



MR E.H. HUISMAN

NOTARIS



Nieuwsbrief mei 2010: nieuwe Successiewet

De Successiewet die per 1 januari 2010 is ingevoerd levert veel vragen op in de praktijk:

Zijn onze langstlevende testaments nog goed?

In het televisieprogramma Radar kwam deze vraag naar voren. Een langstlevende testament leidt er toe dat de langstlevende echtgenoot/echtgenote alles erft, maar dat de kinderen "op papier" een geldvordering op de langstlevende krijgen ter waarde van hun erfdeel. Dit betekent dat de kinderen al "op papier" vermogen er bij krijgen en dat de belastingdienst daarover erfbelasting gaat heffen. Volgens het testament moet de langstlevende deze belasting voor de kinderen voorschieten, omdat de kinderen nog geen geld in handen krijgen.

Ik woon samen en heb geen samenlevingscontract. Wel heb ik mijn partner tot enig erfgenaam benoemd. Heeft mijn partner een vrijstelling bij mijn overlijden?



De wet geeft samenwonende partners een vrijstelling tot maximaal € 600.000 indien aan enkele voorwaarden wordt voldaan:

- beide partners moeten meerderjarig zijn;
- beide partners moeten op hetzelfde adres zijn ingeschreven en daar samenwonen;
- er moet een notarieel samenlevingscontract zijn, waar in staat dat men een zorgplicht voor elkaar heeft;
- de partners mogen geen familie van elkaar zijn;
- de partners mogen niet nog met andere personen partnerschap kunnen claimen.

De derde eis geldt pas vanaf 1 januari 2012. Partners hebben dus nog de tijd om een contract te regelen of om te trouwen, want dan geldt de grote vrijstelling in



Ook de wettelijke regeling vanaf 1 januari 2003 gaat van dit systeem uit voor die mensen die gehuwd zijn en geen testament hebben.

De belasting wordt geheven over alles wat de overledene in eigendom had. Als de overledene alleen een huis had en een bankrekening met weinig geld daarop, kan dit langstlevende systeem na het overlijden tot financiële problemen leiden. De waarde van het huis zorgt er voor dat de geldvorderingen boven de vrijstelling van € 19.000 per kind uitkomen, zodat 10 of zelfs 20 % erfbelasting moet worden betaald.

Een oplossing kan zijn om een tweetraps testament te maken

De langstlevende krijgt alles en de kinderen niets. Tot maximaal € 600.000 is de erfenis vrijgesteld. Pas als de langstlevende echtgenoot overlijdt, krijgen de kinderen wat er over is en krijgen zij dan uit twee nalatenschappen vermogen. Het huis kan dan verkocht worden en daaruit kan belasting betaald worden.

In veel gevallen is dit tweetraps testament niet zo aantrekkelijk. Met name wordt niet gebruik gemaakt van de renteaftrek die je bij langstlevende testaments wel hebt.

Indien u vragen hebt over dit onderwerp kunt U het beste in een gesprek op kantoor nadere informatie inwinnen.

ieder geval.

Wat is de aangiftetermijn voor de erfbelasting?

De termijn is 8 maanden, maar vanaf 1 januari 2010 kan de fiscus rente heffen over de aanslag wanneer de termijn van 8 maanden is verstreken. Het is dus van belang op tijd in te dienen.

Welke waarde van het huis wordt gehanteerd?

Vanaf 1 januari 2010 geldt de WOZ waarde als verplichte waarde voor de erfbelasting. De WOZ waarde is de waarde van het huis per 1 januari van het voorafgaande jaar. Dit is ook zo als de waarde van het huis inmiddels is gedaald.

U kunt proberen bezwaar te maken binnen 6 weken na het overlijden.

Indien u vragen hebt over dit onderwerp kunt U het beste in een gesprek op kantoor nadere informatie inwinnen.



Hoewel deze nieuwsbrief met zorgvuldigheid is opgesteld, kunnen er geen rechten aan ontleend worden. Notaris Mr E.H. Huisman sluit elke aansprakelijkheid uit voor hen die zonder nader advies bij zijn kantoor (rechts)handelingen hebben verricht op basis van deze nieuwsbrief.

U ontvangt deze nieuwsbrief als klant van notariskantoor Huisman.