



Stoppen IB aspecten

Stakingswinst/lijfrente?

Inkomen /Inkomstenbelasting

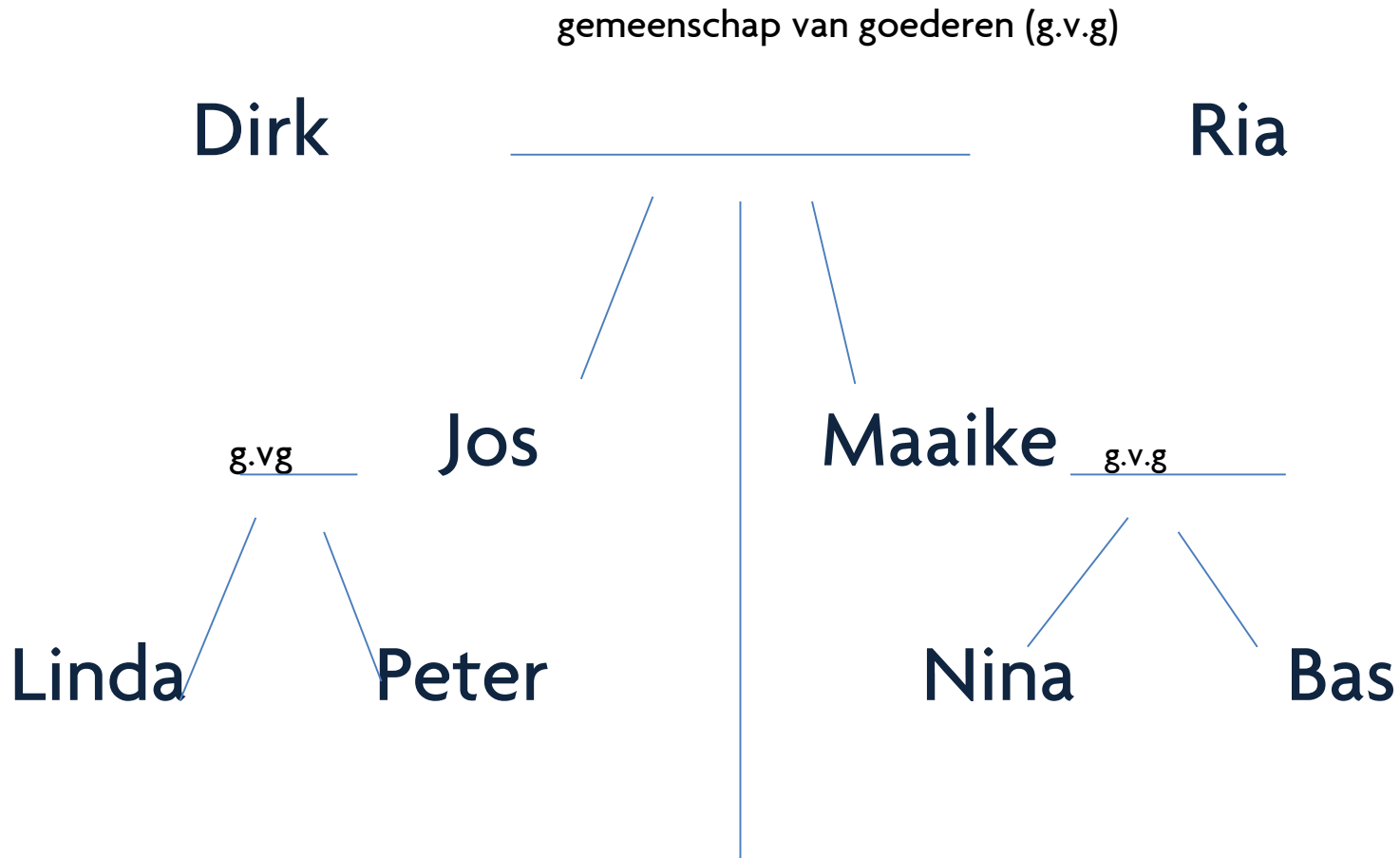
Ander huis kopen of huren?

Vermogen/vermogensrendementsheffing

Invulling hiervan stopt niet bij de IB maar kan pas gebeuren nadat ook de schenk- en erfbelasting aspecten bekend zijn



CASUS DIRK EN RIA





Estate Planning

- Inzichtelijk maken van de overgang van het vermogen bij leven en na overlijden en ouders en kinderen hieraan laten wennen;
- Stoppers zijn niet gewend om zo'n groot liquide vermogen te hebben;
- Laat klanten praten en help ze zonodig daarbij dus:
- Niet direct adviseren, maar inventariseren en doorvragen!

Vermogen en geldend huwelijksvermogens- en erfrecht

➤ Inkomen: 2 x AOW = € 20.000, lijfrente 2 x EUR 21.000

➤ Vermogen:

Huren, of huis WOZ waarde € 350.000

Spaargeld € 900.000

Totaal € 1.450.000

➤ Huw. Vermogensrecht: gemeenschap van goederen. Ja, nalatenschap = de helft = € 725.000

➤ Erfrecht: Is er een testament? Nee, dan geldt wettelijke verdeling (langstlevende regeling) volgens de wet



1e overlijden

Nalatenschap eerste overlijden € 725.000	Verkrijging langstlevende €	Verkrijging Jos en Maaïke ieder €
Erfdeel	241.700	241.700
Bij: fictief vruchtgebruik *	145.000	
Af: fictief vruchtgebruik		72.500
Af: vrijstelling na pensioenimputatie** afgerond	600.000	20.371
Belaste verkrijging	0	148.829
Af: erfbelasting 10% over € 123.248 = en 20% over het meerdere =		12.300
Totaal	0	5.100
Netto verkrijging/vordering*	241.700	17.400
		224.300

* Het fictief vruchtgebruik bepaalt alleen de hoogte van de te betalen erfbelasting, het heeft verder geen invloed op de vorderingen die Jos en Maaïke krijgen van ieder € 241.700.

** de lijfrente uitkeringen gaan over op de langstlevende en worden geïmputeerd op de vrijstelling.

Na een eerste overlijden van een beiden op korte termijn is afgerond € 35.000 erfbelasting verschuldigd. Er wordt erfbelasting geheven naar het hoogste 20% tarief.

Erfbelasting 2^e overlijden

Vermogen overlijden langstlevende € 1.450.000	Verkrijging Jos en Maaïke ieder €
Erfdeel	725.000
Af: vordering eerste overlijden	<u>241.700</u>
Verkrijging	483.300
Af: vrijstelling	<u>20.371</u>
Belaste verkrijging	462.929
Af: erfbelasting 10% afgerond over € 123.248 = en 20% over het meerdere =	12.300 <u>68.000</u>
Totaal afgerond	80.300
Netto, werkelijke verkrijging*	644.700

Na twee overlijdens is in totaal ruim € 195.000 erfbelasting verschuldigd. Er wordt erfbelasting geheven naar het hoogste 20% tarief.

Erf- en schenkbelasting tarieven

Deel van de erfenis of schenking	Tariefgroep 1 (partners en kinderen)	Tariefgroep 1a (kleinkinderen)	Tariefgroep 2 (anderen)
Tot € 123.248	10%	18%	30%
€ 123.248 en hoger	20%	36%	40%

Vrijstellingen erfbelasting

Kinderen € 20.371

Kleinkinderen € 20.371

Vrijstellingen schenkbelasting p.j

Kinderen € 5.363

Kleinkinderen € 2.147

Extra vrijstelling € 100.000 tot
40 jaar, geen 180 dagen
clausule!

Conclusie:

Inkomstenbelastingtarief is een vast gegeven, vermogensrendementsheffing is een feit; of bij ouders of bij kinderen.

Gezien de hoogte van het vermogen in combinatie met de leeftijd van de ouders is schenken binnen de vrijstellingen geen optie/schiet niet op/levert nauwelijks voordeel op. De erf- en schenkbelastingtarieven zijn gelijk en het streven in deze situatie is om bij het schenken en erven in ieder geval binnen het laagste 10% tarief te blijven = 10% besparing.



Estate Planningsstrategie

- **Direct** jaarlijks belast schenken is nodig om binnen 10% tarief te blijven;
- Erfbelasting spreiden over 1^e en 2^e overlijden, ingeval van een op korte termijn overlijden;
- Woning € 350.000 blijft als erfenis over; vererving toch nog naar 20%: oplossing = kleinkinderen ook bij vererving betrekken en/of ook schenken aan kleinkinderen en/of
- Schenken op papier?

Hoe ?

- Opstellen van een flexibel fiscaal optimaal keuzetestament met zogenaamde fiscale instrumenten, nl.:
- Rente keuze
- Op- en afvullegaat

Hiervan gebruik maken na het eerste overlijden, tegelijk met de Aangifte Erfbelasting.



Gebruik opvullegaat en rente van 6%

Nalatenschap eerste overlijden € 725.000	Verkrijging langstlevende €	Verkrijging Jos en Maaïke ieder €
Erfdeel	241.700	241.700
Bij: opvullegaat *	196.200	
Af: opvullegaat		98.100
Af: vrijstelling afgerond minimaal	600.000	20.371
Belaste verkrijging	0	123.229
Af: erfbelasting 10% over € 123.248 =		12.300
Netto verkrijging/vordering*	437.900	224.300

**Het opvullegaat verlaagt het erfdeel/vordering van de kinderen daadwerkelijk tot ieder € 143.600.*

Na een eerste overlijden van een beiden op korte termijn is afgerond € 25.000 erfbelasting verschuldigd. De verkrijging blijft binnen het laagste 10% van de erfbelasting.

Erfbelasting 2^e overlijden

Stel 2^e overlijden vindt plaats 10 jaar na 1^e overlijden

Vermogen overlijden langstlevende € 1.450.000	Verkrijging Jos en Maaïke ieder €
Erfdeel	725.000
Af: opgerente vordering (€ 143.600) 1e overlijden	<u>257.000</u>
Verkrijging	468.000
Af: vrijstelling	<u>20.371</u>
Belaste verkrijging	447.700
Af: erfbelasting 10% afgerond over € 123.248 = en 20% over het meerdere =	12.300 <u>64.900</u>
Totaal afgerond	77.200
Netto, werkelijke verkrijging*	647.800

Na twee overlijdens is in totaal ruim € 180.000 erfbelasting verschuldigd. Dat is € 15.000 minder dan zonder testamenten, maar wel veel meer dan zonder opvullegaat.



Overzicht erfbelasting verschillende scenario's wanneer er (nog) niet is/wordt geschonken

	I	II	III
	Uitwerking nieuwe testamenten, geen rente €	Uitwerking nieuwe testamenten, keuze voor 6% samengestelde rente €	Uitwerking nieuwe testamenten, opvullegaat en keuze voor 6% samengestelde rente €
Erfbelasting 1 ^e overlijden	35.000	103.000	25.000
Erfbelasting 2 ^e overlijden	160.000	88.000	154.000
<i>Totaal erfbelasting afgerond</i>	<i>195.000</i>	<i>191.000</i>	<i>179.000</i>



schenkingsplan

- Voldoende contanten = schenken in contanten
- Jaarlijks schenken tegen 10% = max. € 128.611 per kind
- Eventueel schenken aan kleinkinderen, verhoogde schenkingsvrijstelling van € 100.000 voor aankoop woning: 180 dagen clause niet van toepassing!
- Huis alvast op naam kinderen zetten ?



Huis alvast op naam kinderen zetten?

- 2% overdrachtsbelasting = niet verschuldigd wanneer huis door vererving overgaat;
- Kosten notariële akte;
- Kinderen blijven de verkoopwaarde van het huis schuldig aan ouders of lenen het bedrag;
- Inkomstenbelasting: huis wordt bij kinderen als vermogen belast/daar staat tegenover dat zij de lening in Box 3 in aftrek mogen brengen;
- Ouders ontvangen waarde huis in Box 3 als vordering, dus per saldo geen vermogensvermindering in Box 3 en dus ook geen verlaging van eventuele zorgbijdrage;
- Onbelaste woning (m.u.v eigen woning forfait) wordt nu belast in inkomensbelasting bij ouders en kinderen;
- Ouders moeten huur betalen aan kinderen van 6% van de WOZ waarde = € 21.000 per jaar; enige voordeel is onbelaste vermogensoverheveling en huur is bij kinderen niet belast, maar gevoelsmatig meestal geen goed optie;
- Gedeeld bezit van de kinderen = niet praktisch

Wanneer je het hele plaatje hebt geschetst zoals hiervoor en je hebt een strategie bepaald, dan hoeft het huis ook niet bij leven overdragen te worden aan de kinderen. Dus huis op naam ouders zetten = voorsorteren in de IB.



Voorsorteren in de IB pas na uitwerken gevolgen overlijden en zorg

Strategie =

- Vermogen overhevelen tegen 10% zowel bij leven als na overlijden, je weet dus ook hoeveel er geschonken “moet” worden per jaar;
- Testamenten liggen klaar, na 1^e overlijden d.m.v. Aangifte Erfbelasting kiezen voor een hoge rente op de vorderingen van de kinderen en gebruikmaken van het opvullegaat (10% spreiding) ter aanvulling op het schenkingsplan, dit zo nodig herzien/aanpassen;
- Zorg



Opname zorginstelling langstlevende en maximale eigen zorgbijdrage

- Inkomen hoger dan € 35.000 bruto per jaar = altijd maximale eigen zorgbijdrage, ongeacht hoogte vermogen in Box 3

Daarom letten op hoogte lijfrente en dus totale inkomen in verband met afstorten stakingswinst = voorsorteren in de IB!



Opname zorginstelling langstlevende en maximale eigen zorgbijdrage

Inkomen lager dan € 35.000 bruto per jaar dan kan maximale eigen zorgbijdrage langstlevende worden verlaagd door:

- Opeisen vorderingen door de kinderen. **Let op: moet in testament staan;**
- Schenkingsstrategie voortzetten. **Let op: hiervoor moet een volmacht zijn verstrekt.**



Notariële volmacht

Nodig om schenkingen namens ouders
of langstlevende ouder te doen! Niet
geregeld betekent niet schenken (tenzij sprake is
van schenktraditie) = 20% erfbelasting!!



Estate Planning

- Inzichtelijk maken van de overgang van het vermogen bij leven en na overlijden en ouders en kinderen hieraan laten wennen;
- Leidraad om Aangifte Erfbelasting juist in te vullen/gebruik maken van de fiscale instrumenten en
- Vinger aan de pols houden/Estate Planning aanpassen na overlijden en
- Vinger aan de pols houden in geval van opname in zorg = schenkingsplan versneld uitvoeren
- Deze planning is een familie planning, zij “moeten” dit samen doen en willen!