



Rare Rente

Terwijl de rente op uw spaarrekening vermoedelijk heel weinig of niets is, blijft het uitgangspunt van de rente in de Successiewet steevast op 6%. De belastingdienst rekent daar vaak mee.

Ik wil u daar nu eens enkele voordelen en nadelen van laten zien.

Als iemand is overleden en als er een kind een vordering krijgt omdat alle goederen naar de langstlevende gaat, vindt de belastingdienst het eigenlijk normaal dat een kind een rente over die vordering krijgt van 6% samengestelde rente!

Is het minder of zelfs nihil, dan zien ze dat als een vruchtgebruik dat de langstlevende dan krijgt. Dat wordt verminderd bij het kind en dus opgeteld bij de langstlevende.

De vordering van een kind met 0% is dus eigenlijk minder waard (fiscaal voor de erfbelasting). Daarom levert dat dan ook een voordeel op bij het overlijden voor wat betreft de erfbelasting.

Bij 0% is er een volledig vruchtgebruik en dat wordt berekend door 6% te nemen van de waarde van de

vordering maal een factor die hoort bij de leeftijd van de langstlevende. Dat is misschien wel heel kort en bondig en misschien ben ik u al kwijt of bent u afgehaakt, maar als uw nieuwsgierigheid gewekt is kijkt u dan eens op onze internetsite www.notarisoudewater.nl onder werkgebieden, waar een infokaart testamenten is opgenomen met wat voorbeelden.

Hierin staat wat we tegenwoordig fiscaal doen met renten en opvullegaten en dergelijke.

Het voordeel van een dergelijke renteloze vordering is dus een directe afwaardering en minder erfbelasting vaak voor de kinderen (die immers al moeten afrekenen over hun niet opeisbare vordering). Het nadeel is dat er geen rente bijkomt. Is er wel

een rente over zo'n vordering dan wordt de schuld aan zo'n kind steeds groter en hoe groter die schuld hoe meer besparing van erfbelasting bij het tweede overlijden.

Bij samengestelde gezinnen is zo'n rente vaak een ramp. Als een man is overleden en de vrouw dus rentedragende schulden krijgt aan de kinderen en als die vrouw een nieuwe partner krijgt zie ik vaak dat de nalatenschap van die langstlevende dus steeds kleiner wordt doordat de vorderingen oprenten.

En wat nou als ze willen dat die tweede echtgenoot ook weer mee erft? Hij is verplicht die kinderen met die enorme vorderingen uit te betalen!

En wat nou als de schulden hoger zijn dan de bezittingen?

Een dreigende situatie dus.

Wij nemen het graag met u door en helpen u hier graag mee.

Komt u rustig weer eens langs (in januari!).

Als u dit leest is Sinterklaas vermoedelijk alweer naar Spanje en staat de kerstman voor de deur. December is een tijd van feestelijkheden met name: cadeautjes!

Heeft u al wat geschenken aan uw kinderen (of aan eventuele nichtjes, neefjes, vrienden en vriendinnen)?

Wilt u wel maar kan dat niet omdat uw vermogen in uw bakstenen zit?

Denkt u dan nog eens aan die schenking op papier!

Dit is een mooie of misschien wel de mooiste estate-planning-tool naast een goed testament!

Ook over zo'n schenking moet u trouwens wel weer een rente betalen van 6% aan de verkrijgers en geen procent minder!

Raar hè, die rente?

*Ik wens u bij deze
Fijne Feestdagen!*

Uw notaris, Arjan Kuiper



De juiste notaris ontzorgt!

U kunt ook chatten met de notaris, zie www.notarisoudewater.nl

Uw notaris in de regio



mr. A. J. W. Kuiper

Rodezand 42
3421 BB Oudewater
PB 31, 3420 DA Oudewater

0348-561427 / 0348-473000
info@notarisoudewater.nl
www.notarisoudewater.nl