



Vereniging van Estate Planners in het Notariaat

BELASTING BESPAREN DOOR HUWELIJKSE VOORWAARDEN

Het wijzigen van uw huwelijkse voorwaarden kan u een *aanzienlijke* besparing van erfbelasting opleveren.

Voorbeeld

De heer en mevrouw Middel zijn op huwelijkse voorwaarden gehuwd. Daarin is bepaald dat ieder zijn eigen vermogen behoudt. De man heeft een vermogen van € 1.200.000,-. De vrouw heeft geen vermogen. Het echtpaar heeft samen twee kinderen, 24 en 26 jaar oud.

Indien de heer Middel als eerste overlijdt, bedraagt zijn nalatenschap € 1.200.000,-. Op grond van de wet erven zijn echtgenote en kinderen ieder 1/3^e deel, ofwel ieder € 400.000,-.

De kinderen zijn ieder € 64.400,- erfbelasting verschuldigd. In totaal is dat € 128.800,-. Het erfdeel van mevrouw kan, afhankelijk van andere voorzieningen voor haar, geheel onder de vrijstelling voor de erfbelasting vallen.

Indien in de huwelijkse voorwaarden een zogenaamd *finaal verrekenbeding* was opgenomen, zou verrekend worden *alsof* zij in gemeenschap van goederen waren gehuwd. Dat zou in dit voorbeeld betekenen dat de nalatenschap, na toepassing van het finaal verrekenbeding, € 600.000,- (de helft) zou bedragen. De echtgenote heeft door het finaal verrekenbeding op grond van het huwelijksgoederenrecht -rekenkundig gezien- recht op de andere helft. De echtgenote en de twee kinderen erven ieder 1/3^e deel van de nalatenschap, ofwel ieder € 200.000,-.

Ieder kind is € 24.400,- erfbelasting verschuldigd. Over de erfdelen van de twee kinderen is in totaal € 48.800,- erfbelasting verschuldigd. Het erfdeel van de vrouw valt in dit voorbeeld geheel onder de vrijstelling voor de erfbelasting.

De **belastingbesparing** bij het overlijden van de heer Middel is **€ 80.000,-**.

Ook indien de minst vermogende echtgenoot als eerste overlijdt, kunnen de huwelijkse voorwaarden in combinatie met goede testamenten voor wat betreft de erfbelasting gunstig uitpakken. Uw EPN-notaris kan voor uw situatie berekeningen maken; in die berekeningen dienen de beide overlijdens te worden betrokken.

Vraag uw EPN notaris om advies.

*tarieven 2010
www.epn-notaris.nl