

► **Gevraagd**

- a De door Norah te betalen overdrachtsbelasting is
- b Bereken de door Norah te betalen schenkbelasting voor aftrek van overdrachtsbelasting.

.....

.....

.....

.....

- c De door Norah per saldo te betalen belasting is

Examentraining

Opgave E 10.1

Het nadeel van een fiscaal aftrekbare periodieke gift is de looptijd van vijf jaar. Ook als je bijvoorbeeld werkloos raakt. In de modelovereenkomsten van de Belastingdienst is het mogelijk om in de overeenkomst op te nemen dat de verplichting tot schenken vervalt bij arbeidsongeschiktheid, als de instelling de ABNI-status verliest, enz. De Belastingdienst zal dan geen naheffingen doen over de schenkingen van voorgaande jaren. Hierdoor wordt de drempel voor een periodieke gift aan een ANBI-instelling lager.

► **Gevraagd**

- a Leg uit dat de drempel om een periodieke gift te doen lager wordt.

.....

.....

Na het overlijden van iemand hebben nabestaanden een hele hoop te regelen. Onder andere de uitvaart. Stel dat Yvette bij een uitvaartonderneming een contract sluit voor de uitvaart van haar vader.

- b is aansprakelijk voor het betalen van de rekening van de uitvaartonderneming.

Van internet: *'Mijn moeder is overleden. Tijdens haar leven heeft mijn zus € 80.000 en mijn broer € 60.000 gekregen van mijn moeder. Zelf heb ik niets gekregen. Er is geen testament en de waarde van de nalatenschap is € 7.500. De enige erfgenamen zijn mijn zus, broer en ik. Dit voelt wrang. Kan ik iets doen om het alsnog meer gelijk te trekken?'*

- c De nalatenschap van ieder kind is

.....

- d De legitieme portie van de schrijfster van deze ingezonden brief is

.....

.....

- e De schrijfster heeft per saldo recht op

Opgave E 10.2

Iris en Yannick zijn al jaren getrouwd onder huwelijkse voorwaarden met uitsluiting van enig gemeenschappelijk vermogen.

Begin 2019 komt Yannick te overlijden. Yannicks vermogen bestaat op dat moment uit:

- Aandeel echtelijke woning € 165.000.
- Aandeel schuld echtelijke woning € 10.000.
- Banktegoeden € 47.600.
- De helft van de aandelen van Jouw Puzzel Ecomm BV. Het ondernemingsvermogen van het hele bedrijf is € 360.000 en er is geen beleggingsvermogen.
- Diverse bezittingen en schulden € 1.200.

Yannick heeft twee kinderen: Xian en Zakaria. Op het moment van het overlijden van Yannick is Iris 58 jaar, Xian 33 jaar en Zakaria 22 jaar.

Voor bepaling van de waarde van het vruchtgebruik moeten we uitgaan van een rente van 6%. De te gebruiken vermenigvuldigingsfactor is afhankelijk van de leeftijd van Iris.

Leeftijd	Factor
Van 50 tot 55 jaar	12
Van 55 tot 60 jaar	11
Van 60 tot 65 jaar	10

In het testament van Yannick staan de volgende bepalingen:

- De aandelen van Jouw Puzzel Ecomm BV gaan naar Xian.
- Voor het overige moet het versterkerrecht worden gevolgd.

Er wordt voldaan aan de eisen voor de bedrijfsopvolgingsregeling. Voor de erf- of schenkbelasting geldt bij de bedrijfsopvolgingsregeling een vrijstelling van 100% tot € 1.063.479 en 83% van het bedrag boven € 1.063.479.

► Gevraagd

- a Wie kan/kunnen de bedrijfsopvolgingsregel toepassen? Naam/namen:
- b De waarde van de nalatenschap van Yannick is
- c De door Iris te betalen erfbelasting is
- d De door Xian te betalen erfbelasting is

Opgave E 10.3

Stephen en Imke verwachten een kind. Na de geboorte van hun kind Tom wil de moeder van Imke, een schenking van € 8.500 doen aan haar kleinkind. Gebruik voor de berekeningen de tabellen in het theorieboek.

Er zijn voor de moeder van Imke twee opties mogelijk:

1 Tom krijgt de schenking.

2 Imke krijgt de schenking.

Zowel Imke als Tom hebben nog geen schenking ontvangen in het jaar waarin de schenking zal plaatsvinden. Met de moeder van Imke wordt afgesproken dat Imke en Stephen de schenkbelasting betalen.

► **Gevraagd**

a Bereken welke optie voordeliger is voor Imke en Stephen.

.....
.....

b De te betalen schenkbelasting kan worden voorkomen door

.....

De moeder van Imke besluit te schenken aan Imke. Bij de overboeking zet de moeder in de omschrijving 'schenking met uitsluitingsclausule'.

c De gevolgen van deze omschrijving zijn

.....

(havo, gewijzigd)