

Testament?

Laat niets na om het goed te regelen.



Verder kijken dan vandaag

Sinds enkele jaren kent Nederland een geheel gewijzigd erfrecht. Wellicht heeft u reeds een testament. Mogelijk ook niet. Hoe dan ook, in beide gevallen is het raadzaam na te gaan of de erfrechtelijke gevolgen van één en ander nog wel in overeenstemming zijn met uw wensen daaromtrent.

Ook zaken als huwelijkse voorwaarden, schenkingen of andere vormen van vermogensoverheveling nog tijdens uw leven, zijn in dit kader relevant en kunnen bijdragen aan besparing van belasting bij uw onverhoopt overlijden.

Allemaal kwesties waar HLB Van Daal & Partners Accountants & Belastingadviseurs u bij uitstek in kan adviseren.

Belasting

Bij uw overlijden wordt uw vermogen doorgaans 'overgeheveld' naar uw familie. Nu is over vrijwel elke vermogensoverheveling belasting verschuldigd. Bij erfenissen is dat 'successierecht', waarbij geldt dat hoe hoger het bedrag van de erfenis en hoe verder de verwantschap, des te hoger het tarief. Bij schenking moet schenkingsrecht worden betaald.

In principe geldt in beide gevallen dat degene die het geld krijgt, ook de belasting betaalt.

Heeft u geen testament?

Heeft u geen testament gemaakt, dan wijst de wet uw erfgenamen aan. Uw echtgenote en uw kinderen erven allen een gelijk deel. Op grond van de wettelijke regels komen alle goederen van uw nalatenschap toe aan de langstlevende echtgenoot, onder de verplichting dat deze alle schulden voor zijn rekening neemt.



Zaken aanpakken, niet wegcijferen.

Dat is kort en krachtig waar

HLB Van Daal & Partners voor staat.

Het zegt alles over de werkwijze

**en visie van onze ruim honderd
medewerkers tellende organisatie.**

**Een regionaal accountantskantoor
met vestigingen in Dongen, Drunen,**

's-Hertogenbosch, Gemert, Oss,

Schijndel, Tilburg en Waalwijk.

Kijk voor meer informatie op

www.hlb-van-daal.nl

**ZAKEN AANPAKKEN
NIET WEGCIJFEREN**

Heeft u geen testament?

Heeft u geen testament gemaakt, dan wijst de wet uw erfgenamen aan. Uw echtgenote en uw kinderen erven allen een gelijk deel. Op grond van de wettelijke regels komen alle goederen van uw nalatenschap toe aan de langstlevende echtgenoot, onder de verplichting dat deze alle schulden voor zijn rekening neemt. De kinderen krijgen slechts een vordering op de langstlevende ouder, die eerst opeisbaar is bij het overlijden van de langstlevende, dan wel bij diens faillissement of in geval van diens wettelijke schuldsanering. Bij eventueel hertrouwen van de langstlevende krijgen de kinderen een wilsrecht: een recht om de goederen uit de erfenis in eigendom te krijgen. De langstlevende mag die goederen dan wel blijven gebruiken, maar niet verkopen.

De (fiscale) voordelen van een testament

Door middel van een testament kunt u niet alleen afwijken van de wettelijke regels, maar ook fiscale voordelen realiseren. Ook kunt u bijvoorbeeld een van uw kinderen geheel of gedeeltelijk onterven, vermogen binnen de eigen familie houden, de 'wilsrechten' van de kinderen uitbreiden, ter bescherming van uw kind zijn of haar testamentaire verkrijging onder bewind stellen, de langstlevende beter beschermen of eventueel stiefkinderen in de nalatenschap betrekken.

Nog een punt van belang: indien tot de nalatenschap een onderneming behoort en één van uw kinderen deze onderneming voortzet, dan kan deze de bijbehorende goederen tegen een fiscaal redelijke prijs overnemen. U doet er verstandig aan daarbij een betalingsregeling op te nemen, omdat anders de voortzetting van de onderneming in ernstige mate wordt bemoeilijkt. Door middel van een testament kan in deze situatie dan ook directe belastingheffing worden voorkomen. Als het goed wordt geregeld, is een bijkomend voordeel dat uw andere kinderen de bedrijfsopvolging niet kunnen dwarsbomen met een beroep op hun legitieme deel.

Huwelijksvoorwaarden

Vaak worden er bij het aangaan van het huwelijk zogenaamde huwelijkse voorwaarden opgesteld. De jaarlijkse verrekening blijft echter vaak achterwege, hetgeen grote gevolgen kan hebben. Heeft één van beide partners een onderneming, dan kan men door het opstellen

van huwelijkse voorwaarden voorkomen dat het privévermogen in de risicosfeer van de ondernemingsuitoefening terechtkomt. Niet zelden vergeet men op latere leeftijd die huwelijksevoorwaarden aan te passen. Is de onderneming succesvol, betekent dit dat het vermogen van de ondernemende partner veel groter is dan dat van zijn partner. Door tijdig de huwelijkse voorwaarden op te heffen, wordt dit vermogen zonder belastingheffing gelijkelijk verdeeld over beide partners, waardoor onder omstandigheden een aanzienlijke besparing van successierecht kan worden gerealiseerd.

Schenkingen

Het doen van vele kleine schenkingen is fiscaal aantrekkelijk. Schenken kan op vele manieren. Zo kunt u daadwerkelijk geld of goederen overhandigen, uw recht op inkomsten weggeven, of bedragen 'schuldig erkennen'. Omdat u het geld in dat laatste geval niet feitelijk uit handen geeft, heeft deze methode het voordeel dat u geen financieel offer hoeft te voldoen. U blijft de beschikking houden over het schuldig erkende vermogen, slechts de daarover verschuldigde rente hoeft jaarlijks te worden betaald.

Uitsluitingsclausule

Menigeen wil, dat hetgeen aan eigen kinderen wordt geschonken 'in de eigen familie blijft'. Door opname van een uitsluitingsclausule voorkomt u zowel in geval van schenking als bij erfrechtelijke vermogensovergang dat aangetrouwden ooit aanspraak kunnen maken op 'uw' vermogen.

Alles naar wens geregeld

Testamenten, schenkingen en huwelijkse voorwaarden zijn (fiscale) instrumenten waarmee uw wensen geheel kunnen worden vormgegeven. Samen met uw HLB adviseur kunt u de voor u meest geschikte vorm bepalen. Daarvoor is het uiteraard van belang dat u op de hoogte bent van alle mogelijkheden en voorwaarden. Uw HLB adviseur weet er het fijne van.

Meer informatie?

Voor meer informatie over onze dienstverlening maken wij graag een vrijblijvende afspraak met u. Kijk voor de dichtstbijzijnde vestiging van HLB Van Daal & Partners Accountants & Belastingadviseurs op onze website: www.hlb-van-daal.nl.