

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

‘FINAAL VERREKENBEDING’ BIJ OVERLIJDEN

(UITGAVE 2012)

Erfbelastingbesparen

Als u huwelijksvoorwaarden heeft of gaat maken, kunt u daarin een zogenaamd ‘finaal verrekenbeding’ opnemen.

Kortgezegd komt dit erop neer dat als het huwelijk eindigt door overlijden, er afgerekend wordt *alsof de echtgenoten in gemeenschap van goederen waren getrouwd*.

Dit heeft niet als gevolg dat alle goederen (zoals het huis) ook gemeenschappelijk worden, maar wel dat de waarde van alle goederen aan beiden voor de helft toekomt. Dit kan veel erfbelasting besparen.

Onderstaand treft u een voorbeeld aan. Voor uw eigen situatie zal de notaris (eventueel in overleg met uw boekhouder/accountant) een inschatting maken of het zin heeft om de huwelijksvoorwaarden aan te vullen met zo'n ‘finaal verrekenbeding’.

Rekenvoorbeeld

Stel: Bert is op huwelijksvoorwaarden gehuwd met Ineke. Zij hebben samen 3 kinderen.

In de huwelijksvoorwaarden is geen ‘finaal verrekenbeding’ opgenomen.

Stel dat als Bert overlijdt, het volgende vermogen aanwezig is:

Vermogen van Bert	€	800.000
Vermogen van Ineke	€	200.000
Samen	€	<u>1.000.000</u>

Wanneer Bert komt te overlijden erven Ineke en de 3 kinderen ieder 1/4e deel van Berts vermogen.

(Ineke krijgt alle goederen op naam via de langstlevende regeling. De kinderen krijgen hun erfdeel ‘op papier’ in de vorm van een geldvordering op Ineke. Zie onze brochure “het nieuwe erfrecht en de regeling ‘op het langste leven’”).

Ieder krijgt dus (in goederen of ‘op papier’) per saldo € 200.000.

Daarover is Ineke geen erfbelasting verschuldigd (zij heeft een vrijstelling van ongeveer € 600.000), maar de kinderen wel. Ieder van de kinderen moet ongeveer € 25.000 aan erfbelasting betalen, ofwel samen € 75.000. Deze erfbelasting wordt betaald door Ineke, aangezien Ineke alle goederen op naam heeft en daarvan dus ook het genot heeft.

Zouden Bert en Ineke een ‘finaal verrekenbeding’ hebben opgenomen, dan geldt dat Bert niet 800.000 nalaat, maar slechts de helft van (€ 800.000 + € 200.000) ofwel € 500.000. Ineke en de 3 kinderen erven dan ieder 1/4e deel, ofwel € 125.000.

Ook in dat geval is Ineke geen erfbelasting verschuldigd. De kinderen hoeven nu ieder geen € 25.000 aan erfbelasting te betalen, maar slechts ongeveer € 11.000, ofwel samen € 33.000. Dit scheelt dus ten opzichte van de vorige situatie zo'n € 42.000.

Mitsen en maren

Dit klinkt natuurlijk leuk, maar degenen die goed opletten zullen zich misschien afvragen wat er gebeurt als Ineke als eerste overlijdt. Immers, ook dan moeten de kinderen over € 125.000 belasting (ofwel zo'n € 31.000 per persoon) betalen, terwijl dit anders over € 50.000 zou zijn (1/4e deel van € 200.000).

Toch lijkt dit maar zo. Waarom?

Omdat in die situatie nog geen rekening is gehouden met de situatie dat Bert overlijdt.

Als Bert namelijk overlijdt, erven de kinderen ieder het 1/3e deel van wat Bert overhoudt. Stel dat Bert vlak na Ineke overlijdt, dan laat hij na:

€	800.000	(eigen vermogen)
+ €	200.000	(vermogen uit erfenis van Ineke)
- €	<u>150.000</u>	(de erfdelen 'op papier' van de kinderen in verband met Ineke's overlijden)
€	<u>850.000</u>	

Ieder van de kinderen krijgt hiervan 1/3e deel, ofwel € 283.333.

Als we bekijken hoeveel erfbelasting door de kinderen betaald moet worden, berekend aan de hand van onderstaande tabel en rekening houdend met het overlijden van Bert én Ineke, dan is er:

1. in de situatie dat er *geen* 'finaal verrekenbeding' is, in totaal (ongeveer):
€ 4.000 + € 123.000 = € 127.000 aan erfbelasting verschuldigd;
2. in de situatie dat er *wel* een 'finaal verrekenbeding' is, in totaal:
€ 33.000,00 + € 78.000 = € 111.000 aan erfbelasting verschuldigd.

Een verschil van € 16.000.

Hierbij is het volgende nog van belang:

1. Als Bert een aantal jaren langer leeft dan Ineke, zal de nalatenschap van Bert sneller "uitgehoud" worden. Dit komt doordat bij de erfdelen van de kinderen (die zij hebben gekregen bij het overlijden van Ineke) een rente wordt bijgeschreven. En hoe groter het erfdeel, hoe meer rente. Over deze rente-bijbeschrijving is geen belasting verschuldigd!
2. Er wordt beter rekening gehouden met het feit dat de erfbelasting progressief oploopt. Onderstaand is een tabel opgenomen die geldt wanneer een kind een erfenis krijgt van zijn ouder:

€	0	-	€	115.000	10%
€	115.000	-		hoger	20%

Uit de tabel blijkt dat als een kind meer erft dan € 115.000, hij het hoogste tarief (20%) moet betalen. Wanneer bij het eerste overlijden de erfenis groot is, en bij het overlijden van de langstlevende de nalatenschap klein is, zal dit vaak meer erfbelasting kosten dan ingeval de hoogte van de erfenissen dicht bij elkaar liggen.

Het 'finaal verrekenbeding' werkt niet, wanneer Bert zelf een erfenis of schenking heeft gekregen van bijvoorbeeld zijn ouders waarop de zogenaamde uitsluitingsclausule van toepassing is verklaard.

Afhankelijk van de formulering van die clausule is het mogelijk dat die erfenis of schenking toch tot het privévermogen van Bert blijft behoren. De notaris kan u hier verder over inlichten.

Kosten

Wanneer u een 'finaal verrekenbeding' wilt opnemen in uw huwelijksvoorwaarden bedragen de kosten van de akte van huwelijksvoorwaarden:

1. Ingeval u nog niet gehuwd bent (de kosten van de overige bepalingen van de huwelijksvoorwaarden zitten hier dan bij in): € 750,00 inclusief 19% BTW. Bovendien moeten huwelijksvoorwaarden ingeschreven worden in het huwelijksgoederenregister, zodat iedereen die dit wenst op de hoogte kan zijn van het feit dat echtgenoten huwelijksvoorwaarden gemaakt hebben. De kosten van de Rechtbank voor de inschrijving bedragen € 175,00 en zijn bij de prijs inbegrepen. De notaris zorgt overigens voor deze inschrijving.
2. Ingeval u tijdens het huwelijk een aanvulling wilt maken: € 632,50 (inclusief 19% BTW en de hiervoor genoemde kosten voor de inschrijving bij de rechtbank).