteraard alleen van belang als de nalatenschap hoger is dan de som van de vrijstellingen voor de (klein)kinderen</p> <p>Dus te gebruiken bij een herziening van de verdeling, mits erflater hiermee testamentair heeft ingestemd.</p>

<p><b>G.1 Als planning nalatenschap</b></p> <div data-bbox="204 257 499 472" style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Gehuwden, beiden nog levend</p>  <p>Geen kinderen</p> </div>	<p>Voor de berekeningen bij overlijden van een van de partners (huwelijk of samenlevingscontract) zonder kinderen.</p> <p>Omdat er geen directe erfgenamen zijn anders dan de achterblijvende partner, zal gezien de hoge vrijstelling veelal geen erfbelasting verschuldigd zijn.</p> <p>Denk eraan dat zonder testamenten alleen de familie van de langstlevende partner zal erven.</p> <p>Om legaten toe te wijzen, bijvoorbeeld aan goede doelen als Metakids of KWF is het vastleggen in een testament noodzakelijk.</p> <p>Er zijn situaties denkbaar waarbij de achterblijvende partner niet meer bij machte is om de begrafenis en nalatenschap naar behoren af te wikkelen, feitelijk wilsbekwaam is. Daarom is het raadzaam om én een levenstestament op te laten maken én in de testamenten een executeur te benoemen, ingeval de in het levenstestament aangestelde gevolmachtigden niet meer beschikbaar zijn.</p>
<p><b>G.2 Planning nalatenschap</b></p> <div data-bbox="204 902 499 1120" style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Gehuwd mens, één nog levend</p>  <p>Geen kinderen</p> </div>	<p>Voor de berekening bij overlijden van de langstlevende partner (huwelijk of samenlevingscontract) zonder kinderen.</p> <p>Zonder testament worden de ouders, broers en zusters erfgenaam, dan wel diens kinderen, en daarna de afstammelingen van grootouders en daarna zelfs van de over-grootouders. Dus hele verre verwanten.</p> <p>Omdat er geen directe erfgenamen zal gezien het ontbreken van vrijstellingen veelal zeer veel erfbelasting verschuldigd zijn.</p> <p>Om belastingvrije legaten toe te wijzen, bijvoorbeeld aan goede doelen als Metakids of KWF is het vastleggen in een testament noodzakelijk.</p> <p>Het benoemen van een testamentair executeur is noodzakelijk aangezien er geen erfgenamen zijn die deze taken kunnen uitvoeren. Sommige goede doelen kunnen dit oppakken.</p>
<p><b>AZ Planning nalatenschap</b></p> <div data-bbox="204 1507 499 1742" style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Alleenstaande, gescheiden of ongehuwd</p>  <p>Geen kinderen</p> </div>	<p>Voor de berekening bij overlijden van alleenstaande, gescheiden of ongehuwde erflater zonder kinderen.</p> <p>Zonder testament worden de ouders, broers en zusters erfgenaam, dan wel diens kinderen, en daarna de afstammelingen van grootouders en daarna zelfs van de over-grootouders. Dus hele verre verwanten.</p> <p>Omdat er geen directe erfgenamen zal gezien het ontbreken van vrijstellingen veelal zeer veel erfbelasting verschuldigd zijn.</p> <p>Om belastingvrije legaten toe te wijzen, bijvoorbeeld aan goede doelen als Metakids of KWF is het vastleggen in een testament noodzakelijk.</p> <p>Het benoemen van een testamentair executeur is noodzakelijk aangezien er geen erfgenamen zijn die deze taken kunnen uitvoeren. Sommige goede doelen kunnen dit oppakken.</p>

<p><b>Belangrijk in alle situaties</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bij wijzigingen in familieverhoudingen en/of belangrijke verandering in vermogen is het raadzaam om de mogelijke effecten op de nalatenschap en erfbelasting door te rekenen en zo nodig het testament aan te passen.</li> <li>• Zorg voor maximale flexibiliteit in de nalatenschap door bij testament erfgenamen de mogelijkheid te bieden tot een andere verdeling om maximaal van de vrijstellingen en tariefdruk te profiteren.</li> <li>• Als er meer veel vermogen aanwezig is dan redelijkerwijs nodig voor een vrij en onafhankelijke oude dag voor de achterblijvende partner, is nadenken over schenken aan kinderen en/of goede doelen ook een richting om toekomstige hoge aanslagen erfbelasting te vermijden.</li> <li>• In een levenstestament kan opgenomen worden dat dit patroon wordt voortgezet bij wilsonbekwaamheid en dat ook in bijzondere situaties uitkomst bieden om te voorkomen dat vermogen “weglekt” aan zorginstellingen .</li> <li>• Het benoemen van een testamentair executeur ingeval de in het levenstestament aangestelde gevolmachtigden niet meer beschikbaar zijn.</li> </ul>
<p><b>Technische toelichting</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De modules zijn Excel bestanden. Voor particulieren die geen MS Word en Excel programma op hun computer of tablet hebben is er gratis een eenvoudige versie beschikbaar op internet. Voor meer uitleg : Zie <a href="http://www.seniorweb.nl/artikel/beginnen-met-excel-online">www.seniorweb.nl/artikel/beginnen-met-excel-online</a></li> <li>• Op <a href="http://www.seniorweb.nl">www.seniorweb.nl</a> vindt u nog veel meer praktische tips over omgaan met computers, tablets etc.</li> </ul>
<p><b>Service voor niet-technenuten</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Omdat niet iedereen handig is in het gebruik van dergelijke programma's, is er voor elke module een invulformulier beschikbaar aan de hand waarvan wij die module voor U invullen en het resultaat als pdf terug mailen.</li> <li>• Er worden geen andere persoonsgegevens gevraagd dan het emailadres waar de uitwerking naar toegezonden kan worden.</li> <li>• De vergoeding hiervoor bedraagt slechts € 25 (incl btw) per module . <a href="http://www.adarma.nl/nalatenschap-en-erfbelasting">www.adarma.nl/nalatenschap-en-erfbelasting</a></li> </ul>

*Genoemde tarieven gelden voor de introductieperiode tot 1 januari 2023.*