

## Aangifte proces in stappen

Enkele weken na een overlijden stuurt de belastingdienst een condoleancebrief naar het laatste woonadres van de overledene met de vraag een contactpersoon op te geven. Het ligt voor de hand dat de langstlevende of een kind zich hiervoor opgeeft. Deze contactpersoon wordt benaderd voor het (laten) verzorgen van aangiftes en betalen van aanslagen. Als over voorgaande jaren aangifte IB is gedaan door de overledene, ontvangt de contactpersoon enkele weken later een F-formulier, voor aangifte **Inkomstenbelasting** en premie volksverzekeringen over het jaar van overlijden. Die moet uiterlijk op 1 april van het daarop volgende jaar gedaan worden. Daarnaast maakt de belastingdienst een inschatting of nabestaanden **Erfbelasting** verschuldigd zijn. Is dit het geval dan ontvangt de contactpersoon ook hiervoor een aangiftebrief. Binnen 8 maanden na ontvangst van de aangiftebrief moet dan digitaal aangifte Erfbelasting gedaan worden. Aangifte op papier kan ook, maar dan moet u zelf een aangifteformulier aanvragen. U kunt de Belastingdienst vragen om uitstel van de indiendatum, maar dat kost u wel rente over de aanslag.

## Wanneer is Erfbelasting verschuldigd?

Dat hangt af van de hoogte van de nalatenschap en van soort en aantal erfgenamen. Als er een testament is, dan wordt daarin de verdeling van de nalatenschap beschreven. Als **voorbeeld** hier de situatie waar geen testament opgemaakt, en de overledene gehuwd was in gemeenschap van goederen.

Dan bestaat de nalatenschap uit de helft van het gezinsvermogen.

Dit vermogen betreft WOZ waarde van een eigen woning, saldi van (spaar) rekeningen, waarde beleggingen, overig onroerend goed, dagwaarde auto, caravan en vorderingen. Hiervan mogen hypotheek- en andere schulden worden afgetrokken. De netto nalatenschap is dan de helft van dit vermogen minus uitvaartkosten en komt dan toe aan langstlevende en eigen kinderen, elk voor een gelijk deel.

Dus niet aan schoonkinderen of stiefkinderen. Overlijdt een ouder, waarvan een kind al is overleden, en had dat kind zelf weer kinderen, dan erven die kleinkinderen gezamenlijk een kindsdeel.

Voor een langstlevende geldt een vrijstelling van ca. € 795.000 die iets verminderd wordt als er nabestaandenpensioen is.

Voor een kind, of kindsdeel, is de voor 2024 geldende vrijstelling € 25.187

*Hier volgt een rekenvoorbeeld :*

Opa overlijdt, Oma is 78 jaar. Zij waren gehuwd binnen gemeenschap van goederen. De helft van hun vermogen is en blijft dus van Oma. Er zijn uit dit huwelijk 3 eigen kinderen. Op moment van overlijden is de WOZ waarde van het eigen huis 500.000, banksaldi en beleggingen 6.000 en de dagwaarde van de auto 4.000. Geen ander bezit. Hypotheekschuld 50.000, geen andere vorderingen of schulden. Vermogen dus 460.000, en de nalatenschap de helft hiervan 230.000. Na aftrek van uitvaartkosten van stel 8.000 resteert een netto nalatenschap van € 222.000.

De nalatenschap wordt verdeeld naar Oma en haar 3 kinderen, dus elk € 55.500. Oma blijft ruim onder de voor haar geldende vrijstelling. Elk kind erft wel € 55.500. maar kan daar pas over beschikken als Oma overleden is. Afhankelijk van de leeftijd/levensverwachting van Oma, past de fiscus daarom een korting toe, waardoor het – in dit voorbeeld waar Oma 78 jaar is - per kind te belasten bedrag niet € 55.000, maar € 38.550 bedraagt. Voor elk kind moet nu over  $38.850 - 25.187 = € 13.663$ , 10% ofwel € 1.366 belasting betaald worden. Was Oma ouder en net geen 85 toen Opa overleed, dan is dit € 1.699

De kinderen krijgen hun erfdeel nog niet in handen. Dat blijft bij Oma. Als langstlevende heeft zij hiermee een schuld bij haar kinderen. En de kinderen hebben op hun beurt een vordering op haar.

In het geval de nalatenschap kleiner is en alle erfdelen binnen de vrijstellingen vallen hoeft geen aangifte Erfbelasting gedaan te worden.

Juist dan is het van belang om binnen de familie vast te leggen, en te ondertekenen, hoe groot de erfdelen.

Want als Oma overlijdt moeten/mogen de kinderen deze erfdelen aftrekken van het bij haar overlijden aanwezige vermogen. Als ze dit vergeten betalen ze over hun, na het overlijden van Opa ontstane erfdelen, (opnieuw) ten onrechte belasting.

Terug naar ons voorbeeld.

Als Oma overlijdt moeten de kinderen belasting betalen over het dan aanwezige Vermogen te verminderen met haar schuld aan de kinderen ( € 166.500 ) en haar uitvaartkosten.

Dus nogmaals, we adviseren u om na elk overlijden in een mapje vast te leggen wat het vermogen en de nalatenschap was op moment van dat overlijden, wie de erfgenamen waren, en hoe groot ieders erfdeel was. Het is verstandig dit te laten tekenen door alle erfgenamen. Immers, als u dat mapje niet aanlegt, en Oma overlijdt, dan bestaat de kans dat vergeten wordt dat een deel van het vermogen, waarover zij is blijven beschikken, al eerder geërfd is door de kinderen. Over dat deel hoeft na het overlijden van Oma geen (of niet nog eens) belasting betaald te worden.

*Ook als u geen verzoek tot aangifte ontvangt kunnen wij u helpen bij het uitrekenen van de erfdelen van de kinderen na overlijden van de eerste ouder.*

*Ontvangen u of uw kinderen een aangiftebrief Erfbelasting en wenst u gratis hulp bij het invullen daarvan, dan kunt u zich tot ons wenden.*