

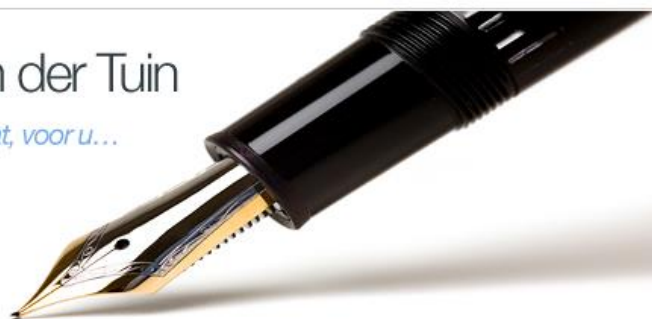
EVEN VOORSTELLEN

# Hans van der Tuin



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*





**Streekweg 86 te Hoogkarspel**

# Vanaf 1 januari 2013 hogere zorgbijdrage

Vanaf 1 januari 2013 betalen veel mensen die in een AWBZ/Wlz-instelling zijn opgenomen meer zorgbijdrage.

De zorgbijdrage is maximaal € 2.248,60 p/m en wordt berekend over inkomen en vermogen.



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Berekening van het vermogen; waarover betaald u...

Voor de zorgbijdrage wordt met **12%** over het vermogen in **box 3** gerekend.

Het box 3 vermogen wordt als volgt berekend:  
Bezittingen – Schulden (lening voor auto).

Er is een vrijgesteld bedrag van ruim € 20.000.



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



## Wat is 'box 3-vermogen'?

Bezittingen en schulden moeten voor de inkomstenbelasting in box 3 worden aangegeven. Het gaat bijvoorbeeld om de volgende bezittingen:

- spaargeld;
- een vakantiewoning of andere 'tweede woning';
- familiebezittingen en erfstukken.
- een verhuurde woning;
- effecten.



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Problemen in de praktijk....



- Het toetsmoment voor het vermogen ligt twee jaar terug.

De zorgbijdrage in 2015 is gebaseerd op de stand van het vermogen in 2013. Het duurt twee jaar voordat de vermindering van het vermogen doorwerkt in de bijdrage.

- Het vermogen zit 'vast' in stenen of beleggingen. Op papier is er vermogen maar niet cash op de bank. Dat kan tot betalingsproblemen leiden.

# Voorkomen van financiële problemen bij betaling zorgbijdrage.

- In testament clausule opnemen dat erfdelen van de kinderen kunnen worden opgeëist bij opname in AWBZ/Wlz-instelling.  
(beide echtelieden moeten nog wel leven !!!)
- Het is niet zeker of clausules uit oudere testamenten nog geldig zijn.
- Toekomstige erfgenamen aanspraak geven op het vermogen, dat kan in geld maar ook op papier. (schenken)



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



## Mogelijkheden schenken.

- In contanten (via de bank overmaken); of
- ‘papieren schenking’ (blijft het vermogen bij de schenker tot zijn/haar overlijden.  
 (“schenken met gesloten beurs”)  
Maar verplicht jaarlijks rente betalen van 6%.

Voordeel: vermogen in box 3 voor Wet landurige zorg daalt.

Nadeel: kinderen betalen in box 3 over papieren schenking belasting.



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*





# Vrijstelling schenkbelasting

Kinderen            € 5.277 (jaarlijks)  
                          € 25.322 (eenmalig tot 40 jr)  
                          € 52.752 (eenmalig verhoogd)

kleinkinderen/derden € 2.111 (jaarlijks)



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Schenken met voorwaarden

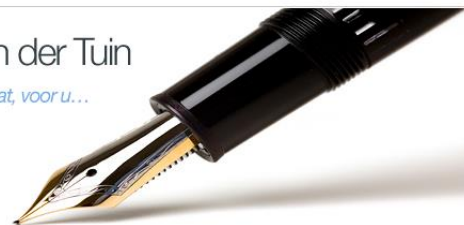
U kan bij het doen van de schenking bij de notaris voorwaarden/bepalingen aan die schenking verbinden, zoals onder andere:

- De uitsluitingsclausule;
- Herroepingsmogelijkheid.



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Is een testament nodig?

- De wet regelt al veel
- Maar niet alles
- Of niet naar uw zin
  
- Afwijken van de wet? Dan heeft u een testament nodig
- AWBZ/Wlz (Wet langdurige zorg)



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Testament

- Zelf erfgenamen kiezen
- Erfgenamen uitsluiten of onterven
- Voogdij of bewind regelen
- Legaten vastleggen
- Executeur aanwijzen



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# “Soorten” testament

- Wettelijke verdeling  
(Langstlevende echtgenoot betaalt successierecht kinderen).
- Combinatietestament  
(Langstlevende echtgenoot betaalt successierecht kinderen).
- Tweetrapsmaking (Radar-testament)
  - Onterven kinderen
  - Geen erfbelasting bij 1<sup>e</sup> overlijden



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Wettelijke Verdeling

- Langstlevende echtgenoot krijgt de nalatenschap
- Erfdeel kinderen omgerekend in geld:  
niet opeisbaar, tenzij onder andere langstlevende te maken krijgt met AWBZ/Wlz..
- Langstlevende echtgenoot betaalt successierecht kinderen

## OPLOSSING:

- Onterven kinderen
- Geen successierecht / erfbelasting bij 1<sup>e</sup> overlijden



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Combinatie-testament

- Langstlevende heeft een keuze uit een aantal mogelijkheden, flexibel.
- Voordeel: bij overlijden 1<sup>ste</sup> bekijkt u wat fiscaal/financieel (voor u) de beste keuze is
- Interessant bij grotere vermogens met verschillende vermogensbestanddelen (OG, onderneming, aandelen, etc.)



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Tweetrapsmaking (Radar-testament)

- Echtgenoot wordt enig erfgenaam.  
Alles gaat dus naar de langstlevende !!!
- Bij eerste overlijden geen successierecht optimale benutting vrijstelling langstlevende. (in 2015 vrijstelling € 633.014).
- geen liquiditeitsprobleem bij de langstlevende, omdat er geen erfbelasting over vorderingen van de kinderen wordt betaald.
- Langstlevende is volledig zelfstandig bevoegd, mag zelfs alles opmaken!  
Pas bij 2<sup>de</sup> overlijden betalen de kinderen belasting over wat er dan over is.



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*





# Erven: partner

- **Tot € 633.014 belastingvrij**
- **Daarboven belast:**
  - 10% tot € 121.296
  - 20% boven € 121.296



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



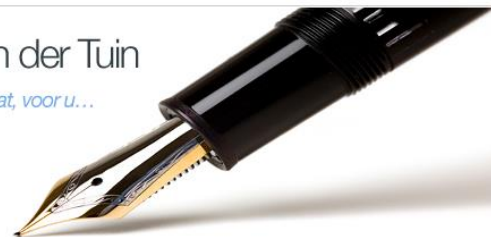
# Erven: kinderen

- **Tot € 20.047 belastingvrij**
- **Daarboven belast:**
  - 10% tot € 121.296
  - 20% boven € 121.296
- **Zieke en gehandicapte kinderen 3x de vrijstelling (€ 60.138), daarboven belast**



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Erven: kleinkinderen

- **Tot € 20.047 belastingvrij**
- **Daarboven belast:**
  - 18% tot € 121.296
  - 36% boven € 121.296



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Erven: ouders, broers, zussen en derden

- Tot € 47.477 belastingvrij voor ouders
- Tot € 2.111 belastingvrij voor broers, zussen en derden
- Daarboven belast:
  - 30% tot € 121.296
  - 40% boven € 121.296



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Erven/schenken: goede doelen

- **ANBI (Algemeen Nut Beogende Instelling)**
  - Geheel belastingvrij
  - Giftenaftrek (IB en Vpb)
- **SBBI (Sociaal Belang Behartigende Instelling)**
  - Geheel belastingvrij
  - Geen giftenaftrek (IB en Vpb)



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Tarieven

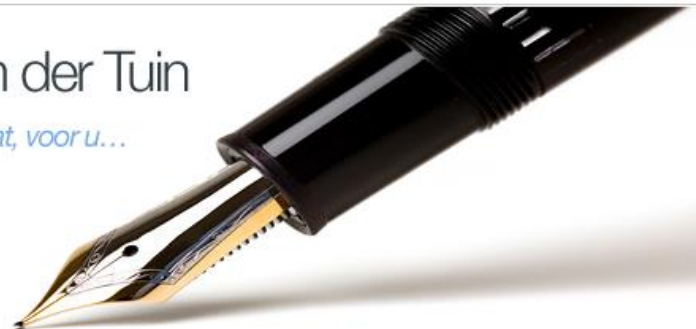
Deel van de belaste  
verkrijging tussen

	I % (partners/kinderen)	I a % (kleinkind)	II % (overig)
€ 0 - 121.296	10	18	30
€ 121.296 - en hoger	20	36	40



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Als u toch een testament gaat maken/veranderen... (denk dan aan...)

- Executeur: deze wikkelt uw erfenis af;
- Legaat aan de kleinkinderen: kleinkinderen kunnen ruim 20.047 euro belastingvrij erven;
- Uitsluitingsclausule: erfenis blijft van uw erfgenamen 'privé';
- Flexibel testament: keuze in de uitvoering van het testament naar stand vermogen bij overlijden.  
Heeft overblijvende partner al het vermogen nodig?  
Hoeveel erfbelasting?

# Codicil

- **Handgeschreven**
- **Nauwkeurige omschrijving**
- **Ondertekend en gedateerd**
- **Gratis**
- **Makkelijk aan te passen**
- **Niet voor geld en waardevolle verzamelingen**
- **Laat weten dat u een codicil heeft!**



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*





# Heeft u al een levenstestament?

In een levenstestament kunt u vastleggen wie namens u beslissingen kan nemen over zaken als:

- geld;
  - medische behandelingen;
  - opname in een verzorgings- of verpleeghuis;
  - over inboedel en huis,
- Etcetera.

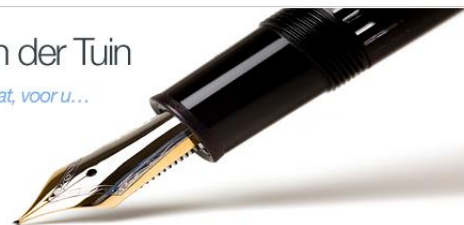
Als u zelf niet meer uw eigen zaken (tijdelijk of definitief) kunt behartigen....

Eigenlijk een heel uitgebreide volmacht....



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



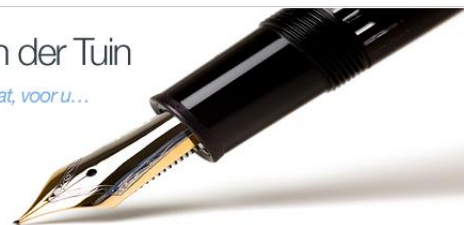
# Levenstestament of algemene volmacht nodig...

- Als u wilt dat de schenkingen voor vermindering van het box 3 vermogen worden voortgezet als u niet meer in staat bent zelf over uw vermogen te beschikken...
- Wie neemt de medische beslissingen wanneer u dit zelf niet meer kunt aangeven...
- wanneer u wilt laten vastleggen wie uw zaken moet behartigen wanneer u het niet meer zelf kunt regelen....



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



# Wat kan de notaris voor u betekenen?

## 1. U heeft een testament..

Kom voor een gratis advies gesprek naar ons kantoor en de (kandidaat) notaris beoordeeld op basis van uw wensen of dit testament “AWBZ proof” is.

## 2. U heeft **geen** testament...

Kom voor een **gratis** advies gesprek naar ons notariskantoor en de (kandidaat)notaris zal u op basis van uw wensen een gedegen juridisch advies geven.



Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*





Notariskantoor Meijer | Van der Tuin

*Persoonlijk, Service gericht, Advies op maat, voor u...*



Streekweg 86  
1616 AL Hoogkarspel

tel : 0228 – 56 24 24  
fax : 0228 – 56 15 45

[info@meijervandertuin.nl](mailto:info@meijervandertuin.nl)



[www.meijervandertuin.nl](http://www.meijervandertuin.nl)