

Opvullegaat - Afvullegaat

Wat achtergrond . . .

Erfbelasting besparen

Erfbelasting besparen met flexibel testament: rekenvoorbeeld,

Een opvullegaat kan ook nadelig uitpakken bij een grote erfenis. De kinderen betalen 10% belasting over de eerste € 152.368 die zij boven de vrijstelling erven. En 20% over alles wat daar weer bovenop komt.

Als er bij het tweede overlijden meer dan €177.546 wordt geërfd moet over dat deel opeens 20% worden betaald.

Afvullegaat of opvullegaat, verschil?

Een beetje uitleg. Niet eenvoudig: aan de **notaris** overlaten!
Het afvullegaat gaat een stapje verder dan het opvullegaat.
Het afvullegaat kan aan de orde komen als de vrijstellingen van de kinderen (€ 25.187 in 2024) en de langstlevende ouder (€ 795.156 in 2024) helemaal zijn benut. Het afvullegaat kan ervoor zorgen dat alle tariefschijven optimaal worden gevuld. Dit kan een groter belastingvoordeel opleveren.
Het loont pas als de gemeenschap van goederen tweemaal de partnervrijstelling bedraagt: € 795.156 in 2024.

Van een commerciële partij.

Zie Ligo. Aardige site om te bekijken, o.a. informatieve tabel.

Wanneer is een opvullegaat zinvol voor mij in mijn testament?

Je neemt pas een opvullegaat op in jouw testament, indien de erfdelen van de kinderen groter zijn dan de vrijstelling van het betalen van erfbelasting. Hoe hoog is die vrijstelling dan?

Dat verschilt. De vrijstelling hangt af van je leeftijd, hoeveel kinderen je hebt en hoe groot je vermogen is.