

+++++

SMINK | KOK | LENTINK

accountants en belastingadviseurs



'Hoe staat uw nalatenschap ervoor?'

Erfbelasting Testament Schenking



23-11-2015

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■ verder in fiscale kennis

Mediatorsfederatie
KWALITEITSREGISTER Nederland


Erfbelasting (voorheen successierecht)

Wat is erfbelasting?

Erfbelasting is de belasting die wordt geheven over een erfenis. Tot 1 januari 2010 werd deze belasting geregeld in de Successiewet 1956 en werd de belasting successierecht genoemd. Per 1 januari 2010 is de nieuwe Successiewet ingegaan en sindsdien praten we dus over erfbelasting.

Op het moment dat iemand uit een erfenis eigendommen verkrijgt, kan deze persoon over de waarde van deze eigendommen erfbelasting verschuldigd zijn. Of erfbelasting verschuldigd is en hoe hoog deze erfbelasting is, hangt af van de hoogte van het erfdeel en de relatie tussen de overledene en de verkrijger

Erfenis:

- Zuiver aanvaarden
(Lusten en lasten)
-  Beneficiair aanvaarden
(alleen de lusten)
- Verwerpen
(niets)

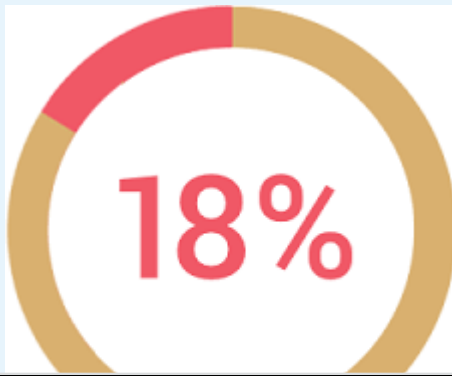


SMINK | KOK | LENTINK

accountants en belastingadviseurs

€ 0

10%



30%

€ 121.296

20%



40%

Echtgenoot/geregistreerd partner	€ 633.014
Kinderen en kleinkinderen	€ 20.047
Zieke en gehandicapte kinderen	€ 60.138
Ouders	€ 47.477
Kerk etc. (ANBI)	vrijgesteld
Andere verkrijgers	€ 2.111

Bedrijfs Opvolgings Facaliteit:

Voorwaarden:

- Overgang ondernemingsvermogen door erven of schenken;
- Objectieve onderneming;(erfenis:1 jaar eigenaar zijn geweest / schenking 5 jaar eigenaar zijn geweest)
- Voortzettingseis 5 jaar;
- Voorwaardelijke kwijtschelding en voorwaardelijk uitstel van betaling (conserverende aanslag)

- **B**edrijfs **O**pvolgings **F**acaliteit:

Kwijtschelding:

100% tot € 1.055.022

83% voor het meerdere

Erfrecht:

- Bij versterf (gewijzigd in 2003) zijn de regels die de wet geeft (geen testament), de wettelijke regeling dus.
- Testamentair

+++++

SMINK | KOK | LENTINK

accountants en belastingadviseurs

Erfbelasting

Wettelijke regeling:

- Gehuwden met kinderen
- Werkt automatisch
- Als er geen testament is!

Wettelijke regeling:

Langstlevende:

- Krijgt alles
- Uitgangspunt ongestoord doorleven

Kinderen:

Geldvordering opeisbaar bij:

- Faillissement / schuldsanering
- Overlijden

Onterving kind

- Is mogelijk
- Kind kan beroep doen op legitieme portie
- Dat moet binnen 5 jaar na overlijden
- Legitieme = aanspraak op geldbedrag ter grootte van de helft van het normale erfdeel
- Pas opeisbaar na overlijden langstlevende ouder

In het nieuws donderdag 19-11-2015 AD.nl

[Rechter: pastoor mag erfenis van 120.000 euro houden](#)

Pastoor Jos Hermans in Asten erfde 120.000 euro van een diepgelovige
VROUW.

+++++

SMINK | KOK | LENTINK

accountants en belastingadviseurs

Testament

- Testament

Waarom een Testament?

- Zelf bepalen hoe je vermogen verdeeld gaat worden;
- Voogdij;
- Bewind over vermogen;
- Renteclausule;
- Opeisbaarheidsgronden;
- Erfdelen aanpassen;
- Fiscaliteit;
- Persoonlijke zaken;
- Uitsluitingsclausule (koude kant uitsluiten)
- Executeur benoemen...

+++++

SMINK | KOK | LENTINK

accountants en belastingadviseurs

Testament

WIE HET **LANGST**
LEEFT HEEFT
ALLES??!!

Langstlevendentestamenten:

- Ouderlijke boedelverdeling (nu min of meer de wettelijke regeling)
- Vruchtgebruik testament (de kinderen zijn de erfgenaam, soms ook de langstlevende)
- Combinatietestament

Andere testamentvormen

- Wettelijke verdeling met renteclausules
- Tweetrapstestamenten
- **Levenstestament**
- Flexibel testament
-

+++++

SMINK | KOK | LENTINK

accountants en belastingadviseurs

Testament

Testamentvormen

- **Levenstestament**

Een testament dat werkt bij leven!!

Testamentvormen

Een Levenstestament legt vast:

- Wie als je geestelijk terugvalt je vermogen mag beheren (vermogensrechtelijk gebied)
- Wie je contactpersoon is bij medische zaken (medisch gebied)

+++++

SMINK | KOK | LENTINK

accountants en belastingadviseurs

• Schenking

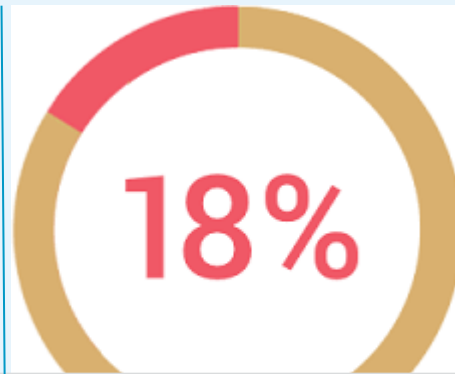
+++++

SMINK | KOK | LENTINK

accountants en belastingadviseurs

€ 0

10%



30%

€

121.296

20%



40%

23-11-2015

Vrijstellingen schenkbelasting

Kinderen **€ 5.277**

**Kinderen tussen 18 en 40 jaar
eenmalig algemeen doel** **€ 25.322**

**Kinderen tussen 18 en 40 jaar
eenmalig aangewend voor huis of
studie** **€ 52.752**

(1 Jan17 € 100.000)

Kerk etc. (ANBI) **vrijgesteld**

Andere verkrijgers **€ 2.111**

Schenken:

- In contanten
- Mochten en geen liquide middelen aanwezig zijn kunnen er **“papieren” schenkingen** worden gedaan. Hierbij is een notariële akte vereist! (Evt. kunt u met het oog op kosten besparingen eens in de paar jaar een grote notariële schuldigerkenning doen waarbij u de schuldigerkenningen van de voorgaande jaren inbrengt.) Denk om **rente betalingen (6%) !!! (rentebijdrage is niet voldoende!!!)**
- Denk om de uitsluitingsclausule!
- Denk om box 3 (aftrek bij ouders bijtelling bij de kinderen!)

- Hoe meer nakomelingen hoe meer vrijstellingen hoe minder erfbelasting
- Hoe meer geleefd hoe minder erfbelasting
- Hoe meer (weg)geschonken hoe minder erfbelasting
- Overdracht onderneming (BOF)
- Opstellen (flexibel) testament (denk ook aan de kleinkinderen) is van “levensbelang”.
- WOZ-waarde kritisch bekijken!

WLZ = Wet langdurige zorg

WMO = Wet maatschappelijke ondersteuning

Eigen bijdrage = inkomen (box 1) + vermogen (box 3) **+ 8%**, **twee jaar** voor opname in WLZ-instelling of ondersteuning WMO.

Box 3 vrijstellingen:

Woning (waarin je ook daadwerkelijk woont), Boot, Kunst, Sieraden, Roerende zaken voor eigen gebruik, Bossen, Landgoederen

- Hoe meer geleefd hoe minder eigen bijdrage
- Hoe meer (weg)geschonken hoe minder eigen bijdrage
- Erfdelen kinderen uitbetalen (testament noodzakelijk)
- Omzetten vermogen box 3 in vrijstelling box 3
- Omzetten vermogen box 3 naar box 2 (BV)