



GROTE OPGAVE

Een erfenis krijgen

Eva en Mark hebben gehoord dat ze erfgenamen zijn van een onlangs overleden tante. Moeten ze de erfenis aanvaarden? En hoe werkt dat eigenlijk? Ze overwegen een notaris om advies te vragen maar gaan eerst zelf op onderzoek uit. De websites [notaris.nl](https://www.notaris.nl) en [belastingdienst.nl](https://www.belastingdienst.nl) bieden duidelijke informatie over het nalaten en het krijgen van een erfenis.

2p **1. Vul in onderstaande tekst over het krijgen van een erfenis de ontbrekende woorden in. Gebruik de website [notaris.nl](https://www.notaris.nl)**

Een erfenis krijgen (deel 1)

Heeft u gehoord dat u erfgenaam bent? Dan kunt u kiezen of en hoe u de erfenis aanvaardt. De notaris kan u adviseren. Er zijn drie mogelijkheden

1.(1).....

U krijgt niets uit de nalatenschap, ook geen fotoboeken of brieven. U bent niet aansprakelijk voor eventuele schulden. U bent niet betrokken bij de afwikkeling van de nalatenschap.

Redenen:

- de nalatenschap bevat meer schulden dan vermogen;
- u wilt niets te maken hebben met de nalatenschap;
- u heeft ruzie met de andere erfgenamen.

Wie krijgt uw erfdeel?

- Bij een testament: uw erfdeel gaat naar de andere erfgenamen in het testament (tenzij er in het testament iets anders staat);
- Zonder testament: uw erfdeel gaat naar de(2)..... na u. Bijvoorbeeld uw kinderen als u die heeft.

2.(3).....

U erft alle bezittingen en schulden, samen met eventuele andere erfgenamen. De erfgenamen zijn ook samen verantwoordelijk voor de afwikkeling van de nalatenschap. Heeft u eenmaal de erfenis aanvaard, dan kunt u niet meer op deze keuze terugkomen. Ook niet als er achteraf hoge schulden blijken te zijn.

3.(4).....

U accepteert de erfenis alleen als de bezittingen groter zijn dan de schulden. De hele nalatenschap moet volgens bijzondere regels worden afgewikkeld.

- *Voordeel:* Eventuele schulden hoeft u niet uit eigen zak te betalen.
- *Nadeel:* het is iets meer werk voor de erfgenamen en brengt wat extra kosten (griffierecht) met zich mee. Zij moeten meestal de wettelijke 'vereffeningsprocedure' volgen. Dat houdt in dat er eerst een(5)..... moet komen met een opsomming van alle(6)..... en het(7)..... in de nalatenschap. De notaris kan u hierbij helpen. Vervolgens moeten de erfgenamen de schuldeisers aanschrijven en afbetalen. De rechter kijkt mee met deze 'vereffening'. De vereffeningprocedure is niet altijd nodig. Uw notaris kan u daar meer over vertellen.

bron: [notaris.nl](https://www.notaris.nl)

2p **2. Vul in onderstaande tekst over het krijgen van een erfenis de ontbrekende getallen en woorden in. Gebruik de website van de Belastingdienst.**

Een erfenis krijgen (deel 2)

Als iemand overlijdt, gaat zijn erfenis naar de(1)..... Dit zijn personen of instellingen die door het overlijden iets krijgen uit de erfenis van de overledene, zoals een geldbedrag of een kostbaar voorwerp.

Waarde van de erfenis

U bepaalt de waarde van de erfenis door de(2)..... van de overledene af te trekken van zijn(3)..... De hoofdregel is dat u uitgaat van de(4).....waarde. U kunt de waarde ook laten taxeren.

Uw erfenis en belasting

U betaalt erfbelasting als u meer krijgt dan de(5)..... Hoe hoog die is, hangt af van uw relatie met de overledene. In bepaalde situaties betaalt u geen erfbelasting.

In de tabel ziet u welke vrijstelling voor u van toepassing is.

In de tabel ziet u welke vrijstelling voor u van toepassing is.

Relatie met overledene. U bent:	Bedrag vrijstelling 2017	Bedrag vrijstelling 2018
Partner	€ 638.089	€(6).....
Kind of kleinkind	€ 20.209	€ 20.371
Ouder*	€ 47.859	€(7).....
Kind met een handicap	€ 47.859	€ 61.106
Andere erfgenaam (waaronder broer en zuster)	€ 2.122	€ 2.147

Hoeveel erfbelasting betaalt u?

Hoeveel erfbelasting u betaalt, hangt af van uw relatie met de overledene en de waarde van de erfenis. In de tabel ziet u welk tarief op u van toepassing is.

Waarde erfenis (2018)	Partner Samenwoner (Pleeg)kind Kind met een handicap	Kleinkinderen en verdere afstammelingen	Overige erfgenamen Andere relatie met overledene (zoals broer en zus, ouders)
€ 0 - € 123.248	10%	...(8)...	...(10)...
€ 123.249 en meer	20%	...(9)...	...(11)...

bron: *belastingdienst.nl*

Antwoorden

Een erfenis krijgen

- 1.
1. Verwerpen
2. Wettelijke erfgenamen
3. Zuiver aanvaarden
4. Beneficiair aanvaarden
5. Boedelbeschrijving
6. Schulden
7. Bezit

- 2.
1. Erfgenamen
2. Schulden
3. Bezittingen
4. Markt
5. Vrijstelling
6. 643.194
7. 48.242
8. 18%
9. 36%
10. 30%
11. 40%