



PER E-MAIL AAN KNBBESTUUR@KNB.NL

Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie
t.a.v. mevrouw mr. B. van Kampen
Postbus 16020
2500 BA Den Haag

**Belastingdienst
Particulieren**
Expertisecentrum
Schenk- en Erfbelasting

Laan op Zuid 391
3072 DB Rotterdam

Contactpersoon

mr. L. (Liesbeth) Meester
Handhavingsregisseur S&E

T 06 46 90 99 33
l.meester@belastingdienst.nl

Datum

3 december 2025

Uw kenmerk

Belastingplan 2026

Betreft: Belastingplan 2026 en verzoek aan het notariaat

Geachte mevrouw Van Kampen,

Graag vragen wij uw aandacht voor het Belastingplan 2026, dat vorige week is aangenomen door de Tweede Kamer en waarover de Eerste Kamer zich op 16 december as. buigt. Voor schenk- en erfbelasting is er aardig wat nieuws onder de zon. De Belastingdienst is onder andere initiatiefnemer geweest voor de maatregel waarmee de aangiftetermijn erfbelasting wordt verlengd van 8 naar 20 maanden (en daarmee de startdatum van de belastingrente). Ervan uitgaande dat het voorstel per 1 januari aanstaande ongewijzigd doorgaat, vragen wij u om notarissen te verzoeken de keuzetermijnen in nieuw op te stellen testamenten te beperken tot 20 maanden na overlijden. Ter toelichting geldt het volgende.

Aanleiding voor de wetgevingswens

Uit een analyse van onze werkprocessen blijkt dat veel erfrechtelijke verkrijgers niet in staat zijn om binnen 8 maanden een juiste en volledige aangifte erfbelasting te doen. Vanaf 8 maanden na overlijden is belastingrente verschuldigd, ook als uitstel wordt verkregen. Dat roept veel weerstand op. Het is immers vaak niet mogelijk om binnen 8 maanden een juiste en volledige aangifte erfbelasting te doen.

De redenen daarvoor volgens onze analyse zijn:

1. De uitkomst van de laatste aangifte inkomensheffingen (IH) voor de overledene is vaak nog niet bekend binnen 8 maanden na overlijden en is wel onderdeel van de grondslag van erfbelasting ;
2. In het verlengde daarvan: de eventueel overgebleven fiscaal partner kan dan geen gebruik maken van het recht om over het jaar van overlijden nog een laatste gezamenlijke aangifte IH te doen;
3. Binnen 8 maanden na overlijden kan vaak geen gebruik worden gemaakt van het keuzerecht van art. 21 lid 5 SW (de mogelijkheid om een keuze te maken in WOZ-waarden als er een woning in de belastbare nalatenschap zit);

4. Aftrek van uitvaartkosten kan nog niet worden benut voor kosten die nakomen, zoals bijvoorbeeld een herdenkingsdienst 1 jaar na overlijden of kosten van een grafsteen (waarvoor soms lange levertijden gelden);
5. In een aantal gevallen – bijvoorbeeld na het overlijden van de langstlevende - zal eerst de woning verkocht moeten zijn om de aanslag(en) erfbelasting te kunnen betalen;
6. In testamenten met keuzebepalingen komen vaak termijnen voor van 12 tot 24 maanden waarin erfrechtelijke verkrijgers met elkaar tot een (optimale) verdeling kunnen komen. Als aanslagen erfbelasting intussen reeds zijn opgelegd, vergt dat zowel van erfrechtelijke verkrijgers als van de Belastingdienst veel inspanning om de verdeling ook fiscaal aan te sluiten op de realiteit.

De wetgever heeft deze argumenten gewogen en geeft gehoor aan de wens van de Belastingdienst om de aangiftetermijn te verlengen naar 20 maanden. Hiermee samen hangt de startdatum van de belastingrente in erfbelasting.

Verzoek Belastingdienst aan het notariaat

Specifiek op het laatstgenoemde aspect (6) verzoeken wij het notariaat om in nieuw op te stellen testamenten vanaf 2026 de keuzetermijnen voor erfrechtelijke verkrijgers te beperken tot 20 maanden. Formaliseren in wetgeving dat een keuzetermijn in een testament gebonden moet zijn aan de aangiftetermijn erfbelasting, bleek namelijk niet mogelijk. Als het notariaat zich wil confirmeren aan de termijn van 20 maanden, kunnen erfrechtelijke verkrijgers hun keuzes definitief maken binnen de nieuwe aangiftetermijn erfbelasting en kan er in één keer een juiste en volledige aangifte erfbelasting worden gedaan. Dat levert kwalitatief betere aangiften op en vergroot de rechtszekerheid voor de erfrechtelijke verkrijgers.

Bovenstaand verzoek hebben wij in maart 2024 al eens besproken tijdens een kennissessie vanuit ons Forum Notarispraktijk met de Vereniging van Estate Planners in het Notariaat (EPN). Daarop werd destijds welwillend en positief gereageerd, maar op dat moment was er nog geen zicht op formalisatie in wetgeving. Dat zicht is er nu wel, vandaar dit verzoek op dit moment.

Graag vernemen wij van u of u uw beroepsgroep wilt oproepen gehoor te geven aan dit verzoek. En zo ja, kunt u ons informeren op welke wijze dat verloopt?

Mocht u naar aanleiding van het bovenstaande nog vragen hebben, dan kunt u contact opnemen met onze collega mevrouw mr. Liesbeth Meester, handhavingsregisseur (zie contactgegevens in de aanhef).

Met vriendelijke groet,

Unidirectie Expertisecentrum Schenk- en Erfbelasting
mr. R.P. Hoogveld/ D.W.C. Slingerland RA