



## Hoe staat het er nou letterlijk?

### **Belastingen**

Indien en voor zover een erfgenaam of legataris naar aanleiding van mijn overlijden iets verkrijgt dat niet terstond opeisbaar is of iets verkrijgt belast met een op grond van mijn overlijden te vestigen vruchtgebruik dan geldt voor de periode van niet opeisbaarheid dan wel de periode dat de verkrijging belast is met vruchtgebruik voor de fiscaliteit het volgende tenzij de betreffende fiscale regeling in een eigen voorziening voorziet.

#### **Erfbelasting**

Degene die de beschikking heeft over het verkregene, is verplicht de verschuldigde erfbelasting voor de desbetreffende periode renteloos voor te schieten.

De vordering die daardoor ontstaat wordt, in afwijking van hetgeen hierboven is bepaald, niet verrekend met eventuele vorderingen die ontstaan uit hoofde van deze uiterste wilsbeschikkingen, en blijft als een afzonderlijke vordering bestaan.

#### **Inkomstenbelasting**

Het bovenstaande is van overeenkomstige toepassing op de vermogensrendementsheffing, voorzover niet sprake is van defiscalisatie.

#### **Overige belastingen**

Het bovenstaande is eveneens van overeenkomstige toepassing op iedere andere vergelijkbare belasting voor de periode dat voormelde situatie voortduurt.

#### **Uitsluitingsclausule**

Ik bepaal dat al hetgeen uit mijn nalatenschap wordt verkregen en hetgeen daarvoor door zaaksvervangning in de plaats komt niet zal vallen in enige gemeenschap van goederen waarin de gerechtigden zijn gehuwd of mochten huwen en niet in aanmerking mag worden genomen bij een verrekening. Dit geldt ook voor de opbrengsten van die goederen.

Uit: Testament



**Paul Kluitenbergh**

notaris bij Notariskantoor  
Beugelink Kluitenbergh

## ... Wat maakt de notaris daar zelf van?

### **Belastingen**

#### **Erfbelasting**

Als iemand die iets verkrijgt uit een nalatenschap van een overleden (groot/stief)ouder en deze verkrijging pas ontvangt na het overlijden van de langstlevende partner/echtgeno(o)t(e) van die (groot/stief)ouder, dan zal de langstlevende de door de verkrijger verschuldigde erfbelasting eerst zelf moeten voorschieten, tenzij in de wet staat dat dat niet hoeft.

De gedachte van de wetgever is, dat indien een erfgenaam (vaak een kind) nog niets 'in het handje krijgt', het onredelijk zou zijn als deze erfgenaam daarover zelf al meteen de erfbelasting moet betalen.

Daarom staat in de wet dat de langstlevende partner/echtgeno(o)t(e) deze belasting eerst zelf moet betalen (voorschieten), zonder dat daarvoor een (rente)vergoeding tegenover staat.

De vordering van de langstlevende partner/echtgeno(o)t(e) op degene waarvoor de erfbelasting is voorgeschoten, dient apart verrekend te worden.

Dit speelt alleen indien de vrijstelling van de betreffende erfgenaam boven de wettelijke vrijstelling voor de erfbelasting uitkomt.

#### **Inkomstenbelasting**

Een belastingplichtige betaalt vermogensrendementsheffing in Box 3 over zijn of haar eigen vermogen dat boven de heffingsvrije grens uitkomt. Tot het eigen vermogen behoort onder meer ook een vordering in een nalatenschap, tenzij er sprake is van **defiscalisatie**.

Dat laatste woord (doet het altijd goed in een hoge score bij het spel Scrabble) houdt het navolgende in:

Indien een langstlevende bijvoorbeeld de beschikking heeft over de goederen van de nalatenschap en kinderen hun erfdeel slechts in de vorm van een niet-opeisbare aanspraak krijgen, wordt het erfdeel van de kinderen voor de inkomstenbelasting vaak zogezegd gedefiscaliseerd.

Dat betekent dat op grond van de wet (Inkomstenbelasting 2001) bepaalde (geld)vorderingen (waaronder ook wordt verstaan de nog niet-opeisbare erfdelen) van een kind op een langstlevende (groot/stief)ouder niet meetellen voor de rendementsgrondslag in Box 3.

Hierbij gaat het om erfdelen (vorderingen) die door erfrecht zijn ontstaan, bijvoorbeeld op grond van de wettelijke verdeling. Defiscalisering geldt alleen zolang de erfdelen (vorderingen) op grond van de wet of het testament van de erflater niet-opeisbaar zijn.

## Uitsluitingsclausule ('hard en kort')

Deze uitsluitingsclausule zorgt ervoor dat de 'koude kant' bij echtscheiding geen aanspraak kan maken op een gedeelte wat door uw erfgenamen en ontvangers uit uw nalatenschap wordt verkregen.

De erfenis blijft altijd privé van uw erfgenamen. Bij een eventuele scheiding hoeft uw erfgenaam de verkrijging of wat daarvoor is gekocht, niet te delen met een ex-partner/echtgeno(o)t(e). Dit geldt overigens niet voor een eigen partner/echtgeno(o)t(e).

### Martijn Jacobs

directeur/communicatiespecialist  
bij Loo van Eck Communicatie



## ... Zou dat nog begrijpelijker kunnen?

### Belastingen

Als ik doodga en je erft goederen van mij die:

- niet direct opeisbaar zijn; of
- belast zijn met vruchtgebruik;

dan geldt voor de belasting het volgende.

- Tenzij er natuurlijk een andere afspraak is gemaakt.

### Erfbelasting

Je bent verplicht de erfbelasting renteloos te betalen.

- Dat geldt voor de periode dat je de goederen nog niet kunt opeisen of gebruiken.
- Het bedrag dat je hiervoor moet betalen, kun je niet verrekenen met andere bedragen die voortkomen uit dit testament.

### Inkomstenbelasting

De erfenis telt mee als eigen vermogen.

- Hierover moet je dus belasting betalen.
  - o Tenzij deze is vrijgesteld van belasting.

### Overige belastingen

Alle belastingregels gelden voor de periode dat je de nagelaten goederen nog niet kunt opeisen of gebruiken.

### Uitsluitingsclausule

Ben je getrouwd? Of ga je nog trouwen?

En heb of maak je een afspraak over de gemeenschap van goederen voor je huwelijk?

**Wa  
blief?!**

Begrijpelijke taal. Veel consumenten vragen erom. Maar is het ook mogelijk om een notariële akte in 'gewone mensentaal' te schrijven? In deze rubriek vragen we maandelijks een (kandidaat-)notaris en taalspecialist een passage uit een akte te 'vertalen'.

- Dan vallen alle goederen die je uit mijn erfenis krijgt hier niet onder.
  - o De erfenis mag je dan ook niet meenemen in het verrekenbeding.
  - o Dit geldt ook voor de opbrengsten van de goederen uit mijn erfenis.

### Noot van de communicatiespecialist

Poeh. Ik vond dit een heel lastige. Vooral doordat de informatie zo willekeurig in de tekst lijkt te zijn gestopt. Bovendien stond er in deze akte wel erg veel jargon. Hopelijk heb ik de essentie eruit weten te halen. Maar helemaal zeker ben ik daar deze keer niet over.