

Betalen uw erfgenamen te veel belasting na uw overlijden?

Aangifte erfbelasting

Na een overlijden dient in de meeste gevallen binnen acht maanden na het overlijden bij de belastingdienst aangifte voor de erfbelasting te worden gedaan. Deze belasting wordt geheven over de waarde van alle tot de nalatenschap behorende goederen, zoals onder meer de woning, saldi op bankrekeningen en uw auto. Daarop komt in mindering de waarde van de aanwezige schulden, zoals bijvoorbeeld een hypotheekschuld. De woning wordt belast voor de WOZ-waarde die door de gemeente wordt vastgesteld. Het is dus belangrijk in de gaten te houden of deze waarde niet te hoog is vastgesteld en anders bezwaar te maken.

Vrijstellingen

Voor de erfbelasting gelden een aantal vrijstellingen (cijfers 2021):

- partner	€	671.910,-
- kind of kleinkind	€	21.282,-
- overig	€	2.244,-

Tarieven

Boven de vrijstelling zijn uw erfgenamen erfbelasting verschuldigd. Afhankelijk van de omvang van de verkrijging, en de relatie tot de overledene, bedraagt de erfbelasting tussen de 10 en 40%.

De vrijstelling voor een partner is hoog, maar de wet bepaalt dat kinderen ook al een erfdeel krijgen bij het overlijden van de eerste ouder. De vrijstelling voor kinderen kan op dat moment dan ook al worden ingezet voor de verkrijging van de kinderen.

De kinderen krijgen dit erfdeel nog niet in handen, ze krijgen slechts een vordering op de langstlevende ouder; ze hebben dus nog iets tegoed. Indien hun vordering boven de vrijstelling uitkomt, zal reeds bij het overlijden van de eerste ouder erfbelasting verschuldigd zijn. Dit kan vervelend zijn wanneer het grootste gedeelte van uw vermogen in de woning zit en dus niet beschikbaar is.

Testament

Met een testament kan rekening worden gehouden met de vrijstellingen voor de erfbelasting en de tarieven. Bij het bespreken van uw testament kijken wij daarom, naast uw persoonlijke wensen, ook naar de omvang en samenstelling van uw vermogen. Met name bij partners met kinderen kan door middel van het juiste testament het moment van belastingbetaling indien gewenst worden uitgesteld naar het moment van het overlijden van de tweede partner.

Kortom, als u wilt voorkomen dat uw erfgenamen te veel belasting betalen na uw overlijden, maakt u dan een keer een afspraak om uw situatie door te nemen. Ook kunnen wij u als specialist op het gebied van erfrecht en erfbelasting helpen bij het opstellen van de aangifte erfbelasting.

Wij zijn aangesloten bij Netwerk Notarissen, een landelijke organisatie van 150 notariskantoren die steeds van elkaar leren en altijd aan de hoogste kwaliteitseisen voldoen. Wij maken deel uit van het expertnetwerk van Netwerk Notarissen dat je helpt jouw juridische zaken makkelijker te maken. Meer weten? Bel ons op 0544 46 19 25 of mail naar info@rsnotarissen.nl

Edwin Roerdink

Notaris in Groenlo en bewaarder akten en dossiers oud-notarissen in Neede

Notariskantoor Roerdink & Stevelink

www.rsnotarissen.nl

Winterswijkseweg 23

7141 DM Groenlo

T 0544 46 19 25

Winterswijkseweg 23

7141 DM Groenlo

T (0544) 461 925

Ons kantoor is aangesloten bij * Vereniging voor Agrarisch Specialisten in het Notariaat (VASN)

* Vereniging van Estate Planners in het Notariaat (EPN).

E

info@rsnotarissen.nl

I

www.rsnotarissen.nl

IBAN: NL68RABO0117340022

IBAN: NL68ABNA0875030807



Ons kantoor is aangesloten bij
NETWERK NOTARISSEN