

Het opvul- en afvullegaat. Dé manier om bij het eerste overlijden zo min mogelijk erfbelasting te betalen.

Met het opvullegaat kan u realiseren dat er bij het eerste overlijden geen erfbelasting hoeft te worden betaald over de erfdelen van uw kinderen. Deze situatie zal geschetst worden met een voorbeeld.

Stel dat de nalatenschap van de eerststervende echtgenoot € 600.000,- bedraagt. Iedere erfgenaam erft doorgaans voor gelijke delen. De erflater is getrouwd en heeft twee kinderen. Iedere erfgenaam zou in dat geval € 200.000 erven. De echtgenote heeft een vrijstelling van de erfbelasting van (in 2019) € 650.913. Beide kinderen hebben een vrijstelling van zo'n € 20.616,-. De verschuldigde erfbelasting bedraagt dan per kind € 17.938,40 en in totaal komt dit neer op € 35.876,80 aan erfbelasting bij het eerste overlijden.

Wanneer de langstlevende gebruik had kunnen maken van het opvullegaat, kon ze de erfdelen van de kinderen terugbrengen naar (ruim) € 20.000,- zodat ze binnen de vrijstelling vallen en geen erfbelasting verschuldigd zijn. Vervolgens kan ze haar eigen erfenis aanvullen met de overige erfdelen (à € 180.000,- per kind). Ze valt dan zelf ook nog binnen de vrijstelling van € 600.000. Haar erfenis bedraagt dan namelijk € 560.000,- (€ 200.000 + twee keer € 180.000). Per saldo wordt dan geen erfbelasting betaald.

Kort samengevat komt dit er op neer de langstlevende, zonder opvullegaat over € 360.000,- belasting moet betalen. **Het opvullegaat had haar bij het overlijden van de echtgenoot ongeveer €60.000,- belasting kunnen besparen!**

Een gevolg van het gebruik van een opvullegaat is natuurlijk wel dat er meer vermogen bij de langstlevende overblijft. Bij het tweede overlijden zal er dus meer erfbelasting verschuldigd zijn.

De langstlevende kan haar nalatenschap verkleinen door vervolgens het vermogen door middel van een papieren schenking jaarlijks aan de kinderen te schenken. Bij een papieren schenking krijgen haar kinderen niet meteen het bedrag, maar wel een vordering op haar ter grootte van het geschonken bedrag. Over het bedrag moet jaarlijks 6% rente worden betaald. De gift en de rente kunnen optimaal worden aangesloten bij de jaarlijkse vrijstelling die geldt voor giften. De notaris kan u hierover goed informeren.

Indien het vermogen uit de nalatenschap van de eerststervende echtgenoot groter is dan de vrijstelling van zowel de langstlevende als de kinderen, dan kan een afvullegaat nog uitkomst bieden. Dit gaat nog een stapje verder dan het opvullegaat. Dit afvullegaat gebruikt men indien de verkrijging van de kinderen is belast tegen 20% (de tweede tariefschijf). De langstlevende kan haar verkrijging ophogen zodat alle erfgenamen tegen hetzelfde marginale tarief worden belast. Middels het afvullegaat wordt getracht iedere erfgenaam binnen de eerste tariefschijf van 10% te houden.

Veel oude testamenten bevatten geen opvul (of afvul) legaat. Het is daarom verstandig uw testament daarop na te (laten) kijken om erfbelasting te besparen. Ook als u nog geen testament heeft kan het lonen deze te laten maken en hierin een opvullegaat op te nemen.

Notaris mr. Carla Heemstra van Heemstra & Roest Notariaat is gespecialiseerd in het familierecht. U kunt bij haar terecht voor vragen omtrent dit onderwerp en andere zaken aangaande familierecht.



Heemstra
& Roest
Notariaat

**Voor het bepalen
van uw koers!**

Tragelweg 2, 4501 HL Oostburg | Tel. +31 (0)117-453851
info@henrnotariaat.nl | www.henrnotariaat.nl