

**ERVEN EN SCHENKEN van  
WEDEMEIJER EN DIELISSEN NOTARISSEN  
SINT-MICHIELSGESTEL EN BERNHEZE**

**Wie erft op grond van de wet, zonder testament**

De wet deelt de erfgenamen in groepen in:

- Groep 1: Echtgenoot en de kinderen en verdere afstammelingen
- Groep 2: Ouders, (half)broers en zussen en hun afstammelingen
- Groep 3: Grootouders, ooms, tantes, neven en nichten
- Groep 4: Overgrootouders en verdere verwanten tot in de zesde graad

**WETTELIJKE VERDELING**

- Geldt alleen bij huwelijk en geregistreerd partnerschap
- Langstlevende echtgenoot automatisch de enig gerechtigde tot de nalatenschap
- Kinderen: vordering in geld (niet direct opeisbaar) en rente
- Voldoening van schulden nalatenschap door langstlevende echtgenoot

**In een NOTARIEEL testament kunt u de volgende zaken regelen:**

- Voogdij
- Bewind over vermogen
- Uitsluitingsclausule/koude kant uitsluiten
- Executeursbenoeming
- Bepalingen voor kleinkinderen
- Uitsluiten wilsrechten
- Stiefkinderen erbij betrekken
- Renteclausule
- Opeisbaarheidsgronden uitbreiden
- Erfdelen aanpassen
- Fiscaliteit
- Persoonlijke zaken

**TESTAMENT**

Wettelijke verdeling

Tweetrapsmaking

Quasi wettelijke verdeling

Divers

Centraal Testamentenregister

## **CODICIL**

Voor het vermaken van inboedelgoederen (geen kunst), sieraden en kleren voldoet een codicil.

De goederen moeten nauwkeurig en stuk voor stuk worden beschreven

Instructie voor begrafenis of crematie

Eigenhandig geschreven, gedateerd en getekend

## **SCHENKEN**

Schenken "op papier"

- Notariële akte

- 6% rente

- box 3

Schenken in contanten

-door overmaking via de bank

-van hand tot hand

Wanneer een notariële akte ?

Onroerend goed, aandelen B.V., schenking des doods.

## **VRIJSTELLINGEN ERVEN**

|                                |           |
|--------------------------------|-----------|
| Partners                       | € 643.194 |
| Kinderen en kleinkinderen      | € 20.371  |
| Zieke en gehandicapte kinderen | € 61.106  |
| Ouders                         | € 48.242  |
| Overige verkrijgers            | € 2.147   |

## **VRIJSTELLINGEN SCHENKEN**

|                                                         |                  |
|---------------------------------------------------------|------------------|
| Kinderen                                                | € 5.363 per jaar |
| Eenmalig hoog Kinderen 18-40 jaar                       | € 25.731         |
| Eenmalig hoog Kinderen 18-40 jaar voor woning of studie | € 53.602/100.800 |
| Overige verkrijgers                                     | € 2.147per jaar  |

## **TARIEVEN SCHENK- EN ERFBELASTING**

- **VERKRIJGING TUSSEN 0-123.248 euro**  
Partners en kinderen 10%  
Kleinkinderen en Achter-kleinkinderen 18%  
Overig 30%
- **VERKRIJGING MEER DAN 123.248,00 EURO**  
Partners en kinderen 20%  
Kleinkinderen en Achter-kleinkinderen 36%  
Overig 40%

## **EIGEN BIJDRAGE**

**Historie:** tot 1 januari 1997 Wet op de bejaardenoorden

Eigen bijdrage afhankelijk van het inkomen, als inkomen ontoereikend was moest men interen op vermogen

Terugdraai periode voor schenkingen kort voor indicatie

**Historie:** vanaf 1 januari 1997 AWBZ

Eigen bijdrage alleen nog maar afhankelijk van het inkomen

**Historie:** de kosten nemen toe en de schatkist is leeg.

1 januari 2013: 2 componenten voor bepaling van de eigen bijdrage

Het verzamelinkomen als bedoeld in de Wet IB 2001

Vermogensinkomensbijtelling (8% extra van de belastbare grondslag in Box 3)

Maximaal ruim € 2.200,00 per maand

Soms een lage bijdrage:

De eerste 6 maanden, indicatie tijdelijk verblijf, huwelijkspartner woont nog thuis (let op bij ongehuwden AOW), zorg wordt thuis verleend

## **Wet Inkomstenbelasting**

Box 1: werk en woning

Box 2: aanmerkelijk belang

Box 3: sparen en beleggen

## **Peiljaar:**

Het tweede kalenderjaar voorafgaande aan het jaar waarin de verzekerde zijn aanspraak op zorg maakt.

Het duurt dus 2 jaar voordat een verandering van het vermogen doorwerkt in de eigen bijdrage

## **Kern van het probleem: teveel vermogen in Box 3, dus:**

- a. Vrijstellingen Box 3 benutten, zoals groene beleggingen, auto, landgoed, antiek/kunst, durfkapitaal
- b. Vermogen naar andere Boxen schuiven, zoals aflossing hypotheekschuld, een BV oprichten
- c. Vermogen in Box 3 verkleinen

## **VERMOGEN IN BOX 3 VERKLEINEN**

Opeisbaarheidsgrond in testament

Rente overeenkomen met kinderen

Uitkeren erfdeel kinderen

Kleinkinderen inschakelen

Schenken

Schenken op papier

Volmacht/Levenstestament

- MAATREGELEN HEBBEN PAS NA 2 JAAR EFFECT
- MAATREGELEN ALS MEN AL MET EEN BEEN IN HET BEJAARDENHUIS STAAT MOGELIJK “FRAUS LEGIS”
- DE OVERHEID KAN DE REGELS EENZIJDIG AANPASSEN

**HEEFT U NOG VRAGEN ?**



**WEDEMEIJER EN DIELISSSEN**  
**NOTARISSEN**

KANTOREN: Veedijk 41, Berlicum & Balledonk 33, Heeswijk-Dinther

POSTADRES: Postbus 3, 5258 ZG Berlicum

T: 073 - 503 22 55 E: [info@wedn.nl](mailto:info@wedn.nl)

[WWW.WEDEMEIJERENDIELISSEN.NL](http://WWW.WEDEMEIJERENDIELISSEN.NL)