

Uit de praktijk van de financieel planner door Iris Brik

PENSIOEN EN WETTELIJKE RENTE KNAGEN AAN DE VRIJSTELLING VOOR HET SUCCESSIERECHT (DEEL 1/2)

Met ingang van 2003 is het erfrecht gewijzigd. Als er geen testament is gemaakt vindt er vererving plaats via de wettelijke verdeling. In het kort komt het hierop neer: als bijvoorbeeld een echtgenote met 1 kind achterblijft, erft ieder 1/2 van de nalatenschap. Om de langstlevende zoveel mogelijk op de oude voet te kunnen laten doorleven, krijgt deze alle goederen uit de nalatenschap toebedeeld. Omdat het kind hierdoor wordt onderbedeeld, krijgt het kind een vordering op de moeder waarover rente wordt vergoed ter compensatie van de inflatie.

Deze rente wordt alleen vergoed als de wettelijke rente meer bedraagt dan 6 %. Aangezien de wettelijke rente momenteel 6 % bedraagt, is deze thans nihil.

De langstlevende heeft een vrijstelling van € 515.928 (2007). Wanneer de nalatenschap een eigen woning betreft van €1.000.000, erft ieder dus € 500.000 en valt dit voor de langstlevende binnen de vrijstelling. Tot zover niets aan de hand, denkt u. Niets is minder waar. Als de langstlevende een flink nabestaandenpensioen heeft van stel € 70.000 bruto en de inflatierente nul bedraagt, zal de vrijstelling in ons voorbeeld nog maar € 270.928 bedragen en tot een successieheffing leiden van € 95.451. Dit heeft te maken met het feit, dat het nabestaandenpensioen tot een imputatie (vermindering) van de vrijstelling en de renteloze vordering tot een fictief vruchtgebruik (bijtelling van de verkrijging) leidt:

Het kind is uiteraard ook nog successie verschuldigd (€ 23.973). Aangezien het vermogen in stenen zit, leidt de successieheffing tevens tot een liquiditeitsprobleem. Financiering van de successieheffing is dan een optie.

Voor veel mensen is het nieuwe erfrecht en de hoge vrijstelling voor het successierecht reden geen testament meer te laten maken. Bovenstaand voorbeeld laat zien dat ondanks de vrijstelling van de langstlevende er toch nog een aanzienlijk bedrag aan successie verschuldigd kan zijn. Een testament eventueel in combinatie met een schenkingsplan is nog steeds aan te raden. ■

Voor vragen of reacties naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik financieel planner/estate planner



Fine Tuning Personal Finance

Westersingel 92
3015 LC Rotterdam
Tel 010 – 450 46 76
www.finetuning.nl

Erfdeel langstlevende	€ 500.000
Fictief vruchtgebruik	€ 300.000
Totale verkrijging	€ 800.000
Vrijstelling successierecht	€ 270.928 - (vrijstelling -/- pensioen- imputatie)
Belast voor het successierecht	€ 529.072 = € 95.451 successierecht!