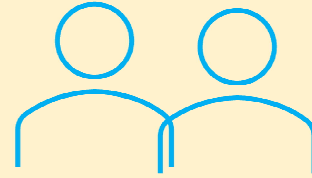


Module G.1- 2023 Nalatenschap en erfbelasting aan een langstlevende partner en geen (stief)kinderen.

*"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?*

Gehuwden, beiden nog levend



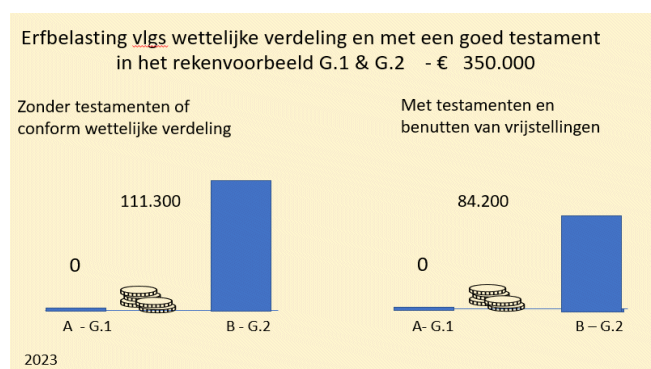
Geen kinderen

Met een goed testament!

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. De nalatenschap is 50% van het gezamenlijk vermogen en mits aanwezig het prive vermogen van partner A. Als een van de partners overlijdt en er dus geen andere directe erfgenamen zijn dan de achterblijvende partner, zal deze gezien de hoge vrijstelling veelal geen erfbelasting verschuldigd zijn. Eerst wanneer ook deze komt te overlijden, zal de gehele nalatenschap alsnog met het hoogste tarief (30%, met de laagste vrijstelling van ca € 2.400) belast worden, geldend voor andere familieleden dan directe afstammelingen; uitgezonderd van erfbelasting zijn de legaten aan de goede doelen instellingen.

Voor gehuwden zonder kinderen is het maken van een testament belangrijk. Zonder kinderen en zonder testament gaat bij het overlijden van de langstlevende de nalatenschap (dus inclusief het erfdeel van de eerstoverledene) naar de erfgenamen van de langstlevende. Een situatie die men misschien wel anders zou willen. In dat geval is het wenselijk een en ander in de twee testamenten goed te regelen. Omdat er geen directe erfgenamen zijn anders dan de achterblijvende partner, zal gezien de hoge vrijstelling veelal geen erfbelasting verschuldigd zijn. Ook om legaten toe te wijzen, bijvoorbeeld aan goede doelen als Metakids of KWF is het vastleggen in een testament noodzakelijk.

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. Het voorbeeld in dit rekenmodel maakt zichtbaar dat er wel degelijk veel te winnen valt, door maximaal gebruik te maken van de vrijstellingen. Uiteraard kunt u ook besluiten om het leeuwendeel aan diverse goede doelen te schenken in plaats van de familie te begunstigen.



Doel module G.1 Zo laag mogelijke erfbelasting na overlijden

Laten zien wat de uitkomsten zijn van de verdeling van het vermogen van Partner A als erfflater en de daaruit voortvloeiende afrekening erfbelasting. Dit zowel ingeval er geen testament is opgemaakt (of het is een standaard testament dat de wettelijke verdeling volgt) en wanneer er een testament is waarbij in de verdeling rekening gehouden wordt met de vrijstellingen en andere factoren om de erfbelasting te minimaliseren. Aangeraden wordt de berekeningen voor beide partners te doen als de leeftijd sterk afwijkend is, maar ook als één of beiden nog een eigen vermogen hebben.

Dit op basis van de huidige vermogenscomponenten en van het toepassing zijnde huwelijksrecht en eventuele testamentaire bepalingen. Er moet dus sprake zijn geweest van een huwelijk (niet gescheiden) , geregistreerd partnerschap of minimaal 5 jaar samenwonend en gezamenlijke huishouding vormend.

Als het inkomen dan wel de oudedagsvoorziening (AOW/pensioen/lijtrente) niet toereikend is voor het levensonderhoud van de overblijvende partner zal dus op het vermogen ingeteerd gaan worden en is het dus belangrijk om hiermee bij de berekeningen rekening te houden.

Stappenplan

Deze module is opgezet als een verkenning van de verdeling van het vermogen van Partner A als erflater en de daaruit voortvloeiende afrekening erfbelasting. Doe de berekening voor beide partners als de leeftijd niet gelijk is, dan wel ieder ook nog een eigen vermogen heeft.

Blad Vermogen A: met nalatenschap partner A met wettelijke verdeling



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 verdeling.

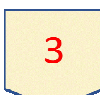
Overige goederen: alle bijzondere goederen die een waarde vertegenwoordigen, ook die aan derden (legaten) nagelaten worden. Niet opgenomen worden zijn de goederen die bij leven al zijn geschonken, maar nog in gebruik waren bij de erflater.

Blad Erfgenamen A



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

Blad Verdeling & belasting bij versterf



Vervolgens wordt de wettelijke verdeling en erfbelasting berekend en getoond.

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

Blad Verdeling bij testament partner A rekeninghoudend met vrijstellingen en legaten.



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

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

Blad Erfbelasting bij testament (met aangepaste verdeling)



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 G.1.

In dit rekenmodel is een voorbeeld uitgewerkt , waarin wordt uitgegaan van een gemeenschappelijk vermogen bestaande uit een woning, met een kleine hypotheek en wat spaargeld in totaal € 350.000. Partner A beschikt nog over een eigen spaargeld (uit erfenis) van 40.000; partner B kostbaarheden (familiesierraden/kunstvoorwerpen) van 28.000.

Dit mede om inzicht te geven in de mogelijke vermogensstructuren en de effecten op de verdeling. Is hiervan geen sprake dan worden die kolommen leeg gelaten.

Partner A heeft nog 1 in leven zijnde zuster (geen kinderen) en 2 overleden broers, samen 4 kinderen. Deze familie van partner A kan alleen van partner B erven als deze hen in het testament heeft opgenomen.

Partner B heeft nog 2 in leven zijnde broers, samen 3 kinderen. 1 overleden zuster met 3 kinderen. Deze familie van partner B kan alleen van partner A erven als deze hen in het testament heeft opgenomen.

In het voorbeeld dat is uitgewerkt in modules G.1 en G.2 worden in de testamenten de broers en zusters van beide partners gelijk bedeed.

Om de toekomstige erfbelasting te verminderen is in dit voorbeeld het erfdeel voor partner B, verminderd met de som van de toekenningen aan familieleden van alle broers en zusters ter grootte van de vrijstelling per persoon.

Uitwerking bij wettelijke verdeling (zonder of met testament)

De eerste berekening volgt de wettelijke verdeling (verdeling bij versterf). De nalatenschap is hierbij 50% van het vermogen van € 350.000 dus € 175.000 plus € 40.000 eigen vermogen van partner A, toe komende aan partner B.

Door de hoge vrijstelling is er geen erfbelasting verschuldigd.

Met legaten aan goede doelen wordt geen rekening gehouden, immers is alleen mogelijk met een testament

Uitwerking met aangepaste verdeling in testamenten van beide partners

In G.1 is vervolgens een testamentair alternatief uitgewerkt waarbij van het erfdeel partner A voor de langstlevende partner € 60.600 is doorgeschoven naar de broers/zusters en diens kinderen en kleinkinderen, om zo maximaal van de vrijstellingen te profiteren.

Hierdoor daalt het vermogen van partner B en zal er bij diens overlijden dus minder erfbelasting verschuldigd zijn.

Wordt dit principe ook toegepast in de nalatenschap van partner B, dus maximaal profiteren van de vrijstellingen, dan daalt de erfbelasting nog verder.

Uw persoonlijke situatie uitwerken in G.1

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

Het doel is die verdelingen te vinden die over beide nalatenschappen tezamen een zolaag mogelijke afdracht erfbelasting tot gevolg heeft.

Als de uiteindelijke belastingclaim toch nog erg hoog uitvalt en er is voldoende inkomen en vermogen om reeds bij leven kleine(binnen de vrijstellingen) schenkingen te doen aan toekomstige erfgenamen, zal daarmee die latente belastingclaim aanzienlijk verlaagd kunnen worden. En door dit ook vast te leggen in een levenstestament kan dit jaarlijks doorgezet worden ook als u door wilsonbekwaamheid zelf niet meer hierover kunt beslissen.

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 door te rekenen als in de familieverhouding of financiële samenstelling belangrijke veranderingen hebben plaatsgevonden.

Denk ook aan het laten opmaken van een levenstestament met een WLZ clause om te voorkomen dat het vermogen moet worden "opgegeten", bijvoorbeeld ingeval van opname in een zorginstelling en de aanspraken van de kinderen daardoor verdampen.

Een andere aanbeveling is om in het testament de erven de bevoegdheid te geven om gezamenlijk een andere verdeling af te spreken, daarmee te kunnen inspelen op niet voorziene omstandigheden.

G.1 Downloaden en zelf invullen tegen een kleine vergoeding en ook een goed doel steunen

De inleiding van de module G.1 (als PDF) kan gratis gedownload worden zodat duidelijk wordt of de uitwerking aansluit bij de persoonlijke situatie.

De rekenmodule G.1 wordt beschikbaar gesteld tegen een geringe kostenvergoeding van € 12,50- (incl btw). Doneer minimaal € 10,- aan het Project **"Oud geld helpt jong leven"** en ontvang een korting van € 5,-.

OF

G.1 Een uitwerking aanvragen tegen een kleine vergoeding en ook een goed doel steunen

Omdat niet iedereen handig is in het gebruik van dergelijke programma's hoe eenvoudig het misschien moge lijken, is er voor elke module een invulformulier beschikbaar aan de hand waarvan bij AdArma die module ingevuld wordt en het resultaat als pdf wordt terug gemaïld.

In plaats van de eerder genoemde gebruikersbijdrage bedraagt de vergoeding hiervoor € 25 (incl btw) per verzoek, bij een donatie van minimaal € 10 aan het Project Oud geld helpt jong leven een korting van € 5,-.

"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 voor de desktop (PC); persoonsgegevens worden niet gevraagd en er is geen koppeling via het internet met enig ander programma.

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 gebruikers. G1-20221102-FrXdHnJUKlvr-003

2021 Ontwerp, bouw & distributie Ad Arma bv

Overzicht samenstelling vermogen

rubricering volgens formulier aangifte erfbelasting

	Gemeen- schappelijk vermogen	Prive vermogen Partner A (ovl)	Prive vermogen Partner B langstlevend
1. Woonhuis in Ned	400.000		
2. Ov goederen			28.000
3. Banksaldi	30.000	40.000	
4. Beleggingen			
5. (Levens)verzekeringen			
Totaal bezittingen	430.000	40.000	28.000
6. Hypotheek	80.000		
7. Ov schulden			
8. Ov schulden			
Totaal schulden	80.000	0	0
Totaal vermogen	350.000	40.000	28.000
9. Pensioenaanspraken, lijfrentes			
Jaarlijkse uitkeringen (ex AOW/ANW)			30.000
Contante waarde aanspraken met factor 50% minus belastingclaim		9 30%	286.200 100.170

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.
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, geen pensioen of lijfrente, 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 lijfrente uitkeringen 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.

Personen

1.	Partner A (als ovl)	geb.jaar	1956	
2.	Partner B langstlevend leeftijd	geb.jaar	1960 63	
3.	Familie van de partners zonder kinderen			
3.1	Van langstlevende partner B			
3.1.1	Broers en zusters nog in leven		2	
	Kinderen van deze broers en zusters en kleinkinderen			3 8
3.2.1	Broers/zusters overleden met nazaten		1	
	Plaatsvervullend aantal kinderen			3
	Kleinkinderen			3
3.1	Van eerst overleden partner A			
3.1.1	Broers en zusters nog in leven		1	
	Kinderen van deze broers en zusters en kleinkinderen			0 0
3.2.1	Broers/zusters overleden met nazaten		2	
	Plaatsvervullend aantal kinderen			4
	Kleinkinderen			3

Huwelijkse staat

4.	Gehuwd	ja	
	Voor 2018		ja
	Huwelijkse Voorwaarden		nee
5.	Geregistreerd partnerschap		
	Beperkte gemeenschap met afwijkingen		

Testamenteire aandachtspunten

6.	Testament opgesteld na 2010 volgt wettelijke verdeling	nee	
7.	Legaat verkrijgenden Personen Goede doelen ed.	nee	

Toelichtingen

1. De partner A wiens vermogen door vererving overgedragen wordt.
2. De partner B als langstlevende aangemerkt
5. Geregistreerd partnerschap, kan bepalingen bevatten die afwijken van de regeling dat alle bezittingen en schulden ontstaan tijdens geregistreerd partnerschap van beiden zijn.
7. Legaten: goederen of geld toegewezen aan niet erfgenamen en inmindering komen van over erfgenamen te verdelen bedrag.

Berekening en verdeling vermogen

Vrijstelling

verdeling zonder testament (versterf)

2023

respectievelijk testament volgt wettelijke verdeling

1.	Gemeenschappelijk vermogen Volgens de opstelling op het blad Vermogen	350.000
2.	Erfdeel Partner A 50% em.vermogen	175.000
3.	Prive vermogen Partner A	40.000
	Nalatenschap Partner A voor Partner B	<u>215.000</u>

Berekening erfbelasting directe erfgenamen

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

Partner B		215.000
vrijstelling		723.526
af: pensioenimputatie 1)	9	100.170
Belast bedrag		<u>623.356</u>
		<u>0</u>
erfbelasting erfdeel partner B		<u>0</u>

- 1) Bij toekomstige toegekende nabestaandaanspraken wordt de vrijstelling nog gekort door de pensioenimputatie. Zie blad Vermogen

Berekening en verdeling vermogen
volgens de gekozen testamentaire bepalingen

Vrijstelling
2023

1.	Gemeenschappelijk vermogen				
	Volgens de opstelling op het blad Vermogen		<u>350.000</u>		
2.	Erfdeel Partner A 50% em.vermogen		175.000		
4.	Prive vermogen Partner A		40.000		
5.	Nalatenschap van Partner A		<u>215.000</u>		
6.	minus de Legaten aan personen		7.000		
6.	minus de Legaten aan instellingen		5.000		
7.	Verdeling directe en overige erfgenamen		<u>203.000</u>		
8.	Aanspraken volgens testament				
	Partner B		203.000		723.526 max 1)
	aanpassing tgv overige erfgenamen		<u>-65.286</u>		
			137.714		
	Overige erfgenamen				
8.1	aandeel broers/zusters nog levend				
	aandeel broers/zusters	3	2.418	7.254	2.418 p/persoon
	kinderen	3	2.418	7.254	2.418 p/kl.kind
	kleinkinderen	8	2.418	19.344	2.418 p/kl.kind
8.2	Idem overleden met nazaten	3			
	kinderen bij plaatsvervulling	7	2.418	16.926	2.418 p/kl.kind
	kleinkinderen	6	2.418	14.508	2.418 p/kl.kind
	Totaal 3)	27	<u>203.000</u>		

1) Bij toekomstige toegekende nabestaandaanspraken wordt de vrijstelling nog gekort door de pensioenimputatie.

4) Het totaal van het erfdeel wordt verminderd met de som van het aantal erfgenamen maal diens vrijstellingen. Feitelijk wordt er dus een stuk van het erfdeel door "geschonken" aan familieleden van broers/zusters.

De bedragen kunnen aangepast/verlaagd worden.

Door een deel van het vermogen binnen de vrijstellingen door te schuiven aan familie, wordt het vermogen van partner B verlaagd, waardoor bij diens overlijden de erfbelasting met ca 18.000 wordt verminderd.

Berekening erfbelasting directe erfgenamen

			Belasting
1. Partner B		137.714	
vrijstelling	723.526		
af: pensioenimputatie	100.170	623.356	
Belast bedrag		<u><u>0</u></u>	
erfbelasting erfdeel partner B		<u><u>0</u></u>	0
2. Aanspraak per erfgenaam	27	2.418	
vrijstelling		2.418	
Belast bedrag		<u><u>0</u></u>	
erfbelasting p/erfgenaam	27	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>
erfbelasting totaal 1)			<u><u>0</u></u>
1) excl over legaten, mits onder de vrijstellingen			

Samenvatting Uitkomsten beoogde vererving nalatenschap

Nalatenschap van gehuwde partner A zonder (stief)kinderen.

Nalatenschap

Vermogen partner A		215.000
Legaten aan personen	7.000	
Legaten aan instellingen/goede doelen	5.000	
	<u>12.000</u>	
		<u>203.000</u>

af te dragen erfbelasting

0

Beschikbare Liquide middelen

banksaldi (na aftrek legaten)	58.000
beleggingen in courante fondsen	0

Erfdeel partner B

Aanspraken	137.714	
Erfbelasting		0

Erfdeel overigen

Aanspraken overige erfgenamen	65.286	
Erfbelasting		0

Totaal erfbelasting bij testamentaire verdeling

203.000 0

Totaal erfbelasting bij wettelijke verdeling

0

bij een enkele schenking in enig jaar aan alle aanverwanten (bijv. door ophogen hypotheek)

broers/zusters	3	2.200	6.600	1.980	30%
kinderen	10	2.200	22.000	6.600	30%
kleinkinderen	14	2.200	30.800	9.240	30%

Belastingvrije schenkingen/besparing erfbelasting

52.800 15.840