

Erfbelasting

Hulpmiddel . . .

Kunnen wij hiermee overweg . . . ?

Erfbelasting, is aangifte nodig?

Klantvraag n.a.v. de **Aangiftebrief** erfbelasting.

Moet ik aangifte doen . . . && . . . Hoeveel te betalen?

Deze vraag is niet in 1-keer te beantwoorden!

Meerdere stappen te doorlopen!

Q8: Wie hier aanwezig heeft deze vraag wel eens gekregen?

Erfenis uitpluizen, **te volgen stappen:**

- 1) Is er een testament? . . . Check testamenten register!
- 2) De totale waarde van de erfenis bepalen!
- 3) Wie zijn de erfgenamen, legataris?
- 4) Hoe groot, is ieders aandeel (“€”) in de erfenis?
- 5) Wat is de relatie van de erven t.o.v. de overledene?
- 6) Hoe groot is ieders vrijstelling?
- 7) Controle, per erven: erfdeel versus vrijstelling?
- 8) Moet er erfbelasting betaald worden?

Er is erfbelasting te betalen

- Dan: **online** aangifte doen!
- ❖ Lukt online aangifte niet: dan op **papier**, zie .pdf formulier.
- ❑ Helaas geen online simulatie – rekentool tool beschikbaar.
- ✓ De aangifte brief verwijst naar **Hulpmiddel:**
”Erfbelasting berekenen”

Q9: Wie heeft dit proces, digitaal, wel eens uitgevoerd?

Hulpmiddel: collectie van websites . . .

1. *Erven en erfbelasting.*
2. *Ik heb een erfenis gekregen - hoe bepaal ik de waarde?*
3. *In 4 stappen online aangifte doen voor de erfbelasting.*
4. *Ik ga aangifte erfbelasting doen - welke gegevens nodig?*
5. *Ik krijg een erfenis in 2024 - hoeveel vrijstelling heb ik?*
6. *Wanneer hoef ik geen of minder erfbelasting te betalen?*
7. *Door overlijden krijg ik partnerpensioen!*
Moet ik hierover ook erfbelasting betalen?
8. *Hoeveel erfbelasting moet ik betalen?*
9. *Aangifte erfbelasting 2024 (pdf) 42 + 44 pagina's.*

Ter illustratie eenvoudig oefening

- a) Echtpaar, gehuwd, gemeenschap van goederen, geen kinderen,
- b) Testament: geen andere erfgenamen,
- c) Datum overlijden partner: 01-04-2024,
- d) Overledene, geboortedatum: 01-01-1950,
- e) Langstlevende partner, geboortedatum: 01-01-1945,
- f) Waarde gemeenschappelijk bezit per datum overlijden € 100.000,
- g) Banktegoeden, beleggingen: € 300.000,
- h) WOZ eigen woning: € 450.000 (hypotheek vrij),
- i) Tweede woning: € 150.000,
- j) Door langstlevende verkregen nabestaande pensioen: € 23.000.

Kentallen vrijstelling erfbelasting 2024

Vrijstelling: Tarief: Relatie tot overledene:

€ 795.156	10%	Echtgenoot, geregistreerd partner . . . Dit bedrag wordt lager door pensioenimputatie [Link #7] De helft van de waarde toekomstige aanspraken . . .
€ 25.187	10%	Kind, pleegkind of stiefkind
€ 25.187	18%	Kleinkind
€ 2.658	18%	Achterkleinkind
€ 75.546	10%	Kind met een beperking, . . . voorwaarden [Link #5]
€ 59.643	30%	Ouder
€ 2.658	30%	Andere erfgenaam, bijvoorbeeld een zus of vriend

Vragen eenvoudige oefening

1. Wat is de uitkomst? Te betalen, hoeveel, of niets?
➤ ***Erfenis uitpluizen, alle 8 stappen doorlopen!***
2. Wat is het **effect** van andere brongegevens:
 - a) Een **veel jongere** langstlevende: geboortedatum: 01-01-1970
 - b) Er zijn **2 kinderen**, hoe ziet het plaatje er dan uit?

Q10: Wanneer moet langstlevende, geen kinderen wel betalen?
Heeft u scenario's voor wanneer wel boven de vrijstelling?

Oefening, geen kinderen

- Totale waarde erfenis: **€ 1.000.000**
- Enig erfgenaam, **langstlevende**, aandeel 50%: **€ 500.000**
- Echtgenoot vrijstelling: € 795.156, **verminderd** met:
- **Pensioenimputatie**: leeftijd 79, Factor =5, geeft € 115.000,
- minus 30% = € 34.500, geeft restwaarde: € 80.500.
- Imputatie is 50% van toekomstige aanspraken: **€ 40.250.**
- Restant vrijstelling **€ 754.906**: conclusie: **Geen aangifte.**
Nog € 254.906 vrijstellingsruimte!

Oefening, andere gegevens

Effect jongere langstlevende:

- Vermenigvuldigingsfactor wordt 12.
- Pensioenimputatie wordt: € 96.600, effect is **nihil!**

Effect 2 kinderen:

Langstlevende blijft ruim onder de vrijstelling!

Kindsdeel := $1/6$ van € 500.000, geeft € 83.888!

Ver boven de vrijstelling: **direct afrekenen** met de BD.

Misschien biedt opvul legaat op korte termijn verlichting . . . ?

Oefening samenvatting

1. Uitkomst: langstlevende **blijft onder de vrijstelling.**
2. Effect andere brongegevens:
 - a) **Veel jongere:** de pensioenimputatie wordt hoger: **nihil.**
 - b) Effect **2 kinderen:** flink te **betalen, door langstlevende!**

Q11: Wanneer moet langstlevende, geen kinderen, wel betalen?

- *Erg hoog nabestaande pensioen: € 60.692 [bij Factor = 12]*
- *Veel meer vermogen bank – beleggingen: >> € 254.906*
- *Erg veel overwaarde in eigen woning: oplopende WOZ!*

Conclusie

- ✓ De impact van erfbelasting is bij onze doelgroep **beperkt**.
 - Behalve effect van **veel vermogen in stenen**.
 - **Kinderen**: kan tot zorgelijke erfbelasting leiden.
 - Wordt het een **lijden voor de langstlevende?**
 - ❖ Vandaar het zoeken naar **constructies!**
 - Wij zijn **geen adviseur!**
 - ✓ Maar kunnen misschien wel helpen bij **eenvoudige . . .**
- Dank voor uw aandacht.**