

**Hardenberg** Scholtensdijk 20 0523 - 261941  
**Ommen** Bouwstraat 8 0529 - 450512  
**Dalfsen** Bloemendalstr. 11 0529 - 431742  
**Nieuwleusen** Westeinde 2 0529 - 481201



## ESTATEPLANNING

(UITGAVE 2012)

Bij estateplanning gaat het om de vermogensoverdracht door particulieren en ondernemers aan volgende generaties.

Uitgangspunten bij estateplanning zijn:

1. De overgang van vermogen naar de volgende generaties juridisch zo goed mogelijk regelen. Hierbij kijken we naar de wensen van de klant.
2. De overgang van vermogen naar de volgende generaties fiscaal zo gunstig mogelijk regelen. Hierbij proberen we de fiscus zo veel mogelijk buiten beeld te houden. Denk bijvoorbeeld aan het besparen van erf- en schenkbelasting.

### De wensen

De notaris probeert vast te stellen welke wensen bij de klant leven. Het draait onder andere om de verhouding tussen de langstlevende en de kinderen. Verder gaat het om de vraag wie wat krijgt. Zijn dit alleen de kinderen, of doen de kleinkinderen ook mee? Is er een bedrijf dat voortgezet moet worden? Moet één van de kinderen het huis hebben en wie krijgt de auto of de klok? Dat soort vragen.

De notaris heeft een aantal instrumenten om de wensen van de klant tot hun recht te laten komen. Dat zijn natuurlijk 'testamenten', maar ook 'levensverzekeringen', 'huwelijksvoorwaarden', 'schenkingen' en 'volmachten' komen aan de orde.

### De fiscus

Het fiscale gebied is het veld waar de notaris de klant veel geld kan besparen. Om de erfbelasting - want daar gaat het om bij overlijden - te drukken, kunnen we gebruik maken van een uitgebreid instrumentarium. Hierna zullen enkele voorbeelden aan de orde komen.

### Het maken of aanpassen van testamenten

Het is belangrijk om in een testament de nodige flexibiliteit 'in te bouwen'. Wanneer één van beide echtgenoten overlijdt, moet de langstlevende kunnen kiezen voor de vorm die op dat moment het beste aansluit bij de wensen van de langstlevende en voor de vorm die fiscaal het meest gunstig is.

Het per 1 januari 2003 ingevoerde 'nieuwe erfrecht' geeft meer bescherming aan de langstlevende. Het nieuwe erfrecht kent namelijk de zogenaamde 'wettelijke verdeling'.

De wettelijke verdeling houdt in dat alle bezittingen en schulden van de overledene automatisch overgaan op de langstlevende. De kinderen krijgen niet meer dan een 'geldvordering' op de langstlevende ter grootte van hun erfdeel. De kinderen kunnen die geldvordering alleen bij overlijden of faillissement van de langstlevende opeisen.

In het kader van de estateplanning is deze wettelijke verdeling fiscaal vaak niet de beste oplossing. Soms is het bijvoorbeeld wenselijk dat bepaalde goederen op naam van de kinderen komen. De langstlevende kan desgewenst het vruchtgebruik van die goederen kiezen. U moet hierbij denken aan goederen waarvan te verwachten is dat ze aanzienlijk in waarde zullen stijgen. De waardevermeerdering komt op deze wijze zonder heffing van erfbelasting bij de kinderen terecht.

Daarnaast biedt de 'Wet Inkomstenbelasting 2001' belastingbesparende mogelijkheden, waarvan u gebruik kunt maken door af te wijken van de 'wettelijke verdeling'.

Het nieuwe erfrecht biedt mogelijkheden om daarvan af te wijken. Dit moet echter gebeuren *binnen drie maanden* na het overlijden. Het is niet mogelijk om deze termijn te verlengen. De praktijk leert dat drie maanden veel te kort is om tot de juiste keuze te komen. Om die reden hebben we een testament ontwikkeld waarbij de wettelijke verdeling wordt omzeild.

De langstlevende krijgt in dat testament alle tijd om de nalatenschap precies zo af te wikkelen als hij/zij wenst. Hiervoor is géén medewerking of toestemming van de kinderen nodig.

In het testament wordt ook een zogenaamd 'afvullegaat' opgenomen, waardoor de positie van de langstlevende zo sterk mogelijk wordt gemaakt. De langstlevende heeft daardoor het recht in handen om te kiezen voor zo weinig mogelijk belastingheffing bij het eerste overlijden.

Andere mogelijkheden tot besparing van erfbelasting kunnen zijn:

- a. het optimaliseren van de hoogte van de rente, die de langstlevende 'op papier' verschuldigd is aan de kinderen;
- b. het betrekken van de kleinkinderen in het testament.

Natuurlijk zullen we steeds nagaan of met de fiscaal interessante constructies recht wordt gedaan aan uw wensen: wat wilt u nu eigenlijk regelen?

### **Het maken of aanpassen van huwelijksvoorwaarden**

Kees heeft een bedrijf met een waarde van één miljoen euro.

Jacobien, zijn vrouw, bezit een woning met een waarde van € 250.000.

Kees en Jacobien zijn "in koude uitsluiting getrouwd". Dat betekent dat tussen hen geen gemeenschap van goederen geldt.

Bij overlijden van Kees vererft zijn bedrijf met een waarde van één miljoen euro.

Indien Kees en Jacobien in gemeenschap van goederen zouden zijn getrouwd of een zogenaamd 'finaal wederkerig verrekenbeding' zouden hebben, dan vererft slechts de helft van het gezamenlijk bezit, ofwel € 625.000.

Weliswaar vererft bij het overlijden van Jacobien ook dat bedrag in plaats van € 250.000, maar een gemeenschap van goederen (of een finaal verrekeningbeding) is – gelet op de progressieve tarieven van de erfbelasting – gunstiger.

### **Vermogensoverdracht tijdens leven**

Over vermogensoverdracht tijdens leven hebben we een afzonderlijke brochure gemaakt, die wij op uw verzoek graag aan u verstrekken.

### **Levensverzekeringen**

Bij verzekeringen wordt gekeken naar de juiste omschrijving in de polissen. Wanneer volgens de polis de verzekeringnemer (degene die de premie verschuldigd is) en de begunstigde (degene die de uitkering krijgt) dezelfde persoon is, is over de uitkering geen erfbelasting verschuldigd. Ook worden op deze manier de aanspraken van kinderen op een legitieme portie verkleind. Dit geldt helaas niet voor echtgenoten die in gemeenschap van goederen zijn getrouwd.

### **Het opnemen van een verblijvingsbeding**

Het belang van een verblijvingsbeding is, in het geval dat er kinderen zijn, door de invoering van het nieuwe erfrecht afgenomen. Het opmaken van een verblijvingsbeding is maatwerk, zodat daarop hier niet verder zal worden ingegaan.

### **Tot slot**

U merkt dat aan veel dingen gedacht moet en kan worden. Dit alles is best complex. Graag lichten wij de mogelijkheden in een gesprek nader toe.

### **Kosten**

Bij de bespreking kan de notaris een inschatting maken van de kosten. Uiteraard is dit afhankelijk van het wensenpakket dat u heeft.