

# SPIEGELTJE, SPIEGELTJE AAN DE WAND...

Wie is het mooiste van het land? We kennen het sprookje van Sneeuwwitje en haar boze stiefmoeder allemaal vast nog wel en hoe het Sneeuwwitje daarin verging. Gelukkig is het een sprookje en is de realiteit niet alleen maar haat en nijd. Wanneer de stiefouder een even liefdevolle relatie met zijn stiefkinderen als met zijn eigen kinderen heeft, is het te begrijpen, dat een stiefouder zijn stiefkinderen (fiscaal) gelijk wil behandelen als het gaat om het schenken van vermogen tijdens leven danwel het nalaten van vermogen bij overlijden (estate planning). Als de relatie wel slecht is, worden de rechten van stiefkinderen gelukkig door de wet beschermd.

## Maar hoe zit dat nu precies met stiefouders en stiefkinderen?

### Wettelijke verdeling

Onder het huidige erfrecht erven gehuwden/geregistreerde partners op basis van de wettelijke verdeling als er geen testament is opgemaakt. Deze verdeling is gebaseerd op de ouderlijke boedelverdeling uit het oude erfrecht. Hierbij krijgt de langstlevende alle goederen uit de nalatenschap toebedeeld onder de verplichting de schulden voor zijn rekening te nemen. Aangezien de langstlevende wordt overbedeeld krijgen de kinderen een vordering in geld op de langstlevende. Uit het oogpunt van successieplanning kan door middel van een aanvullend testament een hogere rente-

vergoeding (dan de wettelijk bepaalde rente) over de vorderingen worden overeengekomen, waardoor de vorderingen van de kinderen toenemen. Als gevolg daarvan zal de toekomstige nalatenschap kleiner worden en zullen er uiteindelijk minder successierechten verschuldigd zijn bij het overlijden van de langstlevende.

### Wilsrechten

Een nadeel hierbij is, dat wanneer een stiefouder de langstlevende is, bij overlijden van de ouder alle goederen naar de stiefouder gaan. De verzorgingsgedachte brengt immers met zich mee, dat de stiefouder verzorgd moet achterblijven. Daarom krijgen de kinderen op grond van de wettelijke verdeling tevens wilsrechten. Wanneer zij hun eerste wilsrecht (bloot eigendom-wilsrecht) uitoefenen verkrijgen zij de blote eigendom en de stiefouder het vruchtgebruik met betrekking tot de goederen uit de nalatenschap van de overleden ouder. Als de stiefouder overlijdt, krijgen de kinderen vervolgens weer de volle eigendom van de goederen uit de nalatenschap van hun ouder.

Als de kinderen geen gebruik hebben gemaakt van dit eerste wilsrecht en de stiefouder uiteindelijk overlijdt, nadat de ouder al is vooroverleden, ontstaat een probleem. Alle goederen zitten dan bij de stiefouder en door diens overlijden inmiddels ook bij diens erfgenamen. Zonder

testamentaire voorziening erven de kinderen niet van de stiefouder. In deze situatie kunnen de kinderen gebruik maken van het vol eigendomwilsrecht met betrekking tot de goederen uit de nalatenschap van de overleden ouder. De kinderen kunnen van de erfgenamen van de stiefouder vorderen, dat zij de goederen uit de nalatenschap van de ouder in eigendom aan hen leveren. Op deze wijze zijn de rechten van de stiefkinderen wettelijk beschermd.

### Stiefkinderen en het belastingtarief bij schenking/vererven

Onder het huidige erfrecht is de positie van stiefkinderen gewijzigd. U kunt als gehuwden/geregistreerd partners bij testament bepalen, dat de stiefkinderen als eigen kinderen in de verdeling worden betrokken. Hiermee bereikt u, dat stiefkinderen (tariefgroep III 41 – 68 %) in dezelfde tariefgroep worden belast als de eigen kinderen (tariefgroep I 5 – 27 %). Voor samenwonenden met een stiefkind, kan dit een overweging zijn om het samenlevingscontract om te zetten in een geregistreerd partnerschap of in een huwelijk (eventueel onder het maken van partnerschaps- of huwelijkse voorwaarden). Op deze wijze kan er aanzienlijk aan successierechten bespaard worden.

Voor vragen/ reacties naar aanleiding van dit artikel kunt u een e-mail sturen aan [info@finetuning.nl](mailto:info@finetuning.nl) ter attentie van Iris Brik "Financieel Planner van het jaar 2005".



Iris Brik, directeur Fine Tuning Personal Finance.

**Fine Tuning Personal Finance**  
Westersingel 92  
3015 LC Rotterdam  
Tel 010 – 450 46 76  
[www.finetuning.nl](http://www.finetuning.nl)