

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

**HET TWEETRAPS-TESTAMENT, OFTEWEL:
WILT U WEL ERFBELASTING BETALEN?**
(Uitgave 2012)

Belasting besparen door een goed testament is mooi, maar de vraag die u zich kunt stellen is: wie gaat er voor, de langstlevende of de kinderen?

Aan de hand van een voorbeeld zullen we hieronder de gevolgen beschrijven van de verschillende soorten langstlevende testamenten.

Stel: Kees en Corra zijn in gemeenschap van goederen getrouwd en hebben twee kinderen van 30 en 28 jaar oud. Zij bezitten samen een huis met een waarde van € 300.000. Op het huis zit geen hypotheek meer. De overige bezittingen van Kees en Corra vertegenwoordigen niet veel waarde.

Geen testament

Stel nu dat Kees geen testament heeft gemaakt. Kees overlijdt in januari 2012. Op grond van het nieuwe erfrecht krijgt Corra alle bezittingen.

De kinderen krijgen slechts een vordering in geld op Corra ter grootte van hun erfdeel. De kinderen kunnen hun deel pas opeisen als de langstlevende is overleden. (Zie ook onze brochure 'het nieuwe erfrecht en de regeling op het langste leven').

Moet er in deze situatie ook erfbelasting (wat vroeger 'successierecht' heette) betaald worden? Alles gaat toch naar de langstlevende?

In dit geval hoeft Corra zelf geen belasting te betalen. Ze blijft namelijk onder het vrijgestelde bedrag van € 603.600.

De kinderen krijgen echter ook een erfdeel, ook al is het alleen maar 'op papier'. De helft van de waarde van het huis (€ 150.000) is al van Corra. Dit komt omdat zij en Kees in gemeenschap van goederen waren getrouwd. De andere helft wordt gedeeld door Corra en de beide kinderen. Ieder krijgt dus in waarde € 50.000.

Per kind moet over deze € 50.000 ongeveer € 3.100 aan erfbelasting betaald worden. Samen is dit € 6.200. Nu hoeven de kinderen dit niet zelf te betalen. Omdat Corra feitelijk het huis en de andere bezittingen op naam krijgt, moet zij dit betalen. (Wel komt de betaalde erfbelasting in aftrek op de vordering die de kinderen hebben, dus van de € 50.000 wordt € 3.100 afgetrokken, zodat € 46.900 per kind overblijft.)

In dit geval zijn we er voor de berekening van de erfbelasting vanuit gegaan dat over de vorderingen jaarlijks 'op papier' rente moet worden vergoed. Dit heeft als voordeel dat bij de kinderen bij het overlijden van Corra minder erfbelasting hoeft te betalen. De vorderingen van € 46.900 worden namelijk ieder jaar groter. Stel dat Corra na 10 jaar overlijdt, dan is de vordering al die jaren aangegroeid met rente, tot stel € 80.000. Daarover hoeft dan geen erfbelasting betaald te worden.

Dit lijkt allemaal wel mooi, maar bij het overlijden van Kees, moet Corra de erfbelasting wel betalen. Omdat Corra dit geld niet heeft, zal zij geld moeten lenen om dit te betalen.

Wel een testament

Kees en Corra hadden dit kunnen voorkomen door bij de notaris testamenten op te stellen. Kees had in zijn testament kunnen opnemen dat de kinderen bij zijn overlijden geen erfgenamen worden.

Wanneer de kinderen zich tegen die regeling verzetten en een beroep doen op hun legitieme portie, krijgen ze slechts de helft van wat ze anders zouden krijgen, dus € 25.000 per kind. Ook in dat geval kunnen de kinderen dit geld niet tijdens het leven van Corra opeisen. De door Corra te betalen erfbelasting zal in dat geval veel lager zijn, namelijk ongeveer € 600 per kind, ofwel samen € 1.200.

Kees kan echter nog een mooie bepaling opnemen. Deze regeling geldt alleen wanneer de kinderen geen beroep doen op hun legitieme portie. Kees kan er namelijk voor zorgen dat bij het overlijden van Corra de kinderen niet onnodig veel belasting hoeven te betalen. Hij kan namelijk een zogenaamde 'tweetrapsmaking' opnemen in zijn testament.

Dit betekent dat na het overlijden Corra, de kinderen alsnog geacht worden de nalatenschap in twee delen te hebben gekregen. Een deel via het testament van Kees en een deel via het testament van Corra. Omdat de nalatenschap zo in twee delen overgaat naar de kinderen, wordt voor de berekening van de erfbelasting twee keer bij het laagste erfbelastingtarief begonnen (en is er in sommige gevallen ook twee keer een vrijstelling van toepassing). Dit scheelt erfbelasting voor de kinderen!

Met de tweetrapsmaking in de hand kan gesteld worden: de ouders blij, de kinderen blij.

Tot slot.

Sinds 1 januari 2003 geldt het nieuwe erfrecht, dat voor veel mensen die geen testament hebben, een goede regeling biedt.

Toch kan zoals hiervoor beschreven de besparing van erfbelasting voor de langstlevende een reden zijn waarom het maken van een testament toch wenselijk is. U kunt een vrijblijvende afspraak maken om de mogelijkheden voor uw concrete situatie door te spreken.

Kosten.

Het maken van testamenten op het langste leven zoals in deze brochure omschreven kost in normale gevallen € 610,00 (inclusief 19% BTW).

In geval van bijzondere omstandigheden of zogenaamde 'estateplannings-testamenten' geldt een ander tarief.