



GROTE OPGAVE

Een erfenis nalaten

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 website van de Belastingdienst biedt duidelijke informatie over het nalaten en het krijgen van een erfenis.

2p **1. Vul in onderstaande tekst over het nalaten van een erfenis de ontbrekende woorden in. Gebruik de website van de Belastingdienst.**

Een erfenis nalaten (deel 1)

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.

Een erfenis bestaat uit alle(2)..... én(3)..... die de overledene achterlaat.

Erfrecht

Hebt u geen(4)..... laten opstellen? Dan bepaalt het erfrecht wie uw erfgenamen zijn en hoeveel zij erven. De regels van het erfrecht staan in het(5).....

Het erfrecht bepaalt onder andere dat:

- Alleen uw echtgenoot of geregistreerd partner en uw bloedverwanten van u erven
- Er vier groepen bloedverwanten zijn
- De zogenoemde wettelijke verdeling geldt als u getrouwd of geregistreerd partner was en u één of meer kinderen had

Bloedverwanten kunnen via de rechte lijn of via een zijlijn aan elkaar verwant zijn. Ze zijn via de rechte lijn verwant als ze van elkaar afstammen. Dit geldt voor ouders, kinderen, kleinkinderen, achterkleinkinderen, enzovoort. Bloedverwanten zijn via een zijlijn aan elkaar verwant, als ze niet van elkaar afstammen, maar wel een gemeenschappelijke voorouder hebben. Dit geldt bijvoorbeeld voor broers en zussen en neven en nichten.

Aangetrouwde familieleden zijn geen bloedverwanten, maar(6)..... Zij kunnen alleen erven als de overledene hen in zijn testament tot erfgenaam heeft benoemd.

De wet verdeelt bloedverwanten in vier groepen:

– Groep 1

De(7)..... erven ieder een even groot deel van de erfenis. Kleinkinderen erven als hun vader of moeder al is overleden. De kleinkinderen komen dan in de plaats van hun overleden ouder. Dit heet plaatsvervulling.

– Groep 2

Zijn er geen erfgenamen in groep 1? Dan erven de(8)..... ieder een even groot deel. Ouders krijgen elk minimaal een kwart. Ook hier is plaatsvervulling mogelijk.

– Groep 3

Als er geen erfgenamen meer zijn in de groepen 1 en 2, dan erven de(9)..... Elke persoon krijgt een even groot deel. Ook hier is plaatsvervulling mogelijk

– Groep 4

Als erfgenamen uit de groepen 1, 2 en 3 ontbreken, erven de(10)..... Elke persoon krijgt een even groot deel. Ook hier is plaatsvervulling mogelijk. De erfopvolging gaat niet verder dan groep 4. Als in groep 4 geen erfgenamen meer in leven zijn, krijgt de staat de erfenis.

bron: *belastingdienst.nl*

Het erfrecht bepaalt onder andere dat de zogenoemde wettelijke verdeling geldt als een persoon getrouwd of geregistreerd partner was en één of meer kinderen had.

2p **2. Omschrijf in maximaal drie zinnen wat wordt bedoeld met de 'wettelijke verdeling'. Gebruik de website van de Belastingdienst.**

2p **3. Vul in onderstaande tekst over het nalaten van een erfenis de ontbrekende woorden in. Gebruik de website van de Belastingdienst.**

Een erfenis nalaten (deel 2)

Wat kunt u tijdens uw leven al regelen?

U kunt tijdens uw leven het volgende regelen:

1. *Met een(1)..... bepaalt u wat er met uw bezittingen gebeurt, bijvoorbeeld*
 - aangeven wie de erfgenamen zijn en voor welk gedeelte
 - bepalen dat één erfgenaam het(2)..... krijgt van uw woning. Dit betekent dat deze erfgenaam niet de eigenaar wordt van de woning, maar er wel in mag wonen zonder dat hij daarvoor een vergoeding hoeft te betalen aan de eigenaar. De andere erfgenamen krijgen(3)..... van de woning. Dat betekent dat zij eigenaren zijn van de woning, maar er zelf niet in mogen wonen. Ze mogen de woning ook niet verkopen, slopen of weggeven.
 - in een legaat vastleggen dat een bepaald onderdeel van de erfenis, bijvoorbeeld een kostbaar voorwerp of een geldbedrag, naar een bepaalde persoon gaat
 - zorgen dat personen en instellingen die volgens de wet niets erven, een deel van erfenis krijgen
 - uw erfgenamen meer laten erven dan zij volgens de wettelijke regels erven
 - bepalen dat erfgenamen minder, of helemaal niet, erven. Houd dan wel rekening met het(4).....
 -(5)..... of 'netto' laten erven
 - een executeur benoemen die zorgt voor de uitvoering van uw testament

Voor meer informatie over testamenten kunt u terecht bij een notaris.

2. Door(6)..... tijdens uw leven zorgt u voor een kleinere erfenis.

U kunt tijdens uw leven schenkingen doen. De schenkingen zijn tot € 2.147 (tot € 5.363 als u aan uw kinderen schenkt) vrij van(7)..... Daarnaast kunt u gebruikmaken van de eenmalige verhoogde vrijstelling. Met deze belastingvrije schenkingen kunt u uw bezittingen geleidelijk op uw erfgenamen laten overgaan, zodat de erfenis kleiner is. De erfgenamen betalen dan meestal minder erfbelasting.

3. In een(8)..... kunt u bepaalde zaken nalaten aan bepaalde personen.

Zonder testament kunt u tot op zekere hoogte bepalen wat er na uw overlijden moet gebeuren. Dat kan door een zelf met de hand geschreven, gedateerde en ondertekende verklaring op te stellen. Geld, onroerende zaken en een executeur kunt u hiermee niet toewijzen.

U kunt het volgende vastleggen:

- door wie en hoe u de uitvaart geregeld wilt hebben
- welke roerende zaken, zoals meubels, persoonlijke sieraden en kleren, aan wie worden toegewezen

bron: belastingdienst.nl

Antwoorden

Een erfenis nalaten

1.
 1. Erfgenamen
 2. Bezittingen
 3. Schulden
 4. Testament
 5. Burgerlijk Wetboek
 6. Aanverwanten
 7. Echtgenoot of geregistreerd partner en eigen kinderen
 8. Ouders, broers, zussen
 9. Grootouders
 10. Overgrootouders

2.

Als de overledene geen testament heeft gemaakt en getrouwd of geregistreerd partner was met kinderen, dan gaat de hele erfenis naar de echtgenoot of geregistreerd partner van de overledene.

De kinderen hebben recht op een deel van de erfenis, hun wettelijk erfdeel, maar zij krijgen dit nog niet. Hun erfdeel wordt omgerekend in geld en voor dit bedrag heeft de echtgenoot een schuld aan de kinderen.

3.
 1. Testament
 2. Vruchtgebruik
 3. De blote eigendom
 4. Wettelijk erfdeel
 5. 'Vrij van recht'
 6. Schenkingen
 7. Schenkbelasting
 8. Codicil