



GROTE OPGAVE

Erfbelasting betalen

In 2018 hebben Eva en Mark besloten de erfenis van hun tante zuiver te aanvaarden. De erfenis bedraagt € 120.000,- (in de vorm van geld). Is dit de redding voor hun pensioen?

1p **1. Leg uit wat wordt bedoeld met het zuiver aanvaarden van een erfenis.**

Eva en Mark overwogen een notaris om advies te vragen over de erfenis en erfbelasting. Ze gaan eerst zelf op onderzoek uit. De website van de Belastingdienst biedt duidelijke informatie.

Erfenis krijgen

Als iemand overlijdt, gaat zijn erfenis naar de erfgenamen. Een erfenis bestaat uit alle bezittingen én schulden die de overledene achterlaat. Erfgenamen zijn personen of instellingen die door het overlijden een erfenis of legaat krijgen. Bijvoorbeeld geld of een kostbaar voorwerp.

Waarde van de erfenis

U bepaalt de waarde van de erfenis door de schulden van de overledene af te trekken van zijn bezittingen. De hoofdregel is dat u uitgaat van de marktwaarde. U kunt de waarde ook laten taxeren.

Uw erfenis en belasting

U betaalt erfbelasting als u meer krijgt dan de vrijstelling. Hoe hoog die vrijstelling 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.

Relatie met overledene. U bent:	Bedrag vrijstelling 2017	Bedrag vrijstelling 2018
Partner	€ 638.089	€ 643.194
Kind of kleinkind	€ 20.209	€ 20.371
Ouder*	€ 47.859	€ 48.242
Kind met een handicap	€ 47.859	€ 61.106
Andere erfgenaam (waaronder broer en zuster)	€ 2.122	€ 2.147

*Erven beide ouders? Dan is de vrijstelling voor hen samen € 48.242 in 2018.

bron: belastingdienst.nl, bedragen en tarieven 2018

2p **2. Bereken over welk bedrag Eva en Mark in 2018 erfbelasting moeten betalen (ook wel 'de belastbare erfenis').**

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%	18%	30%
€ 123.249 en meer	20%	36%	40%

bron: belastingdienst.nl

2p 3. Bereken hoeveel erfbelasting Eva en Mark moeten betalen in 2018. Rond af op hele euro's, in het voordeel van Eva en Mark.

Eva en Mark zijn geschrokken van de hoogte van de erfbelasting. Ze waren van plan een groot deel van de erfenis op een spaarrekening te zetten tegen 1,5% samengestelde interest per jaar. Over 30 jaar wilden zij precies € 150.000,- hebben. Dat lijkt nu niet te gaan lukken, zelfs als ze de gehele erfenis nu op de spaarrekening storten.

2p 4. Bereken het bedrag dat Eva en Mark nu extra moeten bijstorten om over 30 jaar toch de gewenste € 150.000 te hebben.

Antwoorden

Erfbelasting betalen

1.

Bij het zuiver aanvaarden van een erfenis erf je alle bezittingen en schulden, samen met eventuele andere erfgenamen. Je kunt niet meer op de keuze terugkomen.

2.

$$120.000 - 2.147 = € 117.853$$

De erfenis is van een tante. De vrijstelling voor 'andere erfgenaam' geldt dus.

3.

$$117.853 \times 30\% = € 35.355$$

4.

$$- 150.000 / 1,015^{30} = 95.964,36$$

- Na aftrek van erfbelasting blijft er € 84.645 (=120.000 – 35.355) van de erfenis over

- Eva en Mark moeten dus $(95.964,36 - 84.645) = € 11.319,36$ bijstorten