

Het langstlevende testament en de erfbelasting

Bij veel mensen heerst er een groot misverstand. Het misverstand dat heerst is dat kinderen bij een langstlevende testament niets erven, en daarom ook geen erfbelasting verschuldigd zijn.

Bij een standaard langstlevende testament, wordt de langstlevende partner samen met de kinderen benoemd tot erfgenaam. Alle bezittingen en schulden blijven echter bij de langstlevende partner. Bovenstaande geldt echter ook bij ons wettelijke regime: de wettelijke verdeling.

Het is een misverstand dat de kinderen niets erven. De kinderen erven een niet-opeisbare vordering op hun langstlevende ouder. Indien de langstlevende ouder komt te overlijden, valt de vordering uit de nalatenschap van de eerst overleden ouder vrij.

Deze vordering ontstaat omdat de langstlevende ouder overbedeeld wordt. Een voorbeeld om het beeldend te maken: Jan en Karin hebben twee kinderen en zij hebben een langstlevende testament opgesteld. Karin komt als eerste te overlijden. Jan is samen met zijn beide kinderen erfgenaam voor 1/3e gedeelte. Omdat in het testament is bepaald dat de volledige nalatenschap van Karin aan Jan toekomt, is hij overbedeeld voor 2/3e gedeelte. Beide kinderen hebben hierdoor een vordering van ieder 1/3e op hun vader.

Hoewel de kinderen feitelijk geen geld in handen krijgen, rekent de fiscus wel erfbelasting voor de verkrijging van de kinderen. Kinderen hebben een vrijstelling van € 20.616,00 (in 2019). Voor de eerste € 124.726,00 geldt een belastingtarief van 10% en alles daarboven wordt belast met 20% erfbelasting. Het betalen van de erfbelasting is een schuld van de nalatenschap, waardoor deze uit de nalatenschapsgelden betaald dient te worden. Deze gelden bevinden zich allemaal onder de langstlevende en daarom hoort de langstlevende de erfbelasting voor te schieten.

Indien de echtgenoot de erfbelasting niet kan betalen omdat nagenoeg al het vermogen in de woning zit, dan kan er uitstel van betaling aangevraagd worden bij de Belastingdienst. In sommige gevallen kan dit al bij de aangifte gedaan worden. In andere gevallen kan het nadat de aanslag is ontvangen.

Om bovenstaande situatie helemaal voor te zijn, zou er een andere variant testament gemaakt kunnen worden. U kunt er middels het testament voor zorgen dat bij het eerste overlijden zo min mogelijk erfbelasting betaald dient te worden, bijvoorbeeld door het opnemen van een opvullegaat.

Wij kunnen u adviseren over het testament dat het beste bij uw situatie en omstandigheden past. Voor een afspraak kunt u telefonisch contact met ons opnemen. Wij zijn bereikbaar op 0117-45 38 51.

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**