

RITECO

Notariskantoor

Stationsplein 3
7573 AV Oldenzaal

T 0541 – 72 39 71

E info@notariskantoorriteco.nl

W www.notariskantoorriteco.nl

Levenstestament, Schenken & Erven in 2022

Door: mr. J.W.J. (Annelien) Olde Riekerink-Dekkers

Onderwerpen

- I. Levenstestament
- II. Wet Langdurige Zorg
- III. Schenken
- IV. Erfgenamen
- V. Testament
- VI. Aanvaarding, ja of nee?

I. Levenstestament

Verskil testament en levenstestament:

1. een 'gewoon' testament treedt in werking nadat iemand is overleden
2. een 'levenstestament' is bedoeld voor als iemand zelf zijn zaken niet kan behartigen

I. Zonder levenstestament?

- Rechter benoemt bewindvoerder;
- geen of weinig eigen inbreng over:
 - wie bewindvoerder wordt
 - hoe de bewindvoerder u moet vertegenwoordigen

Rechter houdt toezicht en moet goedkeuring verlenen voor beschikkingshandelingen. Ook als echtgenoot bewindvoerder is!

I. Waarvoor een levenstestament?

Regelingen tijdens leven voor als u zelf uw eigen zaken tijdelijk of definitief niet meer kunt behartigen.

- geld/bankzaken
- inboedel en huis
- schenkingen
- medische behandelingen

I. Wie krijgt uw vertrouwen?

- partner
- kind(eren)
- goede vriend
- familielid



Controle: 4 ogen belangrijk.
Eventueel notaris als toezichthouder

I. Wanneer gaat het levenstestament in?



U kunt zelf aangeven wanneer het levenstestament in gaat.

Voordeel directe ingang:

- U kunt zelf misbruik controleren
- Geen schemergebied bij wilsonbekwaamheid
- Andere omstandigheden waardoor u zelf (tijdelijk) niet kunt of wilt beslissen

II. Eigen bijdrage WLZ

- Eigen bijdrage gebaseerd op inkomen sinds 1997 en sinds 2013 ook op vermogen
- Voor berekening door CAK is aangifte inkomstenbelasting (IB) van belang (peildatum ligt 2 jaar voor lopend kalenderjaar)
- IB bestaat uit 3 boxen:
 - Box 1 – inkomen + eigen woning
 - Box 2 – 5% of meer belang in BV
 - Box 3 – vermogen (= rest)

II. Vrijstelling en heffing box 3 IB

Heffingvrij vermogen per persoon (2022) € 50.650,-

Vermogen na aftrek heffingvrij vermogen	Spaardeel forfaitair rendement -0,01%	Beleggingsdeel forfaitair rendement 5,53%	Gemiddeld Forfaitair rendement	Effectieve belastingdruk
€ 0-50.650	67%	33%	1,82%	0,56%
€ 50,650-962.350	21%	79%	4,366%	1,35%
Vanaf € 962.351	0%	100%	5,53%	1,71%

II. Vermogen box 3

Vermogen is:

- Spaargeld
- Effecten
- Vorderingen (ook leningen aan kinderen)
- Vakantiehuis

Geen vermogen is:

- Inboedel/auto/camper/boot
- Landgoederen (NSW)
- Kunst
- Groene beleggingen (met maximum € 61.215 per persoon)

II. Hoge eigen bijdrage

- De WLZ kent een hoge eigen bijdrage
- Hoge eigen bijdrage is hoofdregel bij zorg met verblijf
- Maximaal € 2.506,00 per maand

II. Lage eigen bijdrage

- De WLZ kent ook een lage eigen bijdrage
- Minimaal € 174,00 en maximaal € 913,20 per maand
- Geldt voor:
 - Eerste vier maanden
 - Verblijf maximaal vier maanden
 - Als een van beide partners is opgenomen
 - Zorg zonder verblijf

Tip: bekijk of alleenstaanden AOW wel of niet rendabel is bij opname partner

II. Eigen huis (hoofdverblijf)

Wanneer is eigen huis box 3 vermogen?

- Er geldt een verhuisregeling (3 jaar).
- Bij verlaten woning: vanaf verlaten woning drie volle kalenderjaren, mits woning te koop staat.
- Inschrijving Basis Registratie Personen (BPR) bepalend.

II. Mogelijk oplossingen

- WOZ waarde (bezwaar)
- Schenken (op papier)
- Testament aanpassen
- Levenstestament opstellen
- Hypotheek aflossen (vermindering contant vermogen); is tijdelijke oplossing

III. Schenken

Schenken

- Contant
- Op papier

overige voorwaarden bijvoorbeeld:

- uitsluitingsclausule
- herroepelijkheid
- inbreng

III. “Papieren schenking”

- gesloten beurzen
- notariële akte en jaarlijks 6% rente
- de vrijstellingen worden benut
- het vermogen in box 3 voor inkomstenbelasting is lager
- mogelijke besparing erfbelasting

Denk wel aan de ontvanger!

III. Schenken; vrijstellingen

Ontvanger van de schenking	Vrijgestelde bedragen schenkbelasting 2022
Kinderen	€ 5.677,- jaarlijks
Kinderen	18 tot 40 jaar, eenmalig verhoogde vrijstelling € 27.231,-. Tot € 56.724,- voor bepaalde studies € 106.671 voor eigen woning
Overige ontvangers van een schenking	€ 2.274,- jaarlijks

III. Schenken; jubelton 2022

Schenking eigen woning is beperkt tot 40 jaar. Mag wel in verspreid over 3 jaren.

Voorwaarde:

- gebruik voor de eigen woning = verbouwing, verbetering, aflossing hypotheek; of

Andere hoge schenking is voor dure studie (bijv. piloot)

Indien eerder grote vrijstelling is benut dan aanvulling meestal niet meer mogelijk

III. Schenken; jubelton 2023

Vanaf 1-1-2023 beperkt tot € 28.947.
Op 1-1-2024 afgeschaft.

Schenking in 2022; geld mag nog tot
eind 2024 worden benut.

Grotere schenking in 2022 kan uiterlijk
nog in 2023 worden aangevuld tot €
106.671.

III. Schenking ANBI

- Schenken aan ANBI (algemeen nut beogende instelling) is vrij van schenkbelasting;
- Voor inkomstenbelasting (vanaf 1-1-2023 tot € 250.000) volledig aftrekbaar mits:
 - schriftelijk vastgelegd (via fiscus)
 - voor minimaal 5 jaar
 - jaarlijks over te maken
 - ongeveer gelijke bedragen per jaar

IV. Erfgenamen



Nalatenschap: bezittingen en schulden

Wie erft op grond van de wet?

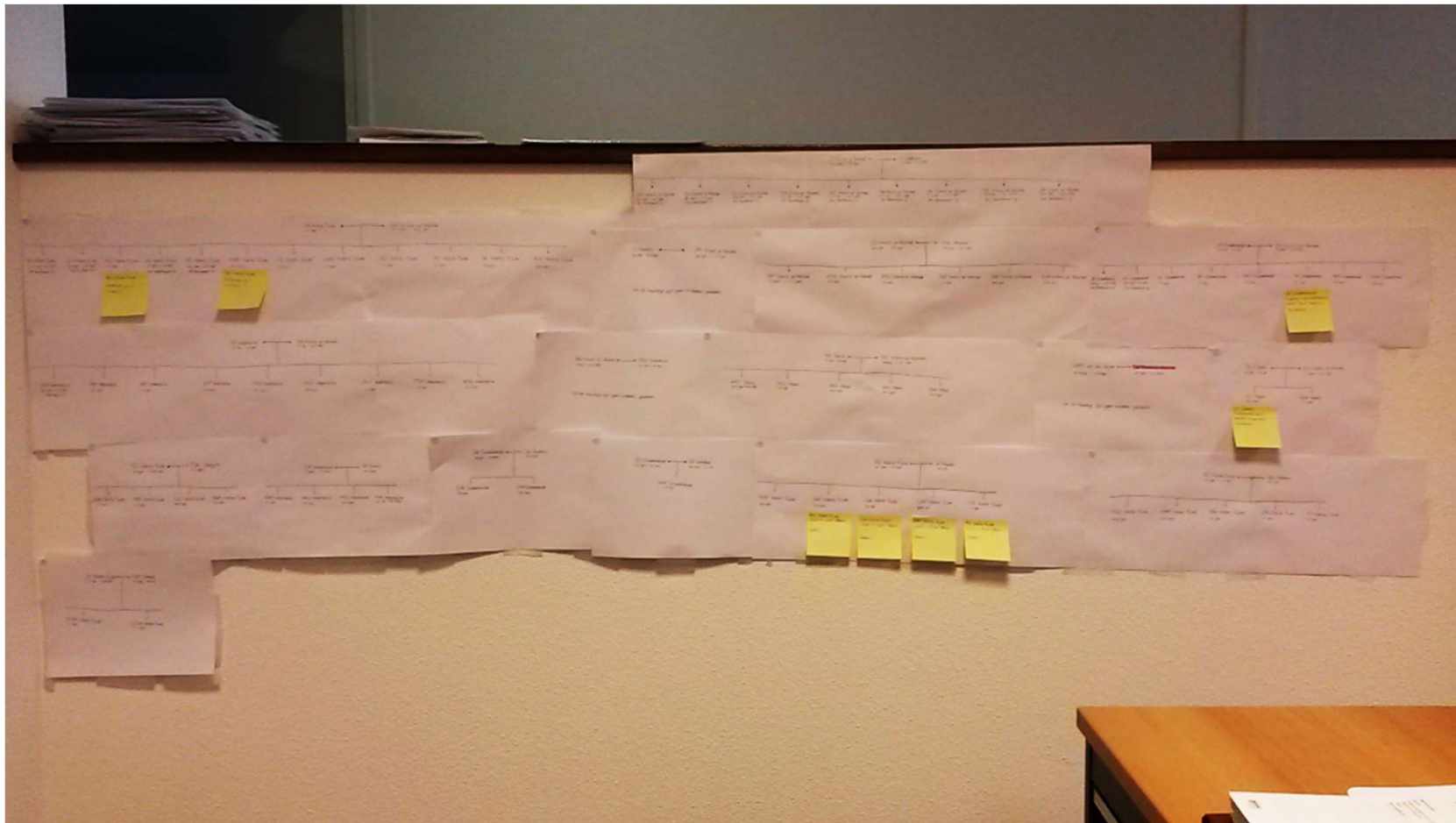
Groepen: 1, 2, 3, 4 (en 5)

IV. Voorbeelden

1. Herman, alleenstaand
2. Willem & Martine, samenwonend
3. Martijn & Suzan,
gehuwd
4. Nina, gescheiden,
twee kinderen
5. Gijs & Gytha,
2e relatie, beiden kinderen



IV. Erfgenamenonderzoek



V. Testament Herman

Kan het ook anders?

Testament:

Wat had Herman bijvoorbeeld kunnen regelen?

- aanwijzen specifieke erfgena(a)m(en)
- aanwijzen executeur

V. Testament Willem & Martine

- Benoeming partner tot erfgenaam
- Regeling voor overlijden gelijktijdig met of na partner
- executeur testamentair

Als er kinderen zijn alleen in combinatie met samenlevingscontract.

V. Testament Martijn & Suzan

Wettelijke verdeling:

- aanpassing rente
- aanpassing opeisbaarheidsgronden
- uitsluiting wilsrechten

Algemeen:

- voogdij
- bewind
- uitsluitingsclausule
- executeur testamentair

V. Testament Nina

- voogdij
- bewind
- executeur testamentair
- tweetrapsmaking
- uitsluiting ouderlijk vruchtgenot

V. Testament Gijs & Gytha

- Benoeming partner tot erfgenaam
- Regeling voor kinderen
- executeur testamentair

In geval van samenwonen alleen in combinatie met samenlevingscontract.

V. Testament (vervolg)

- rampenclausule
 - overlijden gelijktijdig met partner en afstammelingen
- onterving kind
 - bijstand
 - geestelijke handicap
 - verstoorde relatie
- afwikkelingsbewindvoerder

V. Testament (vervolg)

- clauses om erfbelasting te besparen:
 - legaat kleinkinderen
 - opeisbaarheidsgronden
 - renteclausule
 - opvullegaat
 - flexibel testament
 - tweetrapsmaking in combinatie met vorenstaande of bij volwassen alleenstaand kind

V. Vrijstellingen erfbelasting 2022



V. Percentage erfbelasting 2022

Hoeveel erfbelasting u betaalt, hangt af van uw relatie met de overledene en de waarde van de erfenis.

Waarde erfenis (cijfers 2022)	Partner (Pleeg)kinderen	Kleinkinderen en verdere afstammelingen	Overige erfgenamen
€ 0 - € 130.425	10%	18%	30%
€ 130.425 en meer	20%	36%	40%

V. Testament laten beoordelen

Bestaande testamente gaan voor de wet!



VI. Aanvaarden nalatenschap, ja of nee

Drie opties:

1. Zuiver aanvaarden
2. Beneficiair aanvaarden
3. Verwerpen

Afspraak



Uw eigen situatie is uniek!

Om passend advies te krijgen kunt u altijd een afspraak maken voor een informatieve bespreking.

Vragen



Einde



Bedankt voor uw aandacht
en tot ziens!