

## Module Az-2023 Nalatenschap en erfbelasting van alleenstaande geen (stief)kinderen

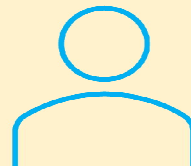
*"Het leven is niet eeuwig en eindigt veelal onverwacht;*

*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?*

Alleenstaande, gescheiden of ongehuwd



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 alleenstaande is er geen partner of kind als erfgenaam en valt het gehele vermogen in de nalatenschap dat (zonder testament) toevalt aan broers en zussen en hun nakomelingen.

De vrijstellingen (2023) zijn ca € 2400 per persoon en over het meerdere moet minimaal 30% erfbelasting worden afgerekend. Dit kan om aanzienlijke bedragen gaan.

Of iemand volgens de wet erfgenaam is, hangt af van de relatie tot de overledene. De wet kent vier groepen erfgenamen:

Partner, kinderen en hun afstammelingen.

Ouders, broers, zussen en afstammelingen.

Grootouders met hun (klein)kinderen, ooms, tantes, neven, nichten.

Overgrootouders en hun afstammelingen. Hierna vervalt de nalatenschap aan de staat.

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. Er zijn rekenmodules ontwikkeld voor de meest gangbare situaties. Het voorbeeld in dit rekenmodel Az maakt zichtbaar dat er wel degelijk veel te winnen valt, door maximaal gebruik te maken van de vrijstellingen.



Aangezien er geen directe naaste is om de begrafenis en nalatenschap naar behoren af te wikkelen, is het raadzaam om een levenstestament op te laten maken en in het testament een executeur te benoemen ingeval de in het levenstestament aangestelde gevolmachtigden niet meer beschikbaar zijn.

### Doel module Az: 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 zonder kinderen.

## 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 2023.

- 

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
- 

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

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 personen dat deelt in die nalatenschap de hoogte van de erfbelasting bepaald; doordat er per persoon maar een vrijstelling van € 2.418 (in 2023) geldt is de impact echter gering.
- 

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.
- 

Blad Verdeling bij testament  
Er zijn geen kinderen of kleinkinderen, waarvoor een hogere vrijstelling geldt dan de algemene € 2.418. Besparingen moeten gevonden worden in de uitbreiding van het aantal begunstigden of legaten aan goede doelen.
- 

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 Az

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

Door het ontbreken van eigen nakomelingen en zonder testament komen nu de ouders van de overledene en hun afstammelingen in beeld. In het voorbeeld zijn er 2 broers en zusters nog in leven, is er 1 overleden met 3 kinderen. Het vermogen wordt dus opgesplitst in 3 delen, waarvan 1 deel weer in 3 delen.

Lijkt nuttig om de familie samenstelling voor de executeur vast te leggen. Ingeval het de wens is om een afwijkende verdeling van de nalatenschap te hanteren is een testament noodzakelijk.

### Uitwerking zonder testament

Zonder testament dan met een testament dat de wettelijke verdeling volgt, is in dit voorbeeld aan erfbelasting ca € 81.100 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 ca 15% verlaagd naar ca € 67.000.

## 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 veel 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 kleine schenkingen (binnen de vrijstellingen voor 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 Az (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 € 12,50 (incl btw). Doneer minimaal € 10,- aan het Project **"Oud geld helpt jong leven"** en ontvang een korting van € 5,-.

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, en bij een dotatie van minimaal € 10,- aan het Project "Oud geld helpt jong leven" en met 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 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

## Overzicht samenstelling vermogen

opgave en rubricering volgens aangifte erfbelasting;

|                                     | vermogen<br>alleenstaande<br>ouder |
|-------------------------------------|------------------------------------|
| 1. Woonhuis in Ned                  | 300.000                            |
| 2. Ov goederen; bijv sierraden      | 2.000                              |
| 3. Banksaldi                        | 18.000                             |
| 4. Beleggingen                      |                                    |
| 5. (Levens)verzekeringen            |                                    |
| <b>Totaal bezittingen</b>           | <b>320.000</b>                     |
| 6. Hypotheek                        | 40.000                             |
| 7. Ov schulden                      |                                    |
| 8. Schenkingen op papier            |                                    |
| <b>Totaal schulden</b>              | <b>40.000</b>                      |
| <b>Totaal vermogen nalatenschap</b> | <b>280.000</b>                     |

### Toelichtingen

1. Woonhuis in eigen gebruik  
Voor de erfbelasting wordt de WOZ waarde gevolgd.
2. Overige goederen  
Alle bijzondere goederen die een waarde vertegenwoordigen, zoals sierraden en kunstvoorwerpen, vervoermiddelen etc.  
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
8. Papieren (mits notarieel vastgelegd) schenkingen

## Overzicht in aanmerking komende erfgenamen

|                               |                                                      |      |     |
|-------------------------------|------------------------------------------------------|------|-----|
| 1.                            | Directe nazaten                                      | geen |     |
| 2.                            | Familie van de alleenstaande persoon                 |      |     |
| 2.1                           | Broers en zusters nog in leven                       | 2    |     |
|                               | Kinderen van deze broers en zusters en kleinkinderen | 5    |     |
|                               |                                                      | 8    |     |
| 2.2                           | Idem overleden met nazaten                           | 1    |     |
|                               | Plaatsvervullend aantal kinderen                     | 2    |     |
|                               | Kleinkinderen                                        | 3    |     |
| Testamentaire aandachtspunten |                                                      |      |     |
| 6.                            | Testament is actueel                                 | ja   | nee |
|                               | Voornemen tot opnemen van legaten                    | ja   |     |
| 7.                            | Aan derden                                           |      | ja  |
| 8.                            | Goede doelen ed.                                     |      | ja  |
| 9.                            | Levenstestament aanwezig en actueel                  | nee  |     |

### Toelichtingen

2. Zonder testament zijn dit de rechtmatige erfgenamen.
6. Bij een testament is het van belang dat het actueel is een aansluit op de wensen van de erflater.
7. Legaten: goederen of geld toegewezen aan erfgenamen en derden en inmindering komen van over erfgenamen te verdelen bedrag.
8. Legaten aan van erfbelasting vrijgestelde instellingen (goede doelen).
9. Een levenstestament kan invulling geven aan wensen en verlangens ingeval door ziekte of ongeval het niet meer mogelijk is om zelfstandig te beslissen of te handelen (wilsonbekwaamheid).

## Berekening en verdeling vermogen

Vrijstelling  
2023

waarbij de nalatenschap van de alleenstaande wordt afgewikkeld volgens wettelijke verdeling.

|           |                                           |   |                |                |                  |
|-----------|-------------------------------------------|---|----------------|----------------|------------------|
| <b>A</b>  | <b>Nalatenschap alleenstaande persoon</b> |   | 280.000        |                |                  |
|           | Legaten niet van toepassing               |   | 0              |                |                  |
|           | <b>Nalatenschap alleenstaande</b>         |   | <b>280.000</b> |                |                  |
| <b>B</b>  | <b>Naaste familie van alleenstaande</b>   |   |                |                |                  |
|           | Aantal & aandeel broers/zusters           | 3 | 93.333         |                |                  |
| <b>C.</b> | <b>Verdeling</b>                          |   |                |                |                  |
| 1.        | Aandeel broers/zusters nog in leven       | 2 | 93.333         | 186.667        | 22.918 p/kind    |
| 3.        | Aandeel broers/zusters overleden          | 1 | 93.333         |                |                  |
|           | plaatsvervulling door (klein)kinderen     | 2 | 46.667         | 93.333         | 22.918 p/kl.kind |
|           |                                           |   |                | <b>280.000</b> |                  |

## Berekening erfbelasting erfgenamen

verdeling zonder testament (versterf)  
respectievelijk testament volgt wettelijke verdeling

**Totaal**

|           |                                                |          |               |               |  |
|-----------|------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|--|
| <b>1.</b> | <b>Aanspraak per broer/zuster nog in leven</b> | 2        | 93.333        |               |  |
|           | vrijstelling                                   |          | 2.418         |               |  |
|           | <b>Belast bedrag</b>                           |          | <b>90.915</b> |               |  |
|           | <b>erfbelasting p/kind</b>                     | <b>2</b> | <b>27.275</b> | <b>54.549</b> |  |
| <b>2.</b> | <b>Aanspraak per broer/zuster overleden</b>    | 1        | 93.333        |               |  |
|           | <b>per kind van overleden broer/zuster</b>     | 2        | 46.667        |               |  |
|           | vrijstelling                                   |          | 2.418         |               |  |
|           | <b>Belast bedrag</b>                           |          | <b>44.249</b> |               |  |
|           | <b>erfbelasting p/kind</b>                     | <b>2</b> | <b>13.275</b> | <b>26.549</b> |  |
|           | <b>erfbelasting totaal</b>                     |          |               | <b>81.098</b> |  |

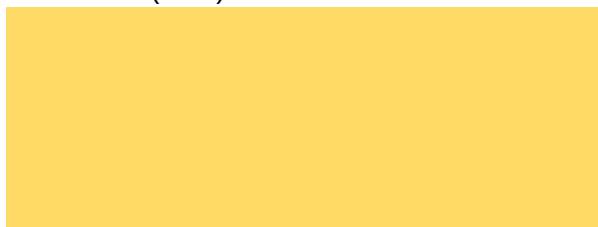
## Overzicht van toe te kennen legaten.

alleen mogelijk middels testament

Bedrag

Een uitsplitsing is niet nodig, volstaan kan worden totaal bedragen, belangrijk is te weten welk bedrag op het te verdelen bedrag in mindering komt.

- A Legaat verkrijgende personen ,vrijgesteld max 2.418  
anders dan (klein)kinderen

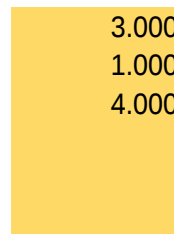
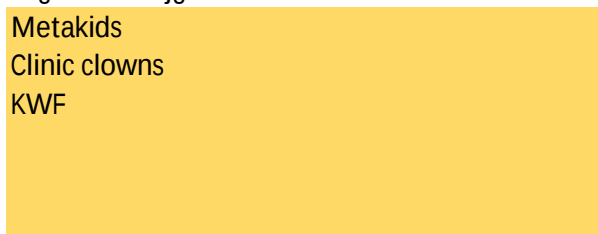


Belasting voor verkrijgende personen

30% belast

0

- B Legaat verkrijgende instanties



Metakids

3.000

Clinic clowns

1.000

KWF

4.000

**8.000**

Totaal

**8.000**

# Berekening testamentaire verdeling vermogen

Vrijstelling

2023

|    |                                     |                |
|----|-------------------------------------|----------------|
| A  | <b>Nalatenschap alleenstaande</b>   | 280.000        |
| 6. | minus de Legaten                    | 8.000          |
| B. | <b>Verdeling overige erfgenamen</b> | <u>272.000</u> |

## 8. Aanspraken volgens testament

|     |                                   |   |                |           |                 |
|-----|-----------------------------------|---|----------------|-----------|-----------------|
|     | aandeel broers/zusters            | 3 | <u>90.667</u>  |           |                 |
| 8.1 | aandeel broers/zusters nog levend |   |                |           |                 |
|     | aandeel broers/zusters            | 2 | 90.667         |           | 2.418 p/kind    |
|     | Aanpassing p/persoon              | 2 | -15.717        | 4)        |                 |
|     |                                   |   | 74.950         | 149.899   |                 |
|     | kinderen                          | 5 | 2.418          | 12.090 4) | 2.418 p/kl.kind |
|     | kleinkinderen                     | 8 | 2.418          | 19.344 4) | 2.418 p/kl.kind |
| 8.2 | Idem overleden met nazaten        | 1 |                |           |                 |
|     | kinderen bij plaatsvervulling     | 2 | 45.333         |           | 2.418 p/kl.kind |
|     | Aanpassing p/persoon              |   | -3.627         | 5)        |                 |
|     |                                   |   | 41.706         | 83.413    |                 |
|     | kleinkinderen                     | 3 | 2.418          | 7.254 5)  | 2.418 p/kl.kind |
|     | Totaal 3)                         |   | <u>272.000</u> |           |                 |

|    |                                                     |         |
|----|-----------------------------------------------------|---------|
| 3) | Het bedrag aan totaal verdeeld moet gelijk zijn aan | 272.000 |
|    | afwijking is                                        | 0       |

4),5) Het totaal van het erfdeel wordt verminderd met de som van het aantal (klein)kinderen maal diens vrijstellingen. Feitelijk wordt er dus een stuk van het erfdeel door "geschonken" aan hun (klein)kinderen.

De bedragen kunnen aangepast/verlaagd worden.

## Berekening erfbelasting directe erfgenamen

|           |                                                       |            |               | Belasting     |
|-----------|-------------------------------------------------------|------------|---------------|---------------|
| <b>1.</b> | <b>Aanspraak per broer/zuster (in leven)</b>          | 2          | 74.950        |               |
|           | vrijstelling                                          |            | 2.418         |               |
|           | <b>Belast bedrag</b>                                  | <b>30%</b> | <b>72.532</b> |               |
|           | <b>erfbelasting p/kind</b>                            | <b>2</b>   | <b>21.760</b> | <b>43.519</b> |
| <b>2.</b> | <b>Kinderen bij vooroverlijden broer/zus</b>          | 2          | 41.706        |               |
|           | vrijstelling                                          |            | 2.418         |               |
|           | <b>Belast bedrag</b>                                  | <b>30%</b> | <b>39.288</b> |               |
|           | <b>erfbelasting p/kind</b>                            | <b>2</b>   | <b>11.787</b> | <b>23.573</b> |
| <b>3.</b> | <b>Aanspraak kind van broer/zuster (nog in leven)</b> | 5          | 2.418         |               |
|           | vrijstelling                                          |            | 2.418         |               |
|           | <b>Belast bedrag</b>                                  | <b>30%</b> | <b>0</b>      |               |
|           | <b>erfbelasting p/kleinkind</b>                       | <b>2</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>4.</b> | <b>Kleinkinderen</b>                                  | 8          | 2.418         |               |
|           | vrijstelling                                          |            | 2.418         |               |
|           | <b>Belast bedrag</b>                                  | <b>30%</b> | <b>0</b>      |               |
|           | <b>erfbelasting p/kleinkind</b>                       | <b>8</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>5.</b> | <b>Kleinkinderen van overleden broer/zus</b>          | 3          | 2.418         |               |
|           | vrijstelling                                          |            | 2.418         |               |
|           | <b>Belast bedrag</b>                                  | <b>30%</b> | <b>0</b>      |               |
|           | <b>erfbelasting p/kleinkind</b>                       | <b>3</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
|           | <b>erfbelasting totaal 1)</b>                         |            |               | <b>67.092</b> |

## Samenvatting Uitkomsten beoogde vererving nalatenschap

### Nalatenschap alleenstaande, gescheiden of ongehuwd zonder (stief)kinderen.

#### Totaal vermogen

|                  |                |  |
|------------------|----------------|--|
| bezittingen      | 320.000        |  |
| Overige schulden | -40.000        |  |
|                  | <u>280.000</u> |  |

**af te dragen erfbelasting aandelen kinderen 67.092**

#### Beschikbare Liquide middelen

|                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| banksaldi (na aftrek legaten)   | 18.000 |
| beleggingen in courante fondsen | 0      |

#### Erfdelen broers/zusters nog in leven

|              |         |        |
|--------------|---------|--------|
| Aanspraken   | 149.899 |        |
| Erfbelasting |         | 67.092 |

|                     |        |   |
|---------------------|--------|---|
| Aanspraken kinderen | 12.090 |   |
| Erfbelasting        |        | 0 |

|                          |        |   |
|--------------------------|--------|---|
| Aanspraken kleinkinderen | 19.344 |   |
| Erfbelasting             |        | 0 |

#### Erfdelen broers/zus (vooroverlijden)

|                     |        |   |
|---------------------|--------|---|
| Aanspraken kinderen | 83.413 |   |
| Erfbelasting        |        | 0 |

|                          |       |   |
|--------------------------|-------|---|
| Aanspraken kleinkinderen | 7.254 |   |
| Erfbelasting             |       | 0 |

#### Erfdelen achter-kleinkinderen

|              |   |   |
|--------------|---|---|
| Aanspraken   | 0 |   |
| Erfbelasting |   | 0 |

#### Legaten Alleenstaande ouder

|                  |       |   |
|------------------|-------|---|
| Overige personen | 0     |   |
| Goede doelen     | 8.000 | 0 |

**Totaal erfbelasting bij testamentaire verdeling 280.000 67.092**

**Totaal erfbelasting bij wettelijke verdeling 81.098**

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

|                                                   |    |       |        |               |     |
|---------------------------------------------------|----|-------|--------|---------------|-----|
| broers/zusters                                    | 2  | 2.418 | 4.836  | 1.451         | 30% |
| kinderen                                          | 7  | 2.418 | 16.926 | 5.078         | 30% |
| kleinkinderen                                     | 11 | 2.418 | 26.598 | 7.979         | 30% |
| Belastingvrije schenkingen/besparing erfbelasting |    |       | 43.524 | <u>13.057</u> |     |