

Presentatie ZijActief

- Op: 18 januari 2012
- Door: mr A.J.W. (Arjan) Kuiper, notaris te Montfoort

Even voorstellen?

- Mr A.J.W. (Arjan) Kuiper, notaris
- Opvolger van notaris mr H.J.Th.G. Tomlow

Even voorstellen?

notariskantoor  *tomlow*

Is per 1 maart 2010 geworden

notariskantoor  *montfoort*

Notariskantoor Montfoort

- Allround
- Bewust kleiner stadskantoor
- Voor alle notariële dienstverlening

Onderwerpen

1. **Gewijzigde Wetgeving**
 1. Erfrecht per 1 januari 2003
 2. Gewijzigde erfbelastingwetgeving per 1 januari 2010
 3. Gewijzigde Huwelijksvermogensrecht per 1 jan 2012
2. **Estate-planning en belastingvoordelen:**
 1. Huwelijkse voorwaarden
 2. Testamenten
 3. Levensverzekeringen
 4. Schenken
 5. Andere constructies mogelijk?
3. **Wat kunt nog meer vastleggen en hoe?**

1.1. Gewijzigd erfrecht per 2003

1. Wettelijke verdeling vs geen verdeling
2. Legitieme
3. Overige wettelijke rechten

1.1. Wie erven?

- Echtgenoot/GP tezamen met diens kinderen
- Ouders met broers en zusters
- Grootouders
- Overgrootouders
 - Met plaatsvervulling
 - Afwijking per testament is altijd mogelijk

1.2. Erfbelasting per 2010

1. Tarieven
2. Vrijstellingen verhoogd
3. Toptarief verlaagd
4. Kleinkinderen hebben ook een royale vrijstelling
5. Geen 3 maar 2 tariefgroepen

Conclusie: Meer erfbelasting voor m.n. de kinderen

1.2. Tarieven & vrijstellingen '10

			I. partner/afst.rl	II overig
€0	-	€118.708	10%	30%
€118.708	-		20%	40%
Partners:		€603.600		
Kinderen:		€19.114,00		
Kleinkinderen		€19.114,00		
Overig:		€2.012,00		

Cijfers van 2011/2012

1.3. Huwelijksvermogensrecht '12

1. Wetsvoorstel 28867 “Aanpassing Wettelijk GVG”
2. Derde tranche
3. Mogelijk vierde tranche
4. In de kern niet aangepast, GVG blijft bij de basis

1.3. Huwelijksvermogensrecht '12

1. Wat is gewijzigd?
 1. 1:83 BW desgewenst recht op inzage
 2. 1:87 BW economische belang bepaling
 3. Schuldeisers bij ontbinding huwelijk
 4. 1:99 BW Ontbinding GVG zelf
 5. Gerechtelijke goedkeuring

1.3.2. Economisch belang

1. Bij Huwelijkse voorwaarden
2. Afscheid nominaliteitsleer
3. Economisch gerechtigd naar %
 1. Bij aflossing van een schuld v.e. goed van de ander
 2. Financiering van een goed voor de ander
4. Af te wijken bij overeenkomst!
5. Zal tot veel interessante casussen leiden

1.3.3. Schuldeisers bij ontbinding

1. Regeling ter bescherming van schuldeiser was er
2. → voor 2012 was bij ontbinding de ander voor de helft schuldenaar voor gemeenschapsschulden waarvoor hij voorheen niet aansprakelijk was
3. Was forse overkill: Schuldeisers voor $\frac{1}{2}$ verhaal SN
4. Nieuw: Nu Hoofdelijk ASL voor het geheel maar uitwinning beperkt tot wat je krijgt verdeling

1.3.4. Ontbinding

1. GVG vatbaar voor ontbinding bij indienen vz tot ES!
2. Lastig: want als dat zo is moeten EN meewerken!
3. Inschrijving huwelijksgoederenregister

1.3.5. Rechterlijke goedkeuring

1. Vervalt!
2. Zelf op sterfbed kunt u huwelijkse voorwaarden wijzigen!
3. Vroeger: procedure met weigeringsmogelijkheden

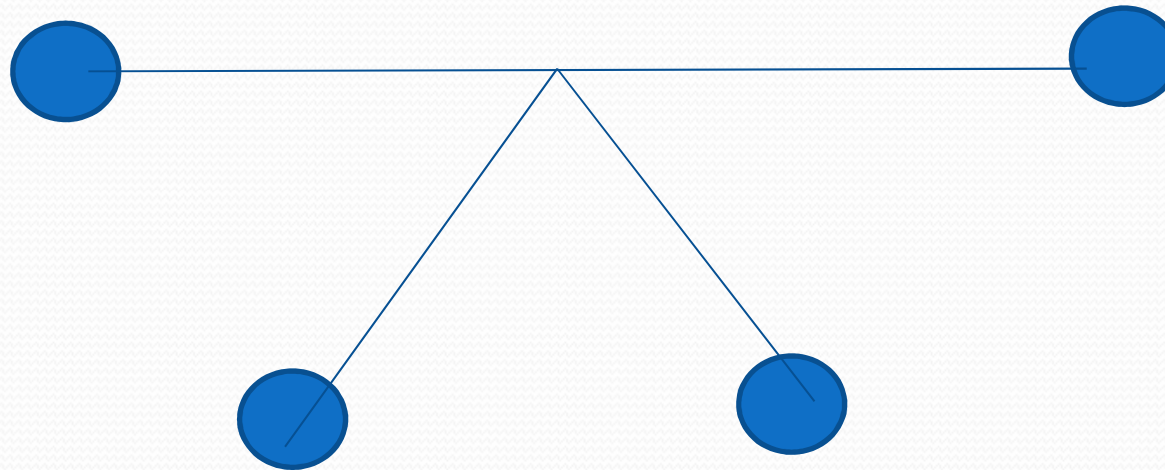
Onderwerpen

1. **Gewijzigde Wetgeving**
 1. Erfrecht per 1 januari 2003
 2. Gewijzigde erfbelastingwetgeving per 1 januari 2010
 3. Gewijzigde Huwelijksvermogensrecht per 1 jan 2012
2. **Estate-planning en belastingvoordelen:**
 1. Huwelijkse voorwaarden
 2. Testamenten
 3. Levensverzekeringen
 4. Schenken
 5. Andere constructies mogelijk?
3. **Wat kunt nog meer vastleggen en hoe?**

2.1. Estate-planning: HV

1. Vaststellen wat tot nalatenschap behoort
2. Ene vermogen meer dan de ander: laten vervallen of finaal delen bij overlijden?

2.1. Estate-planning: HV



2.1. Estate-planning: HV

1. A heeft 600
2. B heeft 0
3. Geen GVG? Dan is de nalatenschap 600!
4. 3 erfgenamen, ieder verkrijgt 200.000,00
5. LL vrijstelling, kinderen
6. Kinderen betalen €24.400 x 2

2.2. Estate-planning: Testament

1. Besparing eerste overlijden
2. Hoe?
 1. Vrijstelling langstlevende beter gebruiken
 2. Kinderen onterven
 3. Kinderen vrijstelling doen toekomen
 4. Zelf bepalen hoe groot erfdeel moet zijn

2.2. Estate-planning: Testament

1. Besparing tweede overlijden
2. Hoe?
 1. (Hoge) vorderingen eerste overlijden
 2. Rentebijbeschrijving

2.2. Rekenvoorbeeld

A en B gehuwd, kinderen C en D

Eigen woning: €550.000,00

Hypotheek: €50.000,00

Spaargeld: €10.000,00

A is 65 jaar, B is 63 jaar

A komt te overlijden

2.2. Rekenvoorbeeld, wel rente

- In bijna alle oude testamenten
- Eerste overlijden
- Successierecht over €85.000,00 per kind
- LL: verkrijgt €85.000. Vrijgesteld is €600.000,00, geen sr
- Kinderen: €85.000-€19.000,00 x 10% = €6.600 p/k
- Totaal: €13.200 aan successierechten
- Langstlevende alle goederen: €10.000,00 aan spaargeld en heeft dus geen €13.200.
- Voordeel van wel rente: bijschrijving erfdelen kinderen, erfdeel kind wordt groter en aftrekbaar 2e overlijden

2.2. Rekenvoorbeeld, wel rente

- 2e overlijden: erfdelen kinderen zijn gegroeid.
- Stel LL leeft nog 15 jaar en rente van 6%
- Erfdelen €85.000,00 x 6% x 15 jaar is €76.500 vermeerderd
- Erfdeel dan waard: €161.500,00
- Stel: er is nog €510.000,00
- 2 kinderen erven voor successie: €510.000,00 – schulden
- €510.000,00 – €161.500 x 2 = €187.000
- Per kind: €187.000 / 2 = €93.500 – €19.000 = €74.500
- 10% = €7.450 x 2 = €14.900 totaal 2e overlijden

2.2. Rekenvoorbeeld, geen rente

- 1e overlijden: Langstlevende krijgt in fiscale zin het vruchtgebruik van erfdelen van de kinderen;
- Kind verkrijgt voor successie: €85.000,00 - waarde van de afwaardering
- Afwaardering:
 - Gekeken wordt naar leeftijd LL (63), factor 10;
 - Waarde vruchtgebruik is 6% van €85.000 = €5.100
 - Dat maal de factor 10, afwaardering is €51.000
 - Successie te berekenen over: €34.000,00 per kind
 - $€34000 - €19.000 = €15.000 \times 10\% = €1.500 \times 2 = €3.000$
- LL: verkrijgt €85.000 + 2 x €51.000,00, maar vrijgesteld

2.2. Rekenvoorbeeld, geen rente

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.

2.2. Rekenvoorbeeld, geen rente

- Tweede overlijden: Stel: LL leeft nog 15 jaar en er is nog €510.000,00 over
- Aan schulden in de nalatenschap (naast hyp schuld): erfdelen eerste overlijden ad €85.000,00 per kind
- Er heeft geen oprenting plaatsgevonden;
- Nalatenschap: $€510.000 - €85.000 - €85.000 = €340.000,00$
- Ieder de helft, ofwel: €170.000,00.
- $€170.000 - €19.000 = €151.000,00$
- €11.800 over de eerste 118.000
- Restant: $€33.000 \times 20\% = €6.600$
- Totaal: $€11.800 + €6.600 \times 2 \text{ kinderen} = €36.800$

2.2. Rekenvoorbeeld, tweetrap

- Eerste overlijden
- Kinderen worden bij het eerste overlijden onterft met een tweetrap
- Bij het eerste overlijden: geen successierechten, want alles wordt verkregen door de langstlevende
- Die had $\frac{1}{2} \times €510.000,00 = €255.000,00$, vk ook €255.000,00
- Vrijstelling van €600.000,00, vrijgesteld
- Kinderen: verkrijgen niet, dus o

2.2 Rekenvoorbeeld, tweetrap

- tweede overlijden
- Stel: is er nog €510.000,00 en er is gelijk ingeteerd op “beide stukken vermogen”
- Kinderen verkrijgen (gelukkig) niet $\frac{€510.000}{2} = €255.000,00$ (zou €35.400 per kind aan sr zijn), maar $\frac{1}{2} \times €255.000$ en $\frac{1}{2}$ van €255.000 (immers uit 2 nalatenschappen)
- $\frac{1}{2} \times €255.000,00 = €127.500 - €19.000 = €108.500 \times 10\% = €10.850$ per kind per verkrijging
- Totaal dus: €10.850 + €10.850 voor C en €10.850 en €10.850 voor D, totaal: €43.400

2.2 Resumerend

• Normaal LL met rente:	1e	2e	Totaal
	€13.200	€14.900	€28.100
• Normaal LL geen rente:	1e	2e	Totaal
	€3.000	€36.800	€39.800
• Tweetrap	1e	2e	Totaal
	€0	€43.400	€43.400

2.2 Resumerend

- Testament maken met:
- Tweetrap
- Tweetrap met niet opeisbaar legaat aan kinderen rente
- Klassiek met een afvullegaat
- Klassiek met een afvullegaat met tweetrap
- Kleinkindlegaat !

2.3. Levensverzekering

1. EW
2. Met een hypotheek
3. En gekoppelde levensverzekering?
4. Soms beter om partnerverklaring te gebruiken

2.4. Schenken

1. In contanten (denk aan privéclausule)
2. Op papier (des dode bij notaris)
3. In goederen :roerend
4. In goederen: onroerend: samenloop met ovdbel
 1. Altijd ovd bel
 2. 6% aftrekken van 10%

NB: meerdere schenkingen tellen als één

2.4. Schenken

	I. partner/afst.rl	II overig
€0 - €118.708	10%	30%
€118.708 -	20%	40%
Kinderen:	€5.012,00	
Eenmalige hoger (18-35)	€24.144,00	
Te verhogen met	€26.156,00	
Tot	€ 50 300,00	
Voor Studie (Notaris)		
Voor EW (tot 2011 notaris)		
Overig:	€2.012,00	

2.4. Schenken op papier

1. Schenken en teruglenen
2. Rentebetaling door de ouders aan kinderen
3. Dat was zakelijke rente, nu 6%
4. Daadwerkelijk over te boeken
5. + Box 3 voor de kinderen
6. Bij notariële akte, want ter zake des doods

2.4. Schenken op papier

1. Schenken en teruglenen
2. Rentebetaling door de ouders aan kinderen
3. Dat was zakelijke rente, nu 6%
4. Daadwerkelijk over te boeken
5. + Box 3 voor de kinderen
6. Bij notariële akte, want ter zake des doods

2.5. Overige constructies?

1. Niet veel anders mogelijk
2. Vroegere constructies minder prettig

2.5. Artikel 10

1. Huis over(ge)dragen aan kinderen tegen genotsrecht
2. Fictiebepaling Successiewet:
3. Extra heffing als pa of ma nog geniet bij overlijden
4. Dat is ook in 2010 extra belast
5. Komt nu vermoedelijk wel overgangsrecht

2.5. Artikel 10

- Voorbeeld:
- Stel vader (58 jaar) droeg in 1989 zijn huis, waard €300.000,00, over aan zijn zoon onder voorbehoud van vruchtgebruik (voor €102.000,00).
- De koopsom werd geheel voldaan.
- Er worden successierechten geheven bij het overlijden van vader, nu dit eigendomsrecht is omgezet in een genotsrecht.
-
- Overlijden vader in 2009
- Huis is waard: €600.000,00.
- Heffing op grond van artikel 10 SW over €300.000,00, verminderd met €224.400,00 (220% van €102.000,00), ofwel over: €75.600.
- Successierecht over €75.600,00 is €6.567,00.
-
- Overlijden vader in 2010
- Huis is waard: €600.000,00.
- Heffing op grond van artikel 10 SW over €600.000,00, verminderd met €230.520,00 (226% van €102.000), ofwel over €369.480,00.
- Erfbelasting over: €369.480,00 is €58.296,00

Onderwerpen

1. **Gewijzigde Wetgeving**
 1. Erfrecht per 1 januari 2003
 2. Gewijzigde erfbelastingwetgeving per 1 januari 2010
 3. Gewijzigde Huwelijksvermogensrecht per 1 jan 2012
2. **Estate-planning en belastingvoordelen:**
 1. Huwelijksvoorwaarden
 2. Testamenten
 3. Levensverzekeringen
 4. Schenken
 5. Andere constructies mogelijk?
3. **Wat kunt nog meer vastleggen en hoe?**

3.1. Testament, juridisch

- Uitsluitingsclausule
- Executele evt met afwikkelingsbewond
- Voogdij
- Bewind
- Tweetrappen tussen kinderen
- Hele familie overlijdt
- Legaten?
- Overige wensen?

Testament vaak wel nodig!

3.2. Codicillen

- Bepaalde tot de inboedel behorende goederen
- Geen geldbedragen
- Geen executeur meer
- Geheel met de hand geschreven
- Pas op voor herroepen

3.3. Levenstest. en volmachten

- Volmacht bij leven
- Toezichthouders?
- Bepaalde wensen bij overlijden?
- Bepaalde euthanasieverklaringen
- Zaken vastleggen over wachtwoorden en codes
- Register voor levenstestamenten

Notariskantoor Montfoort

- Advies:
 - Half uur gratis adviesgesprek is mogelijk
 - Dienstverlening vervolgens naar uurtarief met opslag
 - Chat
 - Telefoon
 - Site
 - Twitter

Notariskantoor Montfoort

- Vlot
- Flexibel
- Voordelig
- Van deze tijd
- Voor u!

Vragen?

Slot

Bedankt voor uw aandacht!

- Voor meer informatie:
 - Notariskantoor Montfoort
 - Peperstraat 1 te Montfoort
 - Tel: 0348 – 473000
 - www.notarismontfoort.nl
 - info@notarismontfoort.nl