

Estate planning alleen voor rijke stinkerds?

Uit de praktijk van estate planner Iris Brik van Fine Tuning Personal Finance

Dat estate planning (nalatenschapsplanning) alleen voor rijke stinkerds zou zijn weggelegd is een misvatting. Nalatenschappen worden internationaler (denk maar aan de tweede woning in het buitenland) en relaties worden steeds complexer (kinderen uit meerdere relaties). Bij het besparen van erfbelasting denken cliënten doorgaans gelijk aan schenken.

Frappant, als je bedenkt dat je zonder ook maar 1 euro te schenken al erfbelasting kunt besparen. Door wijziging van de huwelijkse voorwaarden in een finale afrekening bij overlijden kan al aanzienlijk aan belasting worden bespaard. Zonder wijziging van huwelijkse voorwaarden zouden de langstlevende ouder en het kind bij een nalatenschap van € 600.000 een bedrag ad € 44.400 aan erfbelasting hebben betaald. Op grond van een finale afrekening wordt er bij overlijden afgerekend alsof u in gemeenschap van goederen was gehuwd. Hiermee wordt de erfbelasting beperkt tot €14.400. Als u hieraan een testament koppelt met bijvoorbeeld een opvullegaat, kunt u de erfbelasting zelfs verlagen tot nihil. Op basis van een opvullegaat mag de langstlevende ouder goederen uit de nalatenschap kiezen tot maximaal het bedrag van de vrijstelling voor de erfbelasting (€600.000 in 2010). Op basis van wijziging huwelijkse voorwaarden en een testament alleen al heeft u de erfbelasting bij het eerste overlijden tot nihil beperkt.

Als u ook belasting bij het tweede overlijden wilt besparen kunt u een schenkingsplan laten

opstellen. Uiteraard houden wij als planner daarbij rekening met het gewenst netto besteedbaar inkomen tot uw overlijden. U wilt immers door te schenken niet op uw levensstandaard hoeven inboeten. Behalve fysiek schenken kunt u ook op papier schenken. Wel dient u dan jaarlijks een notariële akte te laten opmaken en 6% rente te betalen. Door middel van de rentebetaling van 6% hevelt u feitelijk ook al vermogen over naar uw kinderen. Voordeel van de papieren schenking is dat u de beschikking over het vermogen houdt. De schenkingen zijn immers pas opeisbaar bij het overlijden van de langstlevende. Aan de schenking kunt u een bepaling verbinden dat u deze schenking mag herroepen. Bijvoorbeeld omdat de rentebetaling te fors is opgelopen. De schenkbelasting wordt dan teruggedraaid, met uitzondering van de schenkbelasting over de vruchten (zoals rente of dividenden), die het kind tijdens de bezitsperiode heeft genoten. Een alternatief is om de schuld alsnog in te lossen.



IRIS BRIK, DIRECTEUR

FINE TUNING PERSONAL FINANCE

VOOR REACTIES KUNT U EEN E-MAIL STUREN AAN

INFO@FINETUNING.NL TER ATTENTIE VAN IRIS BRIK.