

**Bijlage infokaart over testamenten i.v.m. afwaardering bij renteloosheid
bij een "klassiek" langstlevende testament**

Stappenplan berekening afwaardering

1. Voor de afwaardering / berekening van het "jaarlijkse bedrag" als hieronder bedoeld:
nominale vordering * (altijd) 6% = X
2. X * factor leeftijd langstlevende is de waarde van het fictieve vruchtgebruik per kind.
De factoren staan hieronder opgenoemd:

De waarde ... wordt gesteld op het jaarlijkse bedrag, vermenigvuldigd met de factor:

16, indien de langstlevende	jonger dan 20 jaar is,
15, indien de langstlevende	20 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar is,
14, indien de langstlevende	30 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar is,
13, indien de langstlevende	40 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar is,
12, indien de langstlevende	50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar is,
11, indien de langstlevende	55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar is,
10, indien de langstlevende	60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar is,
8, indien de langstlevende	65 jaar of ouder, doch jonger dan 70 jaar is,
7, indien de langstlevende	70 jaar of ouder, doch jonger dan 75 jaar is,
5, indien de langstlevende	75 jaar of ouder, doch jonger dan 80 jaar is,
4, indien de langstlevende	80 jaar of ouder, doch jonger dan 85 jaar is,
3, indien de langstlevende	85 jaar of ouder, doch jonger dan 90 jaar is,
2, indien de langstlevende	90 jaar of ouder is.

Dit wordt per kind afgetrokken van de nominale vordering en per kind bijgeteld op de verkrijging van de langstlevende.

Voorbeeld

1. 2 kinderen, nominale vordering per erfgenaam is €85.000,00 *6% is €5.100,00.
2. Langstlevende is 63 jaar, is factor 10.

Waarde fictieve vruchtgebruik van dit deel per kind is €51.000,00 (€5.100 * factor 10)

In dit voorbeeld wordt geheven over €85.000,00-€51.000,00 = €34.000,00 per kind.

Langstlevende had zelf als nominaal erfdeel: €85.000,00.

Voor successieaangifte komt daarbij 2 (kinderen) * €51.000,00, zodat langstlevende voor de successiebelasting verkrijgt: €102.000,00+€85.000,00 = €187.000,00.

Aangezien de langstlevende een vrijstelling geniet van €600.000,00 betaalt zij geen successierechten over eigen erfdeel maar moet zij wel betalen over afgewaardeerde erfdelen van de kinderen = per kind: €34.000,00-€19.000,00 *10%= **€1.500,00** per kind.

Zonder afwaardering dient men nominale vordering aan te geven is: €85.000,00 per kind - €19.000,00 = €66.000,00 x 10% = **€6.600,00** per kind).