

# Erfenis belastingvrij naar kleinkind

Als er geen testament wordt opgesteld, zijn uw kinderen uw erfgenamen. Elk kind heeft dan recht op een gelijk deel, waarbij de erfenis pas opeisbaar wordt als de langstlevende partner ook is overleden. Als uw kinderen zelf ook weer kinderen hebben, erven uw kleinkinderen niet als er geen testament is. Leven uw kinderen niet meer, dan zijn de kleinkinderen de wettelijke plaatsvervullers van de kinderen en daarmee automatisch erfgenamen.

De wens van nogal wat grootouders is, dat er een deel van hun erfenis "belastingvrij" naar hun kleinkind/kleinkinderen gaat. Het is een logische gedachte: uw kinderen hebben hun zaken al op orde, terwijl de toekomst van de kleinkinderen veel minder zeker is. De (minderjarige) kleinkinderen vormen een generatie die het financieel zwaar krijgt. Sinds vorig jaar is er een ander stelsel van studiefinanciering, waardoor toekomstige studenten een hoge studieschuld opbouwen. Als zij een huis willen kopen, moeten zij bovendien flink wat eigen geld inbrengen. Banken verstrekken vanaf 2018 alleen hypotheek-leningen voor het bedrag tot de marktwaarde. Kosten koper en verbouwingen worden dus niet gefinancierd. Er ontstaat een tweedeling tussen kinderen die hulp krijgen van hun (groot)ouders om een woning te kopen en kinderen die jarenlang moeten sparen, terwijl ze veel geld kwijt zijn aan een dure huurwoning. Sinds 2010 is het fiscaal gunstiger om uw kleinkind/kleinkinderen een bedrag na te laten. In de praktijk zien we nu terug dat er ook flink gebruik wordt gemaakt van deze vrijstelling voor de erfbelasting. Grootouders vinden het ook leuk om te weten dat hun kleinkinderen erven. Sommige grootouders stellen wel duidelijke voorwaarden aan de besteding van de erfenis. Om te voorkomen dat het over de balk wordt gegooid, mag het bijvoorbeeld alleen gebruikt worden voor afbetaling van de studie of bij de aankoop van een huis. U kunt de kleinkinderen aanwijzen als erfgenaam in het testament. Zowel voor kinderen als voor kleinkinderen geldt een vrijstelling van de erfbelasting van ongeveer 20 mille per persoon (2018: € 20.371,-). Kinderen zijn normaliter automatisch erfgenaam, maar kleinkinderen niet. Voor hen moet echt een testament worden opgesteld. U kunt de kleinkinderen niet aanwijzen als erfgenaam met een ondertekende verklaring of codicil.

De kans bestaat dat u ooit in een verzorgingshuis belandt. Als u (beiden) wordt opgenomen of als uw partner is overleden, is het mogelijk dat u een hoge maandelijkse bijdrage moet betalen voor het verblijf in zo'n instelling. Na verloop van tijd verdampt de erfenis daardoor. Laat daarom in het testament opnemen dat de erfenis opeisbaar wordt op het moment dat de langstlevende naar een WLZ-instelling gaat. WLZ staat voor Wet Langdurige Zorg. U kunt per grootouder het maximaal vrijgesteld bedrag aan uw kleinkind/kleinkinderen nalaten. Voor nadere informatie kunt u terecht bij **Heemstra & Roest Notariaat** te Oostburg.

mr. Carla A.E. Heemstra  
Toegevoegd notaris, specialiste  
Familierecht en Estate-planning



Heemstra  
& Roest  
Notariaat

Voor het bepalen  
van uw koers!

Nieuwstraat 34, 4501 BE Oostburg | Tel. +31 (0)117-453851  
info@henrnotariaat.nl | www.henrnotariaat.nl

