

Erven, waarom zou je?

Door: Aniel Autar, notaris, Kooijman Lambert Notarissen



Wie wil er nu niet een mooi bedrag erven? Maar wat als je zelf voldoende hebt? Waarom zou je dan eigenlijk moeten erven?

Als ik deze vraag aan mijn cliënten stel, kijken ze me soms verdrietig aan. Je ziet ze denken: "Is mijn notaris gek geworden, of zit hij mij nu te dollen?" Maar als ik dit soort vragen stel, ben ik bloedserieus. Soms is het verstandig om "nee" te zeggen.

Ik geef een voorbeeld. Stelt u voor: de familie Jansen. We hebben opa Jansen, die een zoon (Wim) heeft. Wim is getrouwd met Ivonne. Wim en Ivonne hebben twee kinderen: Alexander en Heidi. Wim heeft een vermogen van dik €800.000. Opa Jansen heeft een vermogen van €120.000. Stelt u zich nu voor dat opa Jansen overlijdt.

Als opa Jansen overlijdt, betaalt zoon Wim €10.046 aan erfbelasting. Als Wim vervolgens overlijdt en het van zijn vader geërfde bedrag van €110.000 (€120.000 -/- €10.046) aan zijn twee kinderen vererft, zal over dat bedrag per kind €11.000 aan erfbelasting betaald moeten worden. U ziet in dit voorbeeld dat er in totaal €32.046 naar de fiscus onder de noe-

mer van erfbelasting gaat.

"Nee" zeggen

Stel nu dat Wim de nalatenschap van zijn vader verwerpt. De wet bepaalt dan dat Wim's kinderen zullen erven. Heidi en Alexander erven dan ieder €60.000 per persoon en zijn ieder €7.283 verschuldigd; samen is dat €14.566. Dit is ruim 3.000 euro meer dan werd betaald als Wim in eerste instantie zou erven. Maar als we het overlijden van Wim vervolgens in dit voorbeeld betrekken, dan zien wij dat er een belastingbesparing van een kleine 16.000 euro heeft plaatsgevonden. Snel verdiend dus.

De moraal van het verhaal is dat 'nee' zeggen, geld kan opleveren.