

VRIJSTELLINGEN EN TARIEVEN ERF- EN SCHENKBELASTING
2025

TARIEVEN ERFBELASTING

Bent u:

Dan is uw vrijstelling

Gehuwd/ geregistreerd partner:	€ 804.698
Kind met ziekte of handicap:	€ 76.453
(Pleeg-)kind	€ 25.490
Kleinkind	€ 25.490
Ouders	€ 60.359
Overig (broer of zuster)	€ 2.690
Ondernemingsvermogen (schenk of erfbelasting)	€1.500.000

TARIEVEN SCHENKBELASTING

(Pleeg-)kind	€ 6.713
Kind 18-40, eenmalig verhoogd (tussen 18-40 jaar):	€ 32.195
Kind 18-40, eenmalig verhoogd voor studie	€ 67.064
Kind 18-40, eenmalig verhoogd voor Eigen woning	€ -
Overige (ook kleinkinderen)	€ 2.690
Overige verkrijger 18-40 jaar, Eigen Woning	€ -
Ondernemingsvermogen (schenk of erfbelasting)	€1.500.000

TARIEVEN

Bent u:

Tot €154.197

En daarboven

Gehuwd/ geregistreerd partner	10%	20%
(Pleeg-)kind	10%	20%
Kleinkind	18%	36%
Overig (ouder, broer of zuster, derden)	30%	40%

INFOKAART TESTAMENTEN
Versie januari 2025

Informatie over langstlevende testamenten en het "tweetraps testament"

Hieronder heb ik enige voorbeelden en uitwerkingen van diverse testamentvormen weergegeven, zowel in juridische zin als in fiscale zin.
Verder tracht ik helder in kaart te brengen wat de diverse testamentvormen inhouden voor de berekening van de erfbelasting.

"Langstlevendetestamenten"

Alvorens ik verder in ga op de tweetrapsconstructie is het van belang om stil te staan bij de gebruikelijke, in het verleden veel gemaakte, "langstlevende testamenten".

Deze werden veelal gemaakt in de vorm van een ouderlijke boedelverdeling op grond van artikel 4:1167 van het (oud) Burgerlijk Wetboek. Hierdoor werden alle goederen automatisch toegeërd aan de langstlevende partner en kregen kinderen een vordering (noem het maar een waardebond).

Vanaf 1 januari 2003 is er een wettelijke regeling voor echtgenoten met kinderen, die geen testament hebben gemaakt. We noemen dat "de wettelijke verdeling".

Deze wettelijke verdeling zorgt er ook dat alle goederen van rechtswege worden toegeërd aan kinderen. De basis van veel testamenten die gemaakt worden is nog steeds die wettelijke verdeling, omdat deze zo prettig werkt. Als er nog een oud testament is gaat die overigens wel voor.

Casus

Ik ga steeds uit van een situatie waarbij meneer A is gehuwd in gemeenschap van goederen met mevrouw B. Zij hebben twee kinderen, te weten C. en D.

A en B hebben een eigen woning met een waarde van €550.000,00, een hypotheekschuld van €50.000,00 en spaargeld ter waarde van €10.000,00.

A is 65 jaar. B is 63 jaar. Meneer A overlijdt.

Juridische uitwerking van een "klassiek" langstlevende testament

Juridisch werkt een dergelijk testament als hierboven omschreven als volgt: zowel B als C als D verkrijgen ieder een / derde gedeelte van de nalatenschap. Let op: veelal wordt gedacht dat "bij een testament op de langstlevende" alles toekomt aan de langstlevende.

Goederenrechtelijk is dat veelal wel het geval, maar juridisch verkrijgen de kinderen dus wel een erfdeel, te weten een vordering op de langstlevende ter grootte van het erfdeel (die waardebond)!

A en B waren gehuwd in gemeenschap van goederen.

De helft van deze gemeenschap van goederen behoorde reeds toe aan B.

De andere helft vererft.

B krijgt niet alleen de helft van de gemeenschap van goederen (welke zij in feite reeds had), maar tevens nog één derde van de nalatenschap.

Veelal wordt ook gesproken over het gegeven dat B de helft (gemeenschap van goederen) verkrijgt, plus een kinsdeel (ze erft immers ook mee).

Dan de verdeling. In de woorden "wettelijke verdeling" en "ouderlijke boedelverdeling" komt dit woord verdeling ook steeds voor. Wat gebeurt er namelijk?

Van rechtswege worden alle goederen in die zin toegedeeld aan B, zodat B in feite alle goederen van de nalatenschap verkrijgt.

Onder goederen wordt verstaan: de woning en het spaargeld, maar ook de hypotheekschuld. De kinderen verkrijgen een vordering op B, pas opeisbaar bij het overlijden van B (dan wel in enige andere situaties).

Deze nalatenschap is groot: €550.000,00 (woning) - €50.000,00 (hypotheek) + €10.000,00 (spaargeld) = €510.000,00 / 2 (in verband met gemeenschap van goederen) = €255.000,00.

C. en D. hebben ieder dus recht op $1/3 \times €255.000,00$ is €85.000,00.

Zij verkrijgen geen aandeel in de woning en geen aandeel in het spaargeld en hoeven ook de hypotheek niet te voldoen.

Zij verkrijgen een vordering op B, pas opeisbaar bij haar overlijden, ter grootte van €85.000,00 per kind.

Fiscaal/erfbelasting bij het klassieke langstlevendetestament

Voor de aangifte erfbelasting gelden vervolgens de navolgende tarieven: een vrijstelling voor de langstlevende van €804.698,00 en voor kinderen: €25.490,00.

Deze vrijstellingen zijn voetvrijstellingen, met andere woorden: deze worden altijd genoten en zijn niet afhankelijk van de hoogte van de verkrijging van een kind.

Voor het berekenen van de erfbelasting is het van belang om vast te stellen of er wel of geen rente over de vorderingen van de kinderen wordt bijgeschreven op de hoofdsom.

Dit is veelal in het desbetreffende langstlevende-testament uitgewerkt.

Hieronder volgt een rekenvoorbeeld op grond van bovenstaande gegevens. Vervolgens wordt ervan uitgegaan dat de langstlevende nog 10 jaar langer leeft dan de eerststervende en dat het gehele vermogen nog aanwezig is op het moment van het overlijden van de langstlevende.

1a. Rentebijbeschrijving, eerste overlijden

Is er een rentebeschrijving van 6%, dan worden de vorderingen nominaal behandeld voor de aangifte erfbelasting en wordt er bij de kinderen erfbelasting geheven over:

€85.000,00 - €25.490,00 (vrijstelling per kind) = €59.510,00.

Tot €154.197,00 wordt geheven naar een tarief van 10%. Daarboven geldt een tarief van 20%.

Aldus wordt per kind aan erfbelasting geheven: €5.951,00

Dit maal twee kinderen is €11.902,00.

B hoeft over de eigen verkrijging geen erfbelasting te betalen, aangezien haar vrijstelling €804.698,00 bedraagt en zij " slechts" €85.000,00 verkrijgt.

B dient dit bedrag voor te schieten voor C. en D., welke betaalde erfbelasting zij weer in aftrek mag brengen op de schuldig gebleven erfdelen / de vorderingen van de kinderen.

Een dergelijke heffing brengt de langstlevende in een zeer lastige situatie, aangezien zij slechts €10.000,00 aan spaartegoeden heeft.

Zij zal dus (naast de nota van de begrafeniskosten) ergens het bedrag ad €11.902,00 vandaan dienen te halen.

In veel oude langstlevendetestamenten staat dat er verplicht een rentebijbeschrijving dient plaats te vinden, zodat men bij het eerste overlijden dan veelal vastzit aan het betalen van veel erfbelasting over de erfdelen van de kinderen.

1b. Rentebijdring, tweede overlijden

Stel: de langstlevende leeft nog 10 jaar langer dan de eerststervende en al het vermogen is nog aanwezig op het moment van haar overlijden.

Ieder jaar dat de langstlevende langer leeft wordt een rente bijgeschreven.

Dit kan weer voordelig werken bij het tweede overlijden.

Immers: de vorderingen/schulden aan de kinderen uit hoofde van het eerste overlijden worden jaarlijks door deze rentebijdring groter. De schulden aan de kinderen worden groter.

Als B overlijdt en nog 10 jaar langer geleefd heeft dan de eerstoverlijdende, dan is er aan rente bijgeschreven (bij een enkelvoudige rente van 6%) €85.000,00 x 6% x 10 jaar is €51.000,00.

De schulden aan ieder van de kinderen zijn dan groot: €85.000,00 + €51.000,00 = €136.000,00 per kind. Dit zijn dus schulden, die afgetrokken mogen worden bij de aangifte erfbelasting. De kinderen verkrijgen dus erfrechtelijk en in fiscale zin, waarover belasting moet worden afgedragen: €510.000,00 - €136.000,00 - €136.000,00 = €238.000,00. Zij verkrijgen ieder de helft, dus: €119.000,00. De vrijstelling is €25.490,00, zodat ze moeten afrekenen over €93.510,00.

Hierover is 10% belasting verschuldigd en dus betalen ze ieder: €9.351,00.

Totaal bij het tweede overlijden verschuldigd: €18.702,00.

Dit is een hoge rente, maar nog niet eens de maximale rente. Als er geen vaste renteclausule in een testament staat, mag er naar 6% samengestelde rente (dus rente over rente).

Een rentebijdring loopt nadien ook verder door. Zou de langstlevende nog 20 jaar langer leven dan was de aftrekpost: €102.000,00 en dan waren de schulden groot €85.000,00 + €102.000,00 is €187.000,00 per kind en was de nalatenschap dus €510.000,00 - €187.000,00 - €187.000,00 is €136.000,00 / 2 is €68.000,00 minus de vrijstelling van €25.490,00 is €4.251,00 aan erfbelasting per kind is €8.502,00 in totaal.

2a. Renteloosheid, eerste overlijden

Is er een renteloosheid in het testament afgesproken, dan worden de vorderingen van de kinderen ad €85.000,00 voor de berekening van de erfbelasting afgewaardeerd bij het eerste overlijden.

B wordt dan namelijk geacht (in fiscale zin) het vruchtgebruik te hebben gehad over de vorderingen van de kinderen.

Hierdoor dient die waarde van het vruchtgebruik te worden bijgeteld bij de verkrijging van de langstlevende.

De jaarlijkse opbrengst van dit vruchtgebruik is 6% ingevolge de bepalingen van de wet en is dus 6% x €85.000,00 per kind en bedraagt dus €5.100,00.

Uiteraard is het niet zeker hoelang B zal leven.

De Successiewet 1956 werkt om die reden met een factor die afhankelijk is gesteld van de leeftijd van de langstlevende. Zie ook de bijlage bij deze infokaart.

B is 63 jaar. Dit staat gelijk aan een factor 10.

De waarde van het vruchtgebruik is om die reden: €51.000,00 per kind.

Voor de erfbelasting verkrijgt B nu: €85.000,00 + €51.000,00 (vruchtgebruik vordering C) + €51.000,00 (vruchtgebruik vordering D) = €187.000,00.

C verkrijgt €85.000,00 minus €51.000,00 = €34.000,00. De vrijstelling is €25.490,00.

De belaste verkrijging is €8.510,00 x het tarief van 10% is: €851,00.

Dit geldt ook voor B.

De totale erfbelasting is nihil voor B (want ook €187.500,00 valt in het "vrijstellingenbakje" van B. Voor C en D. is het gezamenlijk aan belasting: éénuizend zevenhonderdtwee euro (€ 1.702,00).

B dient dit bedrag te betalen en voor te schieten voor C. en D. en kan dit ook, aangezien zij spaargeld heeft ter waarde van €10.000,00.

Had zij geen spaargeld of wenst zij in het geheel niets te betalen om toch niet in eventuele liquiditeitsproblemen te geraken, dan het handig zijn iets in het testament te hebben staan dat d vrijstelling van de B beter ingevuld zou kunnen worden. Daar is immers ruimte om nog gelden in te schuiven.

Oude testamenten hebben overigens vaak een vaste renteclausule en dan kan niet gekozen worden voor een renteloosheid. Het is goed een dergelijk flexibele clausule op te nemen in een testament.

2b. Renteloosheid, tweede overlijden

Stel dat alle bezittingen nog aanwezig zijn op het moment van het overlijden van de langstlevende. De vorderingen hebben geen rente gedragen, dus de twee kinderen mogen ieder aftrekken: €85.000,00, te weten het erfdeel dat zij destijds hebben verkregen.

Resteert dus (in fiscale zin voor de aangifte erfbelasting) te erven: €340.000,00. Ieder verkrijgt daar de helft van ofwel: €170.000,00.

De vrijstelling ad €25.490,00 mag worden afgetrokken zodat belasting moet worden betaald over: €144.510,00.

Er is dan €14.451,00 verschuldigd en dit blijft binnen de 10% schijf. Zou de verkrijging net hoger zijn dan viel er ook nog een deel in de 20% schijf.

Er zijn twee kinderen, zodat in totaal aan belasting verschuldigd is: €28.902,00.

3a. Tweetrapsmaking, eerste overlijden

Bij een (zuivere) tweetrapsmaking wordt de langstlevende tot enig erfgenaam benoemd en de kinderen tot verwachter. Zij krijgen dan wat er over is bij het overlijden van de langstlevende. Deze testamenten werden omstreeks 2010 veel gemaakt toen de wetgeving net was veranderd.

De benoeming van de langstlevende in eerste instantie tot enig erfgenaam heeft dus tot gevolg dat alle vermogensbestanddelen die bij overlijden aanwezig zijn automatisch in eigendom bij de langstlevende terechtkomen.

Zodoende wordt erfbelasting bespaard bij het eerste overlijden.

Immers: Is de nalatenschap kleiner dan de vrijstelling van € 804.698,00 (waarbij de helft van de gemeenschap van goederen voor de berekening van de nalatenschap niet meedoet), dan kan met de tweetrapsmaking (afhankelijk van de omvang van een nabestaandenpensioen) voorkomen worden dat bij het eerste overlijden erfbelasting wordt geheven.

De gehele verkrijging is namelijk voor de langstlevende, die een vrijstelling geniet van €804.698,00. De totale nalatenschap past daarin en is vrijgesteld.

3b. Tweetrapsmaking, tweede overlijden

Het voordeel bij het eerste overlijden betreft echter wel een uitstel van betaling van erfbelasting, aangezien bij het tweede overlijden alsnog over twee nalatenschappen dient te worden betaald.

Al hetgeen namelijk "over" is van de nalatenschap van de eerststervende bij het overlijden van de langstlevende komt op grond van de tweetrap toe aan de kinderen.

Ook het gedeelte dat de langstlevende verkreeg op grond van de (verdeling van de) gemeenschap van goederen, komt dan toe aan de kinderen (tenzij de langstlevende iets anders heeft geregeld in haar testament).

Zo verkrijgen de kinderen bij het overlijden van de langstlevende uit twee nalatenschappen, uit die van A en die van B.

Het feit dat de tweetrapsmaking bij het overlijden van de langstlevende erfbelastingstechnisch duurder kan uitpakken, aangezien er geen afwaardering plaats zal vinden als hierboven bedoeld bij de renteloze langstlevendetestamenten (op grond van de ouderlijke boedelverdeling of wettelijke verdeling), wordt vaak niet als een nadeel ervaren, omdat men het belangrijker vindt dat bij het eerste overlijden geen erfbelasting verschuldigd is.

Dat "nadeel" is trouwens op te heffen door het doen van schenkingen op papier (bij notariële akte) (dan wel ook middels "kleinkindmakingen").

Ingeval alles nog aanwezig is op het moment van het tweede overlijden is er dan dus €510.000,00.

Ingeval beiden "gedeelten" (dus het deel dat de langstlevende zelf hield en het deel dat de langstlevende verkreeg uit hoofde van het eerste overlijden) nog even groot zijn, dan verkrijgen de kinderen tezamen uit de nalatenschap van de eerstoverledene (als is die wellicht al 10 jaar geleden overleden): €255.000,00, dus ieder €127.500,00 en uit de nalatenschap van de langstlevende: €255.000,00, dus ook ieder €127.500,00.

Van de gedeelten groot €127.500,00 mag nog de vrijstelling worden afgetrokken ad €25.490,00 = €102.010,00. Daarover is 10% belasting verschuldigd ofwel: €10.201,00.

Per nalatenschap (twee kinderen) aan erfbelasting dus €20.402,00 en in totaal dus: €40.804,00 aan belasting.

4. Samenvatting erfbelasting

Het is uiteraard altijd de vraag hoe lang de langstlevende nog zal leven nadat de eerststervende komt te overlijden. Verder is er in bovengemeld uitgangspunt vanuit gegaan dat de langstlevende tussen de 60 en de 65 jaar is, zodat er bij een renteloosheidsituatie een redelijke afwaardering is. Verder is helemaal niet gezegd dat het gehele vermogen nog aanwezig is op het moment van het tweede overlijden.

Op grond van het voorbeeld zet ik graag één en ander in het navolgende schema:

CONCLUSIES OP GROND VAN BOVENSTAANDE BEREKENINGEN/TOTAALTELLING

1. Nominale erfdelen (bij bijvoorbeeld enk rente 6%),

Totale belasting eerste overlijden:	€11.902	
Totale belasting tweede overlijden (na 20 jaar)	€8.502	
Totale belasting beide nalatenschappen:		€20.404,00

2. Erfdelen renteloos / afwaardering

Totale belasting eerste overlijden:	€1.702	
Totale belasting tweede overlijden (zelfde na 20 jaar)	€28.902	
Totale belasting beide nalatenschappen:		€30.604

3. Tweekrapsmaking

Totale belasting eerste overlijden:	€0	
Totale belasting tweede overlijden	€40.804	
Totale belasting beide nalatenschappen:		€43.184

Bovenstaande berekeningen dienen ter illustratie. Aan deze berekeningen kunnen geen rechten worden ontleend.

5. Conclusie

Hoe meer erfbelasting wordt betaald bij het eerste overlijden (hoe moeizaam dat ook kan zijn) hoe minder er is te betalen bij het tweede overlijden als wordt gekozen voor een grote rente. Renteloosheid kan interessant zijn bij een korte tijd tussen overlijden van A en B, want dan is er direct een genoten voordeel.

Het is verstandig een goed flexibel testament te hebben waarbij deze rentekeuzen gemaakt kunnen worden en de vrijstelling vande partner goed in gevuld kan worden.

Fiscaal gezien zijn echter wel grote verschillen tussen de diverse mogelijkheden ten aanzien van renten, die van geval tot geval dienen te worden bekeken.

Ingeval u wenst dat ons kantoor een berekening maakt van de erfbelasting die in uw situatie verschuldigd zouden zijn, verzoek ik u contact met ons op te nemen en zo goed mogelijk uw vermogen te schetsen, opdat wij de nodige berekeningen kunnen maken en u ter zake van een goed advies kunnen voorzien.

Een uitgebreid estate-planningsadvies behoort ook zeker tot de mogelijkheden.

Ik zie u graag bij ons op kantoor!

Mr A.J.W. Kuiper, notaris.

**infokaart over testamenten i.v.m. afwaardering bij renteloosheid
bij een "klassiek" langstlevende testament**

Stappenplan berekening afwaardering

1. Voor de afwaardering / berekening van het "jaarlijkse bedrag" als hieronder bedoeld:
nominale vordering * (altijd) 6% = X
2. X * factor leeftijd langstlevende is de waarde van het fictieve vruchtgebruik per kind.
De factoren staan hieronder opgenoemd:

De waarde wordt gesteld op het jaarlijkse bedrag, vermenigvuldigd met de factor:

16, indien de langstlevende	jonger dan 20 jaar is,
15, indien de langstlevende	20 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar is,
14, indien de langstlevende	30 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar is,
13, indien de langstlevende	40 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar is,
12, indien de langstlevende	50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar is,
11, indien de langstlevende	55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar is,
10, indien de langstlevende	60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar is,
8, indien de langstlevende	65 jaar of ouder, doch jonger dan 70 jaar is,
7, indien de langstlevende	70 jaar of ouder, doch jonger dan 75 jaar is,
5, indien de langstlevende	75 jaar of ouder, doch jonger dan 80 jaar is,
4, indien de langstlevende	80 jaar of ouder, doch jonger dan 85 jaar is,
3, indien de langstlevende	85 jaar of ouder, doch jonger dan 90 jaar is,
2, indien de langstlevende	90 jaar of ouder is.

Dit wordt per kind afgetrokken van de nominale vordering en per kind bijgeteld op de verkrijging van de langstlevende.

Voorbeeld

1. 2 kinderen, nominale vordering per erfgenaam is €85.000,00 *6% is €5.100,00.
2. Langstlevende is 63 jaar, is factor 10.

Waarde fictieve vruchtgebruik van dit deel per kind is €51.000,00 (€5.100,00 * factor 10)

In dit voorbeeld wordt geheven over €85.000,00-€51.000,00 = €34.000,00 per kind.

Langstlevende had zelf als nominaal erfdeel: €85.000,00.

Voor erfbelasting komt daarbij 2 (kinderen) * €51.000,00, zodat langstlevende voor de erfbelasting verkrijgt: €102.000,00+€85.000,00 = €187.000,00.

Aangezien de langstlevende een vrijstelling geniet van €804.698,00 betaalt zij geen erfbelasting over eigen erfdeel maar moet zij wel betalen over afgewaardeerde erfdelen van de kinderen = per kind: €34.000,00-€25.490,00 *10%= €851,00 per kind.

Zonder afwaardering (bij volledige rente van 6% samengesteld) dient men als nominale vordering aan te geven: €85.000,00 per kind - €25.490,00 = €59.510,00 x 10% —€5.951,000 per kind).

TWEETRAP EN/OF OPVULLEGAAT

Versie januari 2025

Informatie over langstlevende testamenten en het "tweetrapstestament"

In aanvulling op de "Infokaart Testamenten" van notariskantoor Oudewater wordt in dit stuk een vergelijking gemaakt tussen een tweetrapstestament en een "klassiek langstlevendetestament met een afvullegaat".

Vooraf

Iedereen zal zo weinig mogelijk aan erfbelasting willen betalen bij het overlijden.

De in de "infokaart testamenten" geschetste problematiek maakt wel duidelijk dat het mogelijk is om bijvoorbeeld door middel van een "tweetrapsmaking" of door middel van het spelen met de rente erfbelasting kan worden bespaard door een goede gebruikmaking van de vrijstelling van de langstlevende. Wat verder blijkt uit de "infokaart testamenten" is dat het veelal alleen gaat om een uitstel van betaling en dat het zelfs in sommige gevallen zo kan zijn dat men bij een tweede overlijden van de langstlevende echtgenoot per saldo gerekend over twee nalatenschappen zelfs meer belasting verschuldigd kan zijn dan ingeval men bij het eerste overlijden wat meer aan de fiscus had betaald.

Wat dan verstandig is om te regelen, blijkt een lastige afweging omdat er veel onzekere factoren zijn. Je weet immers niet hoe oud een langstlevende echtgenoot zal worden en in hoeverre deze dan heeft ingeteerd op het vermogen.

Tweetrapsmaking

Zoals uiteengezet in de "infokaart testamenten" wordt de langstlevende echtgenoot tot enig erfgenaam benoemd bij een zuiver tweetrapstestament. De twee kinderen in dat voorbeeld verkregen pas iets uit de nalatenschap van de eerststervende op het moment van het overlijden van de langstlevende.

In dat voorbeeld werd 0 betaald op het moment van het eerste overlijden en €40.804,00 bij het tweede overlijden.

Naast een eventueel fiscaal nadeel bij het tweede overlijden bij een tweetrapstestament (wat overigens niet al te moeilijk kan worden beperkt door schenkingen te doen als langstlevende aan de kinderen) is dat alles naar de langstlevende gaat en de kinderen niets krijgen.

Zodoende kan ook niet alvast "een gedeelte van de erfenis" bij leven van de langstlevende worden uitgekeerd. Een tussenweg bij een tweetrapsmaking lijkt niet goed mogelijk, immers: al hetgeen de langstlevende uit de nalatenschap van de eerststervende verkrijgt gaat naar de langstlevende en al wat daarvan over is gaat naar de kinderen, terwijl de eigen nalatenschap van de langstlevende ook naar de kinderen zal gaan bij het overlijden van de langstlevende (hetgeen in de "infokaart testamenten" steeds exact de helft is, hetgeen in de praktijk ook veel zal voorkomen).

Er is dus weinig ruimte voor flexibiliteit bij een tweetrapstestament.

Een ander bijkomend nadeel van een zuiver tweetrapstestament is dat er sinds 2013 een

nieuwe regeling in het leven is geroepen, waarbij er een hogere eigen bijdrage dient te worden betaald aan een verzorginstelling ingeval bijvoorbeeld de langstlevende opgenomen zou worden in dat verzorgingshuis. Het is dan van belang dat erfdeelen van de eerstoverlijdende echtgenoot kunnen worden opgeëist, waardoor de langstlevende ineens een opeisbare schuld onder zich heeft en welke schuld vervolgens niet wordt meegeteld voor de berekening van de eigen bijdrage. Bij een zuiver tweetrapstestament doet zich hier het probleem voor, dat er geen erfdeelen voor kinderen zijn en er dus niet iets opeisbaar kan worden gemaakt.

Flexibeler?

Kan het nou niet wat flexibeler of makkelijker, vraagt u zich misschien af, waarbij er zoveel mogelijk erfbelasting wordt bespaard bij het eerste overlijden, een besparing kan zijn bij het tweede overlijden en waarbij de regeling van de verzorgingshuizen ook in ogenschouw kan worden genomen?

Enige overwegingen: Het zou mogelijk moeten zijn om bijvoorbeeld de kinderen al wel wat te laten toekomen. In plaats van een volledig erfdeel is het best mogelijk om hun erfdeel iets te beperken. Dit kan bijvoorbeeld verstandig zijn bij een wat grotere nalatenschap. De kinderen hebben immers een vrijstelling van €25.490,00. Een dergelijk bedrag zouden zij bijvoorbeeld op het moment van het eerste overlijden al prima kunnen verkrijgen in de vorm van een vordering op de langstlevende, welke vordering pas kan worden opgeëist bij het overlijden van de langstlevende.

Ook kan ervoor gekozen worden om de kinderen wel hun legitimaire deel toe te kennen in plaats van een volledig erfdeel. Dit is de helft van hun normale erfdeel. Een prima systeem wellicht, maar over deze bedragen is dan wel weer direct erfbelasting verschuldigd. Bovendien is het systeem wederom weinig flexibel. Het is dan immers de helft van het normale erfdeel en dat is het dan. Ingeval er dan nog relatief (te?) veel dient te worden afgerekend met de fiscus op het moment van het eerste overlijden dan is dat zo, daar is dan niets meer aan te doen. Ook het werken met afwijkende erfdeelen lost niet veel op. Ook dan zit men vast aan vooraf bepaalde breukdelen.

Afvullegaat/Opvullegaat

In mijn beleving zou het eenvoudig flexibeler kunnen door de erfdeelen van de kinderen intact te laten en aan te sluiten bij normale erfdeelen (al dan niet met een "automatische verdeling" als bedoeld in de wet), maar waarbij de langstlevende de bevoegdheid heeft om een gedeelte van de erfenis ten koste van de kinderen in het eigen "vrijstellingsbakje" te kunnen schuiven, zodat er een betere en zelfs idealere spreiding van erfbelasting ontstaat op het moment van het eerste overlijden. Een mooi instrument dus, om belasting te kunnen besparen bij het eerste overlijden (dit hoeft dus niet).

Als bijkomend voordeel mag de langstlevende zelf kiezen hoeveel dat dan is. De langstlevende is geheel vrij om te bepalen of en in welke mate hiervan gebruik wordt gemaakt. Bovendien hoeft dan een renteloosheid wellicht niet meer te worden gebruikt en kan men kiezen voor een hoge rente die wordt bijschreven op de erfdeelen van de kinderen bijvoorbeeld a 6%, in combinatie met een iets lager erfdeel.

En waarom zou een dergelijk legaat niet kunnen worden aangevuld met een tweetrap erbij? Wat wordt gekozen in het vrijstellingsbakje (dus voordat we toekomen aan de erfgenamen samen) komt dan toe aan de langstlevende en wat daarvan over is gaat met een tweetrap bij

het tweede overlijden naar de kinderen, waardoor zij dan ook nog dit deel verkrijgen op grond van de nalatenschap van de eerstoverlijdende echtgenoot.
Deze mogelijkheid bouwen wij bij een dergelijk legaat in.

Cijfervoorbeeld afvullegaat eerste overlijden, gedeelte wordt "afgevuld"

In cijfers laat dit zich als volgt zien: we knopen aan bij de "infokaart testamenten". De gemeenschap van goederen bedraagt €510.000,00.

De nalatenschap is €255.000,00. Ieder van de erfgenamen (langstlevende B en kinderen C en D) verkrijgen ieder €85.000,00 (in dit voorbeeld zonder afwaardering in verband met eventuele renteloosheid).

Stel dat de langstlevende nu besluit om op grond van het testament van haar echtgenoot, waarin nu een afvullegaat is opgenomen, om zelf nog €100.000,00 extra in haar "vrijstellingsbakje" te schuiven ten koste van de erfgenamen.

Erfgenamen blijven de langstlevende en de twee kinderen, ieder voor één/derde gedeelte, maar de erfdelen worden kleiner omdat het legaat er eerst af gaat.

Gekozen wordt dus om €100.000,00 te verkrijgen.

De nalatenschap bedraagt nu nog: €255.000,00 - €100.000,00 = €155.000,00 ofwel €51.666,00 per erfgenaam.

Een kind krijgt dus €51.666,00 en de langstlevende krijgt als erfgenaam €51.666,00 en op grond van het afvullegaat €100.000,00 en dus in totaal €151.666,00, hetgeen voor de langstlevende geheel is vrijgesteld.

De vrijstelling voor kinderen bedraagt €25.490,00.

Erfbelasting wordt betaald over €26.176,00, ofwel per kind is verschuldigd €2.617,00.

Dit maal 2 kinderen is €5.234,00 in plaats van €11.902,00.

Op deze lagere erfdelen zou weer een mooie rente kunnen worden gezet, zodat er bij het tweede overlijden flink wat rente over deze kleinere erfdelen van kinderen is bijgeschreven, hetgeen dus als schuld kan worden opgegeven in de nalatenschap van de langstlevende.

Heel flexibel dus als je niet alles volledig aan de langstlevende wilt laten toekomen, maar dus meer wilt spreiden.

Overeenkomsten afvullen of tweetrapsmaking

Middels het afvullegaat kun je er dus ook voor zorgdragen dat er in het geheel geen erfbelasting behoeft te worden voldaan op het moment van het eerste overlijden.

Het is wellicht het overwegen waard om bij een afvullegaat tenminste de vrijstelling als erfdeel voor een kind in stand te laten (dus te zorgen dat de erfdelen niet kleiner worden dan €25.490,00,) als is het maar omdat er dan over die €25.490,00 weer een rente kan worden bijgeschreven (wat inhoudt: voordeel bij het tweede overlijden).

Dit zou overigens ook wel in een tweetrapstestament kunnen worden geregeld, door een legaat in de vorm van een niet-opeisbare vordering toe te kennen aan een kind met een omvang van €25.490,00, maar veelal wordt dan niet gedaan, ook omdat het de zaken weer complexer maakt.

In beide gevallen zou de legitieme van de kinderen wel geschonden kunnen worden, maar mochten kinderen toch hun legitieme opeisen dan is het zaak dat in de testamenten wordt bepaald dat zij dat pas kunnen als de langstlevende overlijdt (hetgeen overigens in de meeste moderne testamenten voorkomt).

Verschillen afvullen of tweetrap

Een gebruikelijk afvullegaat kan evenwel anders uitpakken dan een tweetrapsmaking bij het tweede overlijden. Stel namelijk dat de langstlevende een tweetrapstestament heeft, dan betalen de beide kinderen in het bovenvermelde voorbeeld drieënveertigduizend vierhonderd euro (€ 40.804,00) aan belasting op het moment dat de tweede ouder overlijdt.

Maar wat nu als geheel is afgevuld op grond van een afvullegaat? Oftewel: de langstlevende heeft bij het overlijden bepaald alles af te vullen en toe te eigenen op grond van het afvullegaat. De langstlevende verkreeg dus tweehonderdvijfenvijftigduizend euro (€ 255.000,--). De kinderen verkregen niets.

Nu is afgevuld is alles toegekomen aan de langstlevende, zonder dat er nog iets uit de nalatenschap van de eerststervende door de kinderen wordt verkregen. Dit kan wel enig nadeel brengen: moeder B overlijdt nu immers. Er is nog steeds €510.000,00. Dit wordt nu geheel door beide kinderen verkregen = €255.000,00 per kind. Na aftrek van de vrijstelling betaalt een kind over de eerste €154.197,00 €15.419,00 en over het restant van van €75.313,00 20% is € 15.062,00.

Totale belasting per kind: € 30.481,00.

Totale belasting: € 60.962,00.

Hadden de kinderen bij het eerste overlijden reeds een gedeelte als vordering verkregen (stel: €25.490,00), dan was daar bij het overlijden van de langstlevende 10 jaar later 6% over bijgeschreven ofwel €15.294,00 en kon een kind aftrekken in deze: €40.784,00 en zou de nalatenschap bedragen €428.432,00 en dus zou de verkrijging per kind bedragen: €214.216,00 en zou de belasting €6.905 zijn vermeerderd (in de 20%) met €15.419,00= €22.324,00 per kind en dus in totaal: €44.649,00 hetgeen alweer een voordeel oplevert.

Mogelijke oplossing: afvullegaat/opvullegaat gecombineerd met tweetrap

Tot zover de werking van afvullegaten en legaten van vrijstellingen.

Maar hoe combineren we nu de wens om volledig flexibel te kunnen schuiven met erfdelen zoals bij een afvullegaat met het voordeel van een tweetrap?

Ik noemde het al eerder: een afvullegaat of opvullegaat in combinatie met een tweetrap.

Ofwel: al hetgeen de langstlevende op grond van het afvullegaat tot zich neemt dient toe te komen aan de kinderen bij het overlijden van de langstlevende, als ware het verkregen uit de nalatenschap van de eerststervende. En schuift de langstlevende veel in zijn eigen vrijstelling en komt er daardoor bij het overlijden van de langstlevende veel toe aan de kinderen in het 20% tarief? Dan is het ook heel mooi om met dat afvullegaat in combinatie met een tweetrap die 10% schuif van de eerstoverlijdende echtgenoot nog zoveel mogelijk te benutten. Alles tegen 10% is immers altijd mooier dan tegen 20%.

Afvullegaat gecombineerd met tweetrap: (verwachte) fiscale gevolgen in cijfers:

We weten dat de kinderen C. en D in dit voorbeeld op het moment van het overlijden bij een tweetrapsmaking samen €40.804,00 betalen. Nu hebben we een flexibel testament met normale erfdelen en een afvullegaat met een tweetrap en heeft B besloten om toch alles toe te eigenen op grond van het opvullegaat/afvullegaat/prelegaat, waarbij is bepaald dat al hetgeen wordt gekozen op grond van het afvullegaat bij haar overlijden dient toe te komen aan de kinderen C. en D.

B kan dus op grond van het legaat dus maximaal €255.000,00 kiezen, zodat de nalatenschap verder na betaling van schulden op 0 uitkomt. Als ze dat doet en het vermogen is tien jaar later bij haar overlijden intact, dan betalen de kinderen hetzelfde als bij een "normaal tweetrapstestament" aan de fiscus: €40.804,00. Immers: de gehele helft werd verkregen uit de

nalatenschap van de eerststervende.

De langstlevende kan het nu ook anders doen: ze kan ook zeggen op het moment van het eerste overlijden dat zij de kinderen hun vrijstelling als niet opeisbare vordering geeft (zij doet dit door haar afvullegaat te gebruiken).

De kinderen hebben ieder recht op €25.490,00 voor wat de vrijstelling betreft, dus zou de nalatenschap dan moeten zijn (ieder erft immers 1/3^e gedeelte): €76.470,00. Zij eigent dan toe op grond van het afvullegaat: €148.530,00.

De langstlevende verkrijgt €148.350,00 op grond van het legaat en €25.490,00 op grond van de nalatenschap als erfgenaam (geheel vrijgesteld). De kinderen verkrijgen ieder €25.490,00. Er wordt dan geen belasting betaald op het moment van het eerste overlijden. Daarop wordt een rente gezet van 6% (mag dus ook samengesteld).

Tien jaar later overlijdt de langstlevende. Het vermogen is nog geheel aanwezig. Een gedeelte dient toe te komen aan de kinderen op grond van de tweetrap, te weten een gedeelte van het totaal van de aanwezige nalatenschap a €510.000,00, namelijk €148.350,00.

In de nalatenschap zit daarenboven een schuld aan de kinderen van €25.490,00 per kind + rente is €15.294,00 (gerekend met enkelvoudige rente) x twee kinderen is €81.568,00.

De kinderen verkrijgen uit de nalatenschap van vader: €148.350,00 op grond van het afvullegaat met tweetrap en op grond van het gedeelte van moeder: €510.000,00 - €81.568,00 - €148.350,00 = €280.082,00

Belasting gedeelte vader per kind: €74.175,00 (ze hebben de vrijstelling immers al gehad) = €7.417,00. Belasting x twee kinderen is: €14.834,00.

Belasting gedeelte moeder per kind €280.082,00 / twee = € 140.041,00- €25.490,00 is €114.551,00 x €10% is €11.455,00 x twee kinderen € 22.910,00.

Totale belasting: €37.744,00 hetgeen dus lager is dan bij een normale tweetrap (dat was €40.804,00).

Conclusies, mede ook aan de hand van de infokaart testamenten

Bovenstaande berekeningen zijn er natuurlijk op toegespitst om ook zoveel mogelijk te besparen bij het eerste overlijden. Ook in de " infokaart testamenten" werd uiteen gezet dat, ingeval het mogelijk is en liquiditeiten het toelaten, het verstandig kan zijn om toch een wat groter erfdeel toe te laten komen aan de kinderen met een mooie rente ingeval het er naar uitziet dat de langstlevende nog een lange periode zal leven.

Hoe groter een dergelijk erfdeel, hoe groter de schulden aan de kinderen worden naar gelang de langstlevende leeft. Echter: de meeste mensen bezitten woningen en hebben daar een mooie overwaarde op en weinig liquiditeiten, zodat naar oplossingen voor de meeste besparing bij het eerste overlijden gezocht wordt.

Net als bij de "infokaart testamenten" kan niet gezegd worden in hoeverre de nalatenschap nog volledig intact is bij het overlijden van de langstlevende en hoe lang de langstlevende nog leeft, maar het combineren van een testament met " normale" erfdelen al dan niet met een "automatische verdeling" naar de langstlevende kan (naast flexibele rentekeuzen) heel mooi worden aangevuld met een afvullegaat of opvullegaat in combinatie met een tweetrapsmaking op dat afvullegaat.

Het lijkt een leuk instrument om toch flexibel te kunnen afvullen en om vervolgens de fiscale voordelen van een tweetrap toe te kunnen passen, aangezien dan een gedeelte uit de nalatenschap van de eerststervende en een gedeelte uit de nalatenschap van de langstlevende afkomstig is.¹

U dient dan uiteraard bij het overlijden van een partner nog wel enige keuzen te maken ten aanzien van hoeveel u afgevuld zou willen zien, maar enige snelle rekensommen bieden al gauw het gewenste resultaat.

Het is van belang dit dan in uw testament te regelen en Notariskantoor Oudewater is u daarbij graag van dienst.

U houdt alle keuzemogelijkheden open en hoeft pas te kiezen voor het wel of niet gebruiken van een dergelijke legaat en zo ja: in welke mate als een van u beiden er dan op enig moment niet meer is.

Een beter oplossing of alternatief dan hierboven beschreven ben ik in de praktijk nog niet tegengekomen.

Mr A.J.W. Kuiper, notaris

¹ Alhoewel de bovenstaande berekeningen en de juridische constructies met zorg zijn samengesteld en doorgerekend, kunnen hieraan geen rechten worden ontleend aangezien bij dergelijke "constructies" niet zeker is hoe de fiscus daarop reageert.

WLZ (Wet Langdurige Zorg)

Informatie over de WLZ en wat u daar notarieel aan kunt doen

Nieuwe regels van de WLZ

Sinds enkele jaren zijn de kosten voor zorg vanuit de WLZ (voorheen Algemene Wet Bijzondere Zorgkosten) fors toegenomen.

Als notariskantoor krijgen wij daar veel vragen over.

Inleiding

Er dient bij opname in een verzorgingshuis dan een eigen bijdrage betaald te worden.

De hoogte daarvan hangt af van het inkomen, het vermogen, de leeftijd en de gezinssituatie.

Er kan sprake zijn van zorg zonder verblijf en zorg met verblijf.

De hoge (hoogste) eigen bijdrage bedraagt rond de €2.400,00 per maand.

Kort gezegd wordt deze eigen bijdrage berekend aan de hand van het bijdrageplichtig inkomen (inkomen minus belastingen).

Daar wordt acht procent (**8%**) van de grondslag sparen en beleggen in Box 3 meegeteld.

Daar geldt een vrijstelling voor van ongeveer eenentwintigduizend vijfhonderd euro (€ **21.500,00**) per persoon (en bent u gehuwd dan wordt dit bedrag tweemaal genomen en in sommige gevallen kan de vrijstelling nog iets hoger worden). U kunt altijd berekeningen zelf maken (www.hetcak.nl of www.berekenjerijk.nl.)

Het peiljaar voor één en ander ligt twee jaren voor het zorgjaar.

In sommige gevallen, bij grote veranderingen, kan verzocht worden om een "peiljaarverandering".

Zijn er mogelijkheden tot besparing?

Als u minder vermogen heeft en dan dus met name minder vermogen in Box 3, betekent dat ook: minder eigen bijdrage.

Er zijn in feite twee gangbare mogelijkheden om dit te realiseren. Er zijn overigens ook nog wel andere mogelijkheden om vermogen te laten verhuizen van Box 3 naar een andere Box.

Mocht u daarin geïnteresseerd zijn, neemt u dan vooral contact op. De meest voorkomende notariële "oplossingen" voor dit probleem zijn de navolgende oplossingen:

Schenken

U kunt schenken. Wat u heeft weggeschonken is immers niet meer van u en wordt dan ook niet meer meegeteld voor de WLZ.

Als uw vermogen in onroerende zaken is geïnvesteerd of in effecten of wanneer u zelf nog de beschikking wilt houden over het geschonken vermogen, dan kunt u "schenken op papier" of schenken onder schuldigerkenning (zie ook de infokaart "schenken op papier van Notariskantoor Oudewater", waar dieper op deze problematiek wordt ingegaan").

Met de schenking-schuldigerkenning wordt het Box 3 vermogen minder, maar houdt u wel zelf de beschikking over uw vermogen. U dient 6% rente te betalen aan de kinderen.

Zou u dat nou niet doen, dan heeft de schenking-schuldigerkenning wel effect voor de WLZ-bijdrage, maar niet voor de eventueel later verschuldigde erfbelasting.

Overigens is het wel van belang dat de kinderen het dan wel ook kunnen opeisen.

Het is dan ook verstandig dat in de notariële akte van schenking op te nemen.

Opeisbare erfdelen

Ingeval een van de beide echtelieden zal overlijden, zal het zo kunnen zijn dat er op grond van een wettelijke verdeling of andere verdelingsvorm zo is dat er niet opeisbare erfdelen zijn ten gunste van de kinderen. Het is aan te raden om in het testament op te nemen dat deze erfdelen opeisbaar worden bij opname in een verpleeghuis of verzorgingshuis. Pas dan worden deze "gedefiscaliseerde" erfdelen opeisbaar en dus komen deze in mindering bij de berekening van de eigen bijdrage.

Is uw echtgenoot of echtgenote jaren geleden overleden? Dan is het erg van belang om vast te stellen wat de erfdelen van de kinderen dan exact zullen zijn, zodat ook duidelijk is wat zij kunnen opeisen bij het overlijden van een van de echtgenoten. Zo mogelijk kan een vaststellingsovereenkomst worden getekend.

Wij adviseren om deze vaststelling van die erfdelen (alsnog) in alle gevallen te doen bij notariële akte, zodat er dwingend bewijs ontstaat ter zake van die vorderingen en daarover later nimmer een discussie zal kunnen ontstaan. Daar dienen dan de langstlevende en de kinderen aan mee te werken.

Laat uw testament nakijken op dergelijke bepalingen, is ons advies.

Wij zijn u bij dit nakijken en bij advisering omtrent dit lastige onderwerp graag van dienst.

Notaris mr A.J.W. Kuiper

INFOKAART KLEINKINDLEGAAT EN COMPENSATIELEGAAT

Versie januari 2022

Kleinkindlegaten

Een leuk middel om erfbelasting te besparen sinds 1 januari 2010 is om kleinkinderen tevens een maximaal van erfbelasting vrijgesteld bedrag te legateren.

Grootouders kunnen per één januari 2010 €19.000,00 aan kleinkinderen vermaken in hun testament. In 2025 is de vrijstelling voor kleinkinderen per opa of oma: €25.490,00 na toepassing van inflatiecorrectie en daarmee is de vrijstelling al 15 jaar gelijk aan die van kinderen.

Dit kan in een testament worden opgeschreven dat een kleinkind iets krijgt bij het overlijden van de eerste van de echtgenoten/grootouder, maar ook bij het overlijden van de tweede.

Bij het eerste overlijden kan dan bepaald worden dat dat bedrag pas kan worden opgeëist als de langstlevende komt te overlijden. Dan kan ook een rentebijdrage bedongen worden of juist niet.

Maar wat nu als er twee kinderen zijn en alleen een van de twee kinderen heeft één kind? Dan verkrijgt dat kleinkind zijn legaat, mede ten laste van het kind dat zelf geen kinderen heeft.

Compensatielegaat

In het verleden adviseerden wij nog wel een compensatielegaat.

Legaat ten laste van kinderen

Sinds enige tijd doen we dat anders: een legaat kan altijd ook in mindering komen van de verkrijging van een kind.

Dus u kunt opnemen dat een legaat ten laste komt van het kind dat een kind heeft.

Zijn er dan dus ook andere kinderen die geen kinderen hebben of minder kinderen?

Dan hebben die daar geen last van. Per "staak" blijft de verkrijging dan gelijk.

Flexibel

Als we kunnen opvullen bij een langstlevende, waarom zou je dan niet kunnen doorgeven aan een kleinkind? U kunt natuurlijk een legaat opnemen ter grootte van de vrijstelling of een ander bedrag. Maar misschien zouden uw kinderen het anders willen doen voor hun kinderen.

Of vinden zij dat hun kinderen nu niets hoeven te krijgen, omdat ze het zelf goed kunnen gebruiken. In dat geval kunnen we een flexibel kleinkindlegaat opnemen, waarbij een kind zelf mag kiezen hoeveel dat kind uit diens erfdeel doorschuift naar diens eigen kinderen tot bijvoorbeeld de maximale vrijstelling.

Een cijferbeeld zonder rekening te houden met erfbelasting

Stel er zijn 2 kinderen, A en B.. A heeft 1 kind (X) en B. heeft geen eigen kinderen.

De vader van A en B. overlijdt.

Er is 100 te verdelen.

Zou er een kleinkindlegaat zijn van 20, dan krijgt X 20 uit de nalatenschap.

Zou je niets hebben bepaald dan gaat de 20 van de 100 af en blijft er voor de twee kinderen 40 over.

Zou je bepalen dat het ten laste komt van het erfdeel van A dan gaat het als volgt:

Ieder kind krijgt 50, maar van het deel van A gaat 20 door naar X (ofwel door een making van A van 20 aan X ofwel door een keuze dat A maakte op grond van een flexibel kleinkindlegaat).

De staak van A (dus A en X samen) verkrijgt in totaal 50 (30+20).

B verkrijgt ook 50.

Voordeel voor A en X: er is minder erfbelasting verschuldigd want er valt meer in de vrijstelling.

Voordeel voor B: het kleinkindlegaat doet zijn verkrijging niet verminderen.

Conclusie

Met kleinkindlegaten kunnen we dus van alles doen.

Met de ruime vrijstelling voor kleinkinderen zijn er leuke voordelen te behalen!

Wat eerlijk daarin is en wat daarbij goed voelt, is aan u.

Wij schrijven het graag voor u uit!

Notaris mr A.J.W. Kuiper

SCHENKEN OP PAPIER

Informatie over "schenken op papier"

Inleiding

Naast het maken van een goed en wellicht flexibel maar vooral ook fiscaal gunstig testament, kan het van belang zijn om bij leven al te schenken op papier aan kinderen, teneinde toch vermogen over te kunnen hevelen naar een volgende generatie².

Schenken

Elke schenking kan tegenwoordig zonder notariële akte, behoudens een schenking die werking heeft "bij dode".

Dan dient daarvoor een notariële akte te worden opgemaakt.

Vrijstellingen

Een kind mag jaarlijks €6.713,00 van ouders ontvangen uit hoofde van schenking alvorens wordt toegekomen aan schenkbelasting.

Overigens kan er ook een grotere vrijstelling van toepassing zijn. Als een kind tussen de 18 en 40 is mag het jaarlijks te schenken bedrag eenmalig worden verhoogd tot ongeveer €32.195,00.

Vroeger was er nog een "jubeltonvrijstelling" bij aankoop van een eigen woning, maar die is vervallen.

De constructie

Er wordt geschonken op papier om vermogen te verminderen.

Dat is handig voor de toekomstige erfbelasting en voor vermogenstoetsen, zoals bij de Wet Langdurige Zorg, waarbij men eigen bijdragen moet gaan betalen afhankelijk van vermogen.

De ouders schenken en de kinderen aanvaarden, aangezien een schenking een wederzijdse rechtshandeling is.

Voordeel: juridisch neemt het vermogen van de ouders bij leven al af, terwijl er feitelijk niets gebeurt!

Dit vindt veelal plaats als mensen bijvoorbeeld overwaarde op de woning hebben.

Zijn er contanten, dan zou een dergelijke constructie wellicht niet gevolgd behoeven te worden (dan kun je immers gewoon overboekingen doen aan kinderen), tenzij ouders de contanten niet willen missen.

Voorbeeld

² Ook is een veel gebruikte constructie om dit te bewerkstelligen: het overdragen van een woning bij leven geweest, maar daarvan zegt nu de fiscus dat dit fictief bij overlijden dient te worden belast, zodat het niet aan te raden is deze constructie te gebruiken.

Stel A en B zijn in gemeenschap van goederen gehuwd en hebben een eigen woning en weinig of geen contanten.
Zij hebben twee kinderen, C en D.

Hun huis is waard: €500.000,00. Er is geen hypotheek meer.

A en B Schenken aan ieder van hun kinderen een bedrag van €6.713,00

Zij lenen dit bedrag nu terug (het wordt schuldig gebleven) van de kinderen (dit heet dus ook wel: een schenking op papier).

Feitelijk houden zij het onder zich totdat de langstlevende van hen samen komt te overlijden. Zij mogen overigens altijd overgaan tot uitkering.

Vermogensrechtelijk gebeurt het navolgende: het vermogen van A en B neemt af met dertienduizend vierhonderdzesentwintig euro (€ 13.426,00).

De kinderen krijgen er in box 3 vermogen bij en ouders mogen dat aftrekken in Box 3.

Komt A nu te overlijden dan is de waarde van de gemeenschap van goederen niet €500.000,00 (en dus de nalatenschap de helft ofwel €250.000,00) maar €486.575,00 (en dus zal er per saldo minder erfbelasting verschuldigd zijn ³.)

U kunt zich voorstellen dat, als dit jaarlijks geschiedt, dat dan de nalatenschap steeds minder groot wordt.

Ook het Box 3 vermogen wordt kleiner bij de ouders, waardoor er minder Box 3 heffing is en minder eigen bijdragen betaald hoeven te worden waar dat van toepassing is.

Voorwaarde en nadelen

Een voorwaarde om dit te kunnen laten werken is wel dat de ouders aan de kinderen 6% rente dienen te betalen in verband met het "teruglenen".

Voorheen was dat een zakelijke rente, maar sinds 2010 dient dat 6% te zijn.

We zien dat de belastingdienst wil zien dat de rente is betaald en dat zij vragen om tenminste afschriften van drie jaren waarop die rente betaling is vermeld.

Deze rente dient ook daadwerkelijk jaarlijks betaald te worden.

Naarmate er meer geschonken is worden ook de rentebedragen steeds groter.

Er moet dus wel vermogen of inkomen zijn om deze rente te kunnen betalen.

Dat wordt ook veel gezien als voordeel: immers die rentebetalingen verminderen het vermogen van de ouders ook weer.

Als nadeel kan genoemd worden dat de kinderen vermogensrendementsheffing dienen te betalen over het vermogen dat zij nog niet hebben ontvangen (omdat het juridisch al wel van deze kinderen is) (tenzij het totale vermogen van het kind als bedoeld in de Wet IB onder de vrijstelling blijft).

Een overige bezitting in Box 3 wordt de komende jaren wel hoger belast dan spaargeld.

Andere kant: ze krijgen van de ouders 6% rente daadwerkelijk overgemaakt en daarmee kan die vermogensrendementsheffing makkelijk worden betaald.

Een andere voorwaarde is dat de schenkers altijd persoonlijk bij de notaris aanwezig moeten zijn voor een dergelijke schenking, omdat deze de strekking heeft pas bij overlijden te werken

³ Voor meer informatie over de werking van vrijstellingen en dergelijke verwijs ik graag naar onze "infokaart testamenten".

(net als bij een testament, die ook niet per volmacht kan worden getekend).
Begiftigden, dus de kinderen of kleinkinderen of andere verkrijgers, kunnen een volmacht verlenen voor de aanvaarding van de schenking en toekomstige schenkingen.

Hoge Raad 2022

De Hoge Raad heeft in 2022 een uitspraak gedaan waarin gezegd is dat een schenking op papier ook zou moeten kunnen in jaar 1 voor komende jaren.

Daarbij werd er gebruik gemaakt van meerdere akten die op één dag werden getekend.

Als u het aandurft dit zo op te schrijven kunnen we ook één akte maken (want waarom zou dat in meerdere akten moeten), waarbij ieder jaar de vrijstelling toekomt aan de kinderen (en eventuele kleinkinderen), zodra het 1 januari wordt en alleen ingeval zowel schenker als begiftigde dan in leven is. Daar zetten we vaak wel een fiscale escape bij voor het geval dat toch wordt gezien als één schenking. Dat zou dan kunnen voor een aantal jaren, maar waarom zou dat dan niet kunnen voor onbepaalde tijd? Ook schrijven we op dat u onderhands een jaar mag overslaan of mag bepalen dat u ermee wilt stoppen.

Conclusie

Concluderend kan gezegd worden dat dit een mooi middel is voor estate-planningstechnische doeleinden, dus om vermogen over te hevelen aan kinderen en dus om per saldo minder aan erfbelasting te betalen en minder eigen bijdragen verschuldigd te zijn.

Ook voor vermogensafhankelijke eigen bijdragen is dit een goed middel om die bijdragen te verminderen

De jaarlijkse vrijstelling wordt steeds goed benut en de kinderen betalen later minder erfbelasting.

Tenzij anders is bepaald, komt de eventueel verschuldigde schenkbelasting voor zover boven de vrijstelling wordt geschonken voor rekening van de begiftigde.

Mr A.J.W. Kuiper, notaris

INFOKAART LEVENSTESTAMENT

Informatie over het vastleggen van beschikkingen in een "levenstestament"

Iets regelen voor het geval u iets niet meer kunt

Al geruime tijd leeft de wens bij veel mensen om iets vast te kunnen leggen voor het geval zij wilsonbekwaam of handelingsonbekwaam geraken, door een (tijdelijke of langdurige) geestelijke of lichamelijke oorzaak.

In het notariaat zijn al vele jaren modellen ontwikkeld, om aan deze wens tegemoet te komen. Zo werd een "algemene volmacht" of een "euthanasieverklaring" al veelal gemaakt bij notariële akte.

Levenstestament

In de praktijk bestaat er al enige tijd een wat uitgebreidere mogelijkheid om al deze specifieke, veelal op maat gesneden, wensen vast te leggen in een zogenaamd "levenstestament".

Dit "levenstestament" houdt, zoals het woord al zegt, veelal in een reeks van beschikkingen die juist al werking hebben bij leven (terwijl een "normaal" testament pas werking krijgt op het moment van overlijden).

Deze beschikkingen uiteten zich met name weer in een aantal volmachten die worden verleend.

Ingang en activatie

Aan de ingang van de volmacht in een levenstestament kan een beperking of voorwaarde worden verbonden.

Er kan bijvoorbeeld worden opgenomen dat van de volmacht eerst gebruik kan worden gemaakt ingeval u als volmachtgever zelf door een geestelijke oorzaak niet meer in staat zou zijn om die rechtshandelingen te verrichten. Deze volmacht kunt u ook direct in laten gaan na het ondertekenen, maar dat kan ongewenste consequenties hebben (denkt u bijvoorbeeld aan tegenstrijdige belangen tussen u als volmachtgever met de volmachtenemer, of aan mogelijk misbruik van de volmacht). Overigens ben ik wel van mening dat dat tussen echtelieden die bijvoorbeeld in gemeenschap van goederen zijn gehuwd niet zo spannend zou moeten zijn als zij de volmacht aan elkaar hebben verleend.

Als u door een geestelijke oorzaak niet meer in staat zou zijn om zelf te handelen zou u kunnen hebben opgenomen in het levenstestament dat een arts eerst dient te verklaren dat de volmacht pas ingaat als deze arts vindt dat u het niet meer kunt.

Maar in de praktijk blijkt dat nog wel eens lastig. De arts die dat dient te verklaren is veelal ook niet uw huisarts of een arts die u goed kent. Het zal een onafhankelijke arts zijn die een en ander moet toetsen. En het komt wel voor dat artsen met een dergelijke verklaring terughoudend zijn, hetgeen ook begrijpelijk is. Het kan bijvoorbeeld zo zijn dat familie al lang gezien heeft dat vader of moeder, oom of tante niet meer is zoals deze eerder was en dat het eigenlijk niet meer gaat, maar dat hij of zij zich heel goed kan volhouden bij een arts dat er niets aan de hand is.

Om dan toch verder te kunnen en gebruik te kunnen maken van de volmacht in het

levenstestament adviseren wij om op te nemen dat de volmacht in het levenstestament kan worden geactiveerd op het moment dat de gevolmachtigden samen met de notaris vinden dat het niet meer gaat met de volmachtgever en van mening zijn dat de regie door de volmachtenemers overgenomen dient te worden.

De notaris maakt dan een activatieverklaring op, waarin staat dat de volmacht in het levenstestament een aanvang heeft genomen door activatie daarvan, welke mogelijkheid tot activatie dan uiteraard wel opgenomen dient te zijn in het levenstestament. Zo kan de notaris uiteindelijk ook weer besluiten tot deactivatie.

Tijdsduur

De volmacht kan voor onbepaalde tijd gelden maar ook voor bepaalde tijd.

Inhoud

Hieronder zet ik graag de mogelijkheden ten aanzien van de inhoud uiteen, die in een dergelijk levenstestament kunnen worden opgenomen. Wilt u een andere checklist, kijkt u dan ook op www.wievandedrie.nl. Hier vindt u een paar brochures, nog een checklist, informatie filmpjes en een rubriek met veelgestelde vragen.

Beschikkingen levenstestament

1. Volmacht

Veelal worden eerst, net als bij de klassiekere "algemene volmacht", volmachten verleend aan een gevolmachtigde om allerlei rechtshandelingen te verrichten zoals hierboven ook al uiteengezet.

Dit kan op allerlei vlakken zijn. Het kan uitgebreid, beperkt of heel algemeen.

Veelal betreft het alle mogelijke en denkbare rechtshandelingen die voorstelbaar zijn.

Ingeval u een onderneming heeft, kan ook hiertoe volmacht worden gegeven om bepaalde zaken te regelen.

Daarbij kan een beperking worden aangebracht in het bedrag waartoe de gevolmachtigde kan optreden of een beperking in de tijd dat hij die handelingen mag verrichten.

Verder kan er daarbij een voorwaarde aan worden gekoppeld, bijvoorbeeld de genoemde artsenverklaring.

Heeft u meerdere kinderen of gevolmachtigden die u wilt aanwijzen? Dan adviseren wij hen allen gezamenlijk te benoemen tot gevolmachtigden. Mocht de volmacht dan pas later ingaan (zoals bijvoorbeeld bij een dergelijke activatieverklaring als hierboven omschreven) dan kunnen alle volmachtenemers gezamenlijk meedenken en stemmen over wie welke taken gaat uitvoeren (en dat wordt dan overigens ook opgenomen in de activatieverklaring als deze wordt afgegeven). Erg democratisch en het voorkomt scheve gezichten.

2. Internet

Het internet wordt steeds complexer. Bij veel instanties en op veel sites worden wachtwoorden aangemaakt. Het is handig dat een gevolmachtigde hierover zou kunnen beschikken zodat hij of zij ook bijvoorbeeld e-mail kan beheren en dergelijke ingeval dat nodig mocht blijken te zijn. U kunt deze gegevens in uw levenstestament opnemen.

3. Medisch optreden

Allereerst is het mogelijk dat u een behandelverbod opneemt in uw levenstestament

ingeval er zich een situatie voordoet, dat u dat niet zelf meer kunt verklaren.

4. **Toezichthouder op de gevolmachtigde**

Verder kunt u een toezichthouder aanstellen, waaraan de gevolmachtigde rekening en verantwoording dient af te leggen.

5. **Herroeping**

Veelal worden er enige algemene regels vastgelegd omtrent het herroepen van een levenstestament.

6. **Bewind en mentorschap**

Ingeval er toch over uw vermogen een bewind wordt aangevraagd of een mentorschap of ingeval u onder curatele wordt gesteld, kunt u laten opnemen in uw levenstestament welke personen dat in ieder geval niet dienen te zijn.

Ook kunt u aanwijzen wie dan een dergelijke functie wel zou moeten vervullen.

7. **Schenken, woningen, inboedel en uitvaart**

Tenslotte kunt u nog allerlei bepalingen maken ten aanzien van het al dan niet doen van schenkingen, het beschikken over woningen en inboedel en ten aanzien van uitvaartbepalingen door een gevolmachtigde, een bewindvoerder of een curator.

Registratie

Sinds 2011 is het mogelijk om het bestaan van dergelijke beschikkingen in te laten schrijven bij het register (het zogenaamde Centraal Levenstestamenten Register of ook "CLTR" genaamd) dat aangehouden wordt bij de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie, zodat het mogelijk is deze te raadplegen als er zich een omstandigheid voordoet, waarbij het levenstestament wellicht gebruikt zou moeten gaan worden.

Vragenlijst

Ingeval u voornemens bent om dergelijke wilsbeschikkingen op te laten maken in een "levenstestament", dan zouden wij u graag u de navolgende dertig vragen voorleggen.

Aan de hand daarvan kunnen wij een eerste opzet maken van het levenstestament en dat met u bespreken.

Vragen omtrent:

Gevolmachtigde:

1. Wie zou u willen benoemen tot gevolmachtigde?
2. Dient aan deze volmachtverlening een beperking te worden gesteld, middels:
 - a. een maximaal bedrag waartoe de gevolmachtigde kan optreden?
 - b. een beperking in uw vermogens om dit zelf te doen?
3. Ingeval u meerdere gevolmachtigden gezamenlijk heeft aangewezen: mogen zij ieder afzonderlijk ook over eventuele registergoederen beschikken of dienen zij dit gezamenlijk te doen?
4. Geldt voor de volmacht een beperking in de tijd?
5. Dient de gevolmachtigde rekening en verantwoording af te leggen en zo ja: hoe vaak?
6. Dient de volmacht gedurende een bepaalde periode onherroepelijk te zijn?
7. Dient de volmacht te eindigen bij uw overlijden of bij uw ondercuratelestelling?
8. Mag de gevolmachtigde zelf iemand anders aanwijzen, zodat de volmacht aan iemand anders kan worden "overgedragen?". En zo ja: wilt u dan bij voorbaat al aanwijzen wie

- dat dan is?
9. Mag een gevolmachtigde ook op grond van de door u gegeven volmacht als wederpartij van zichzelf optreden?
 10. Dient een gevolmachtigde loon ontvangen voor de werkzaamheden? Zo ja,
 - a. hoe hoog mag dit (uur)loon zijn;
 - b. hoe vaak mag hij dat in rekening brengen?
 - c. Dient dit uurloon te worden geïndexeerd?
 - d. wilt u dat een toezichthouder de hoogte bepaalt?

Verklaringen van een arts of activatie

11. Dient de volmacht direct te werken of dient een arts te verklaren dat u het zelf niet meer kunt? Wenst u een activatieverklaring op te nemen zoals hierboven omschreven?

Onderneming

12. Heeft u een onderneming, waarvoor u tevens één en ander zou willen bepalen en waarvoor u een gevolmachtigde zou willen aanwijzen?
Zo ja: graag naam, adres, rechtsvorm en kamer van koophandel nummer van deze onderneming
13. Ingeval er dient te worden geïnvesteerd in uw bedrijf: mag een gevolmachtigde dit doen en zo ja: tot welk bedrag?
14. Wenst u overigens beperkingen aan een gevolmachtigde op te leggen qua bedragen en dergelijke?

Het buitenland

15. Heeft u buitenlandse bezittingen en wenst u een gevolmachtigde ook machtiging te geven om ter zake van die goederen iets te regelen? Dan vernemen wij dat graag van u;

Digitale zaken en internet

16. Ingeval u de gevolmachtigde wilt machtigen om ook zaken via internet te regelen en dergelijke vernemen wij dat graag. Daarbij kunt u daarin de inlogaccountants en wachtwoorden laten opnemen. Denkt u daarbij aan e-mailaccounts, inloggegevens van "social media" en dergelijke.

Medische wensen

17. Wenst u een behandelverbod op te nemen ingeval u op een bepaald moment niet meer in staat bent om aan te geven dat u wenst dat u niet verder wordt behandeld?
18. Wenst u een euthanasieverzoek op te nemen?
19. Zijn er personen waarvan u wenst dat er geen contact mee wordt opgenomen ingeval er dergelijke medische beslissingen dienen te worden genomen? Zo ja: wat is daar de reden van?

Toezichthouders

20. Wenst u een toezichthouder aan te stellen, die toezicht houdt op de gevolmachtigde? Zo ja: wie wenst u daartoe aan te stellen?
21. Ontvangt een toezichthouder daarvoor salaris?

Onderbewindstellingen, mentorschappen en curatelen

22. Ingeval toch een bewind of mentorship of curator aangesteld wordt: wie zou u hiertoe willen benoemen? Wilt u deze persoon weer een loon toekennen?
23. Wilt u verder nog verdergaande bevoegdheden toekennen ingeval er een curator komt of

- een bewindvoerder over uw vermogen, bijvoorbeeld
- a. dat zij een kopie mogen inzien van het laatstelijk door u gemaakte testament of
 - b. dat zij schenkingen mogen doen aan bijvoorbeeld goede doelen of aan uw toekomstige erfgenamen;
 - c. dat mijn woning wordt verkocht aan bepaalde personen of dat bepaalde personen rechten van eerste koop verkrijgen ten aanzien van die woning?
24. Of iets ten aanzien van eventueel ondernemingsvermogen?

Voogdij

25. Stel dat u nog minderjarige kinderen heeft en u kunt uw wil niet meer uiten en het gezag wordt u ontnomen, omdat u feitelijk niet meer in staat bent om ter zake iets te bepalen, wilt u dan een voogd aanstellen?

Woning en inboedel

26. Ingeval u zelf niet meer kunt beschikken, wenst u dan dat de gevolmachtigde als daartoe aanleiding bestaat al iets kan regelen ten aanzien van de verkoop van de woning en het afvoeren of weggeven van inboedelgoederen?

Huisdieren

27. Wie dienen voor uw huisdieren te zorgen ingeval in de zorg voor deze dieren dient te worden voorzien?

Informatie

28. Wenst u dat er een verwijzing is naar de vindplaats van uiterste wilsbeschikkingen bij bijvoorbeeld een andere notaris?

Codicillen

29. Wilt u verwijzen naar codicillen?

Uitvaart

30. Wilt u uitvaartwensen in uw levenstestament opnemen of bijvoegen in een aparte bijlage?

Tot slot

Zoals uit het bovenstaande wel blijkt: het levenstestament kan heel uitvoerig worden vormgegeven. Dit hoeft uiteraard niet, u kunt ook met een kortere volmachtregeling volstaan. In ieder geval is het goed dat u weet wat u kunt regelen in een notarieel levenstestament. Uiteraard zijn wij u bij het opstellen daarvan en het vertrekken van adviezen daarover graag van dienst!

Mr A.J.W. Kuiper, notaris