SmitsVandenBroek

Adviseurs | Accountants

Estate planning

Ontbijtsessie 9 juli 2020

Door: Patricia Hoekstra, belastingadviseur en mediator
(SmitsVandenBroek)
voormalig notaris te Roermond/Heerlen

Introductie Patricia Hoekstra

<u>Onderwerpen</u>

1. Wat is Estate Planning? Wat is van belang bij Estate Planning?
2. Wat zou er geregeld kunnen worden?
3. Hoe kunnen zaken beter geregeld worden?

Aanvullende zaken van belang bij Estate Planning

Niet voor de hand liggende zaken die een belangrijke rol spelen

- Wet langdurige zorg: erfenis vader, bij opname van moeder in tehuis moet zij erfdelen van de kinderen “opeten”.
- Risicoverzekeringen en levensverzekeringen: wie is begunstigde? Wie is verzekeringnemer? In overeenstemming met huwelijksvoorwaarden?
- Pensioenaanspraken verminderen de vrijstelling erfbelasting van de langstlevende partner.
- Pensioen in BV omgezet in Oude Dagsvoorziening? Begunstigde moet erfgenaam zijn! Anders is er sprake van afkoop van het pensioen!
- Verwacht u grote ruzie tijdens de begrafenis? Laat de toekomstige erfgenamen een rechtsbijstandverzekering afsluiten met vrije advocaatkeuze en waarbij erfenissen onder de dekking vallen. Neem een mediationclausule op in uw testament en leg uit in uw testament waarom u dit testament zo heeft gemaakt!
- Conclusie? Totaaloverzicht is van belang! Dus: quick scan.

Wat kunt u doen tijdens leven? (1)

Schenkingsplan

- Jaarlijks schenken aan kinderen
- Jaarlijks schenken aan kleinkinderen
- Schenking i.v.m. eigen woning
- Papieren schenking – let op na 2023
- Herroepelijke schenking
- Zijn er te verwachten erfenissen die in de planning kunnen worden meegenomen?
- Schenken van de onderneming tijdens leven met bijbehorende vrijstellingen (zie presentatie Bert Bogie)
- Schenken vermogensbestanddelen met bewind
- Mogelijkheden belastingvrij erven bij personen zonder kinderen

Wat kunt u doen tijdens leven? (2)

Vrijstellingen schenkbelasting (2020)

- Kinderen € 5.515

- Kinderen 18 – 40 jaar (eenmalig):
  - € 26.457 (bestedingsvrij)
  - € 55.114 (‘dure’ studie) of
  - € 103.643 (eigen woning; als overgangsregel kan een vrijstelling van € 28.657 gelden als het kind de schenking gebruikt voor zijn eigen woning en het kind reeds vóór 1 januari 2010 gebruik had gemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling (art. 82a lid 1 SW)

- Overige verkrijgers € 2.208

- Overige verkrijgers 18 – 40 jaar (eenmalig € 103.643 indien de schenking wordt besteed aan de eigen woning)

Wat kunt u doen tijdens leven? (3)

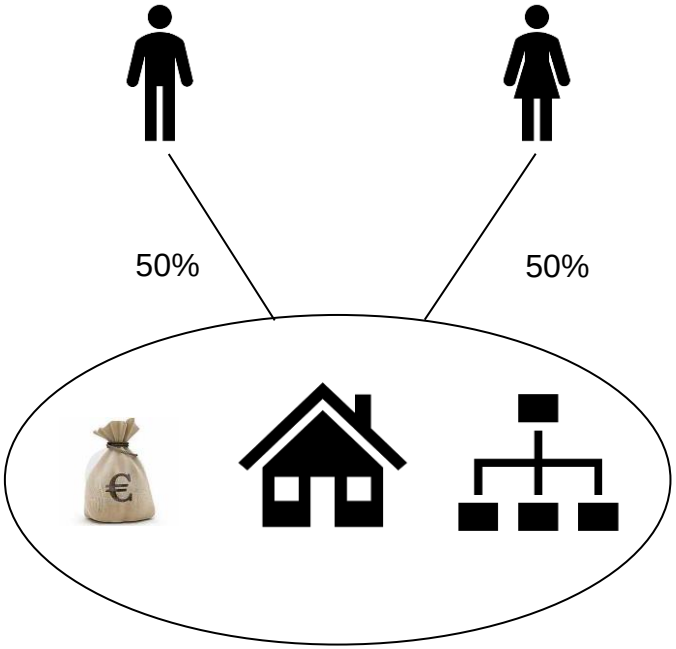
Belaste verkrijging		I. Partners en kinderen		I A. Overige afstammelingen		II. Overig	
0	126.723	0	10%	0	18%	0	30%
126.723	en hoger	12.672	20%	22.810	36%	38.016	40%

Wat kunt u doen tijdens leven? (4)

<u>Vrijstellingen erfbelasting (2020)</u>

- Partners € 661.328 (minimum na pensioenimputatie € 170.846)
- Kinderen en kleinkinderen € 20.946
- Bepaalde zieke en gehandicapte kinderen € 62.830
- Ouders € 49.603
- Overige verkijgers € 2.208

Huwelijksvoorwaarden of niet?

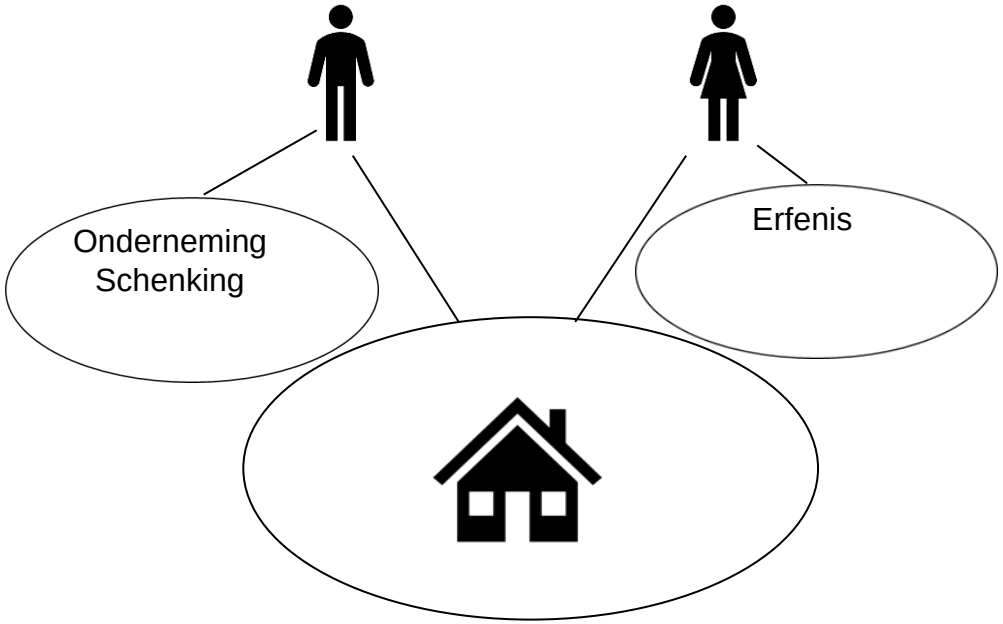


Algehele gemeenschap van goederen

Gehuwd vóór 2018 zonder huwelijks-voorwaarden

- Voordelen
- Nadelen
- Advies voor ondernemers gehuwd in gemeenschap van goederen

Wettelijke gemeenschap van goederen

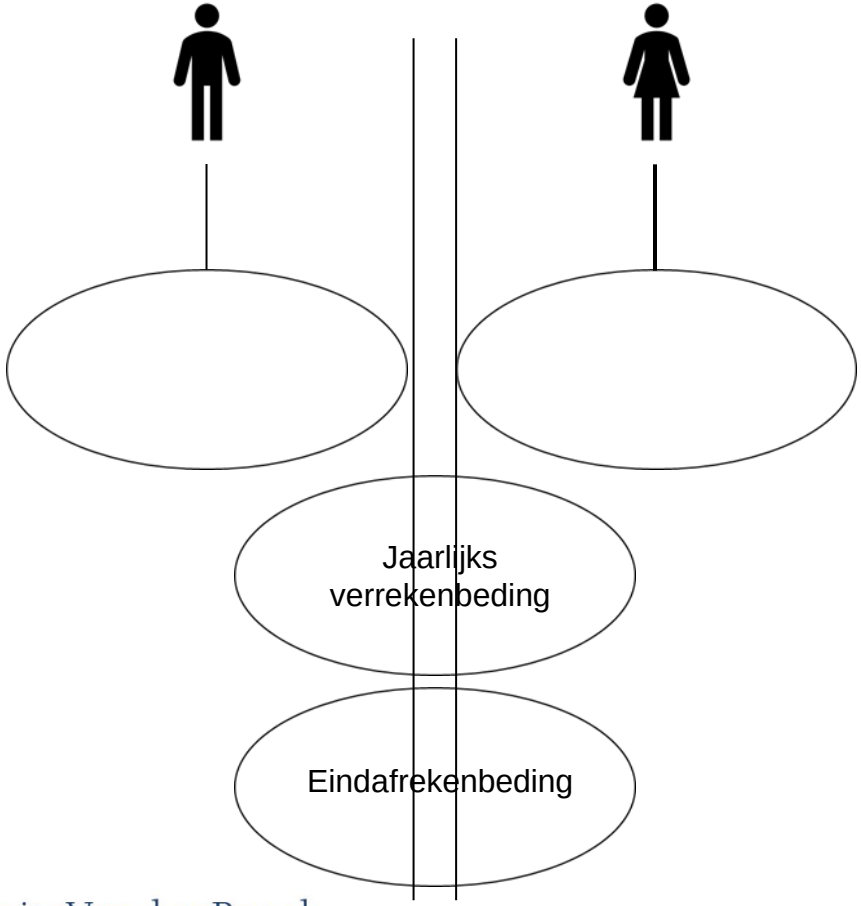


Wettelijke gemeenschap van goederen

Huwelijk of geregistreerd partnerschap vanaf 1-1-2018

- Voordelen
- Nadelen
- Advies ondernemers gehuwd vanaf 2018

Huwelijksvoorwaarden



Huwelijksvoorwaarden

- Voordelen huwelijksvoorwaarden
- Oude huwelijksvoorwaarden onduidelijk door diverse wetswijzigingen, b.v. vruchten en inkomsten en winst en verlies
- Beste huwelijksvoorwaarden: uitsluiting van gemeenschap van goederen met aanvullingen
  - jaarlijks verrekenbeding
  - eindafrekenbeding

Erven en testamenten

Is erven wel zo leuk?

- Wat gebeurt er als u niks regelt?

- Waarom toch een testament?
  - Besparen erfbelasting
  - Bedrijfsopvolging gaat mis:
    * verkeerde persoon erft
    * vrijstelling erfbelasting gaat verloren
    * betalingsregeling voor opvolger die andere erfgenaam moet uitkopen
  - Ik opa/oma testament
  - Generation skipping
  - Privé-clausule
  - Tweetrapsmaking
  - Executele en afwikkelingsbewind
  - Regeling bij stiefoudergevaar
  - Vakantiehuis in EU land
  - Opeisbaarheid kindsdelen bij beroep Wet Langdurige zorg
  - Regelingen als partner van het kind niet in de smaak valt
  - Kinderen met handicap

Levenstestamenten

- Wat kun je erin regelen?
- Persoonlijke regelingen
- Zakelijke regelingen
- Ook regelingen ten aanzien van de onderneming

Familiestatuut

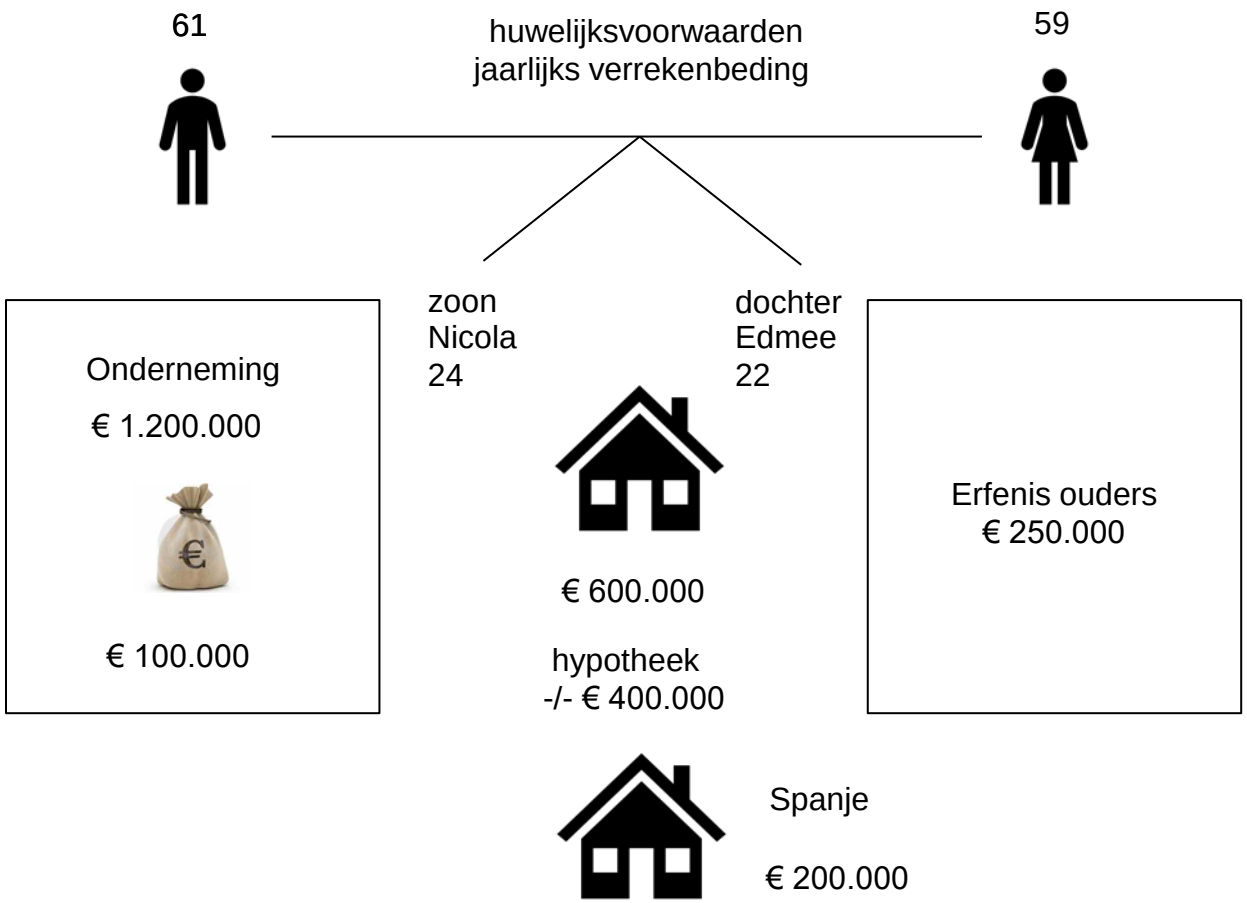
- Wat is een familiestatuut?
- Wat kun je erin regelen?
- Advies

Stichting administratiekantoor

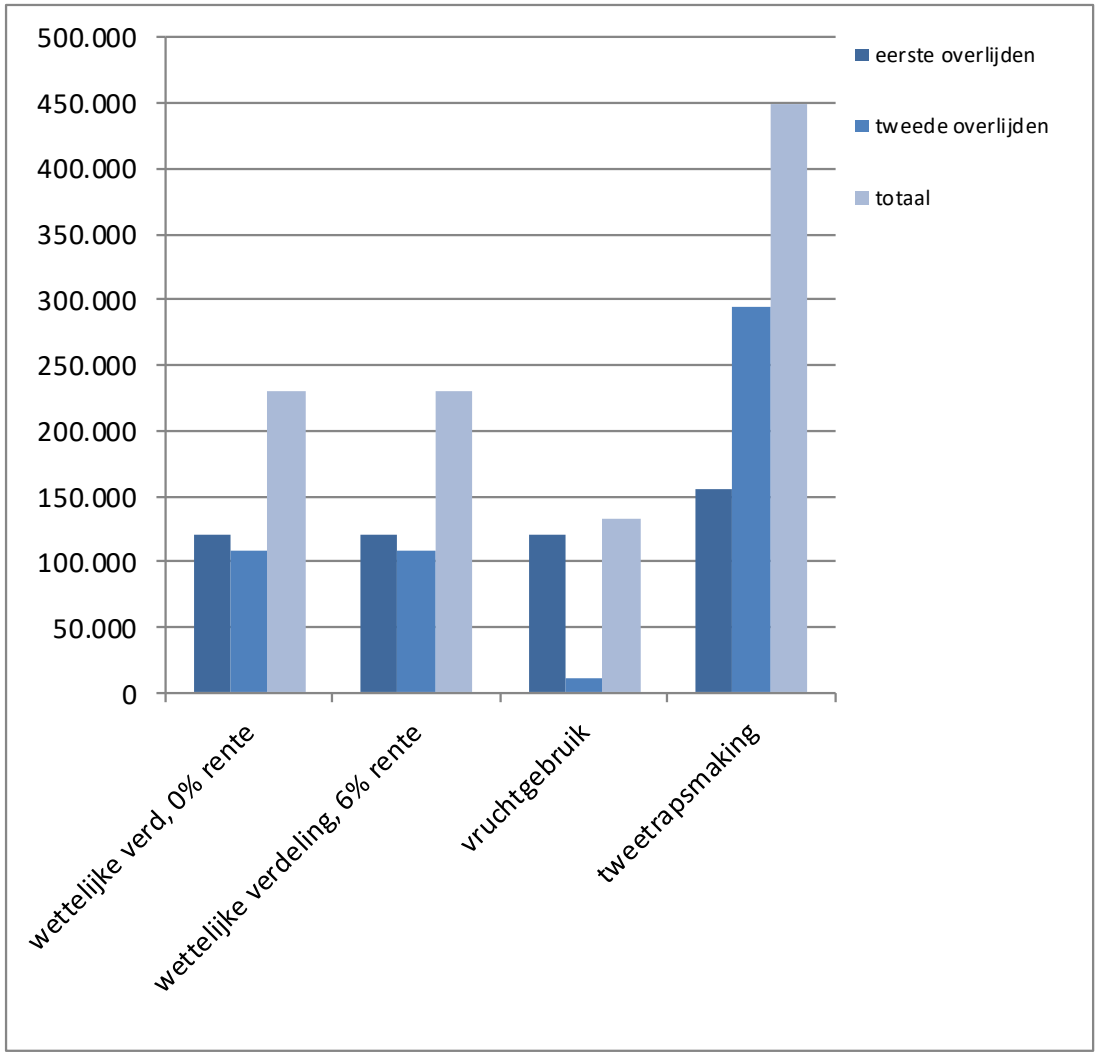
Bedrijfsopvolging regelen zonder problemen

- Splitsen van de zeggenschap over de onderneming en recht op dividend van de onderneming
- Aandelen worden overgedragen aan een Stichting Administratiekantoor, die geeft er certificaten voor terug
- Voordeel: stichting overlijdt niet

Voorafgaande aan de hand van casus

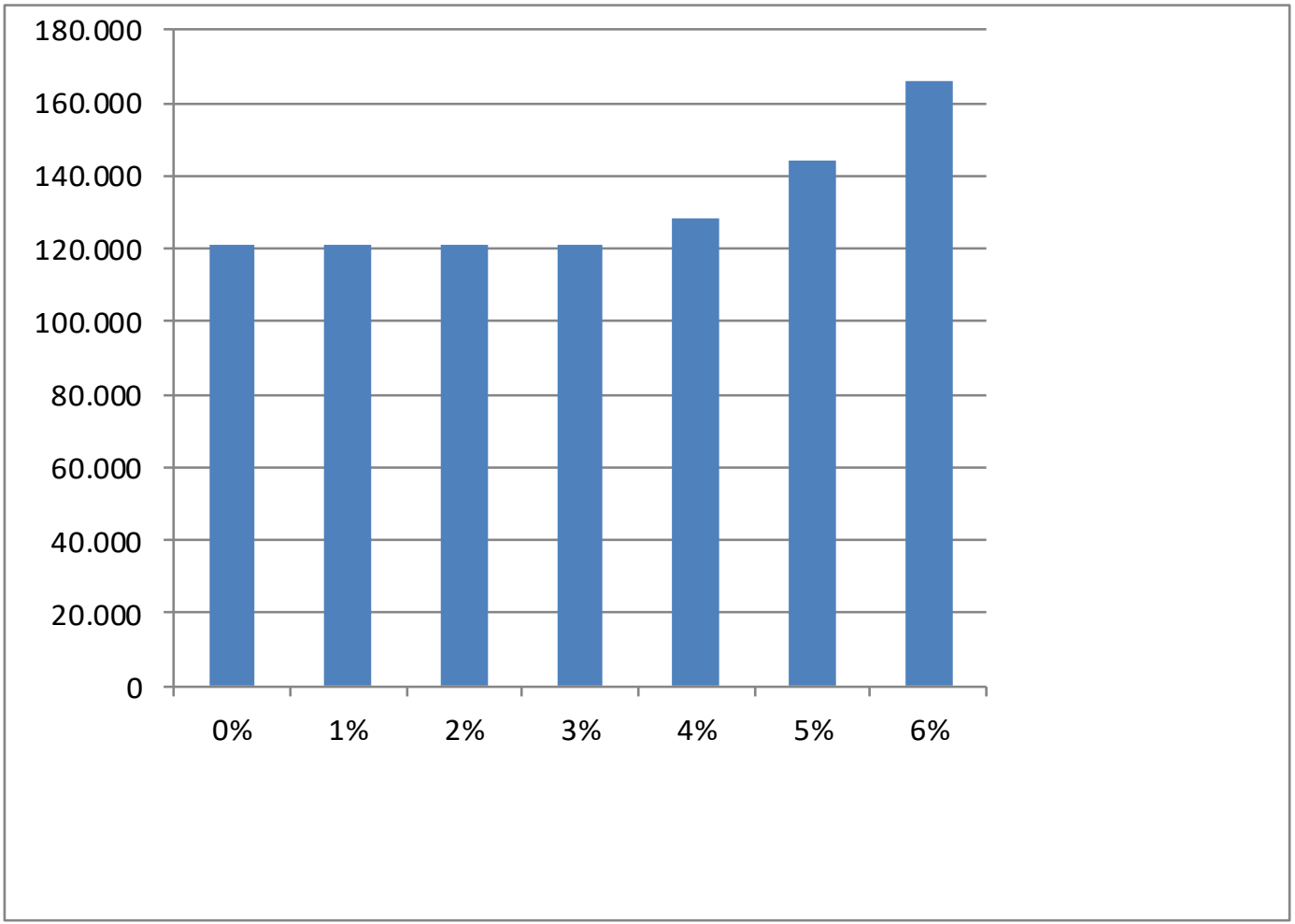


Testamentvarianten

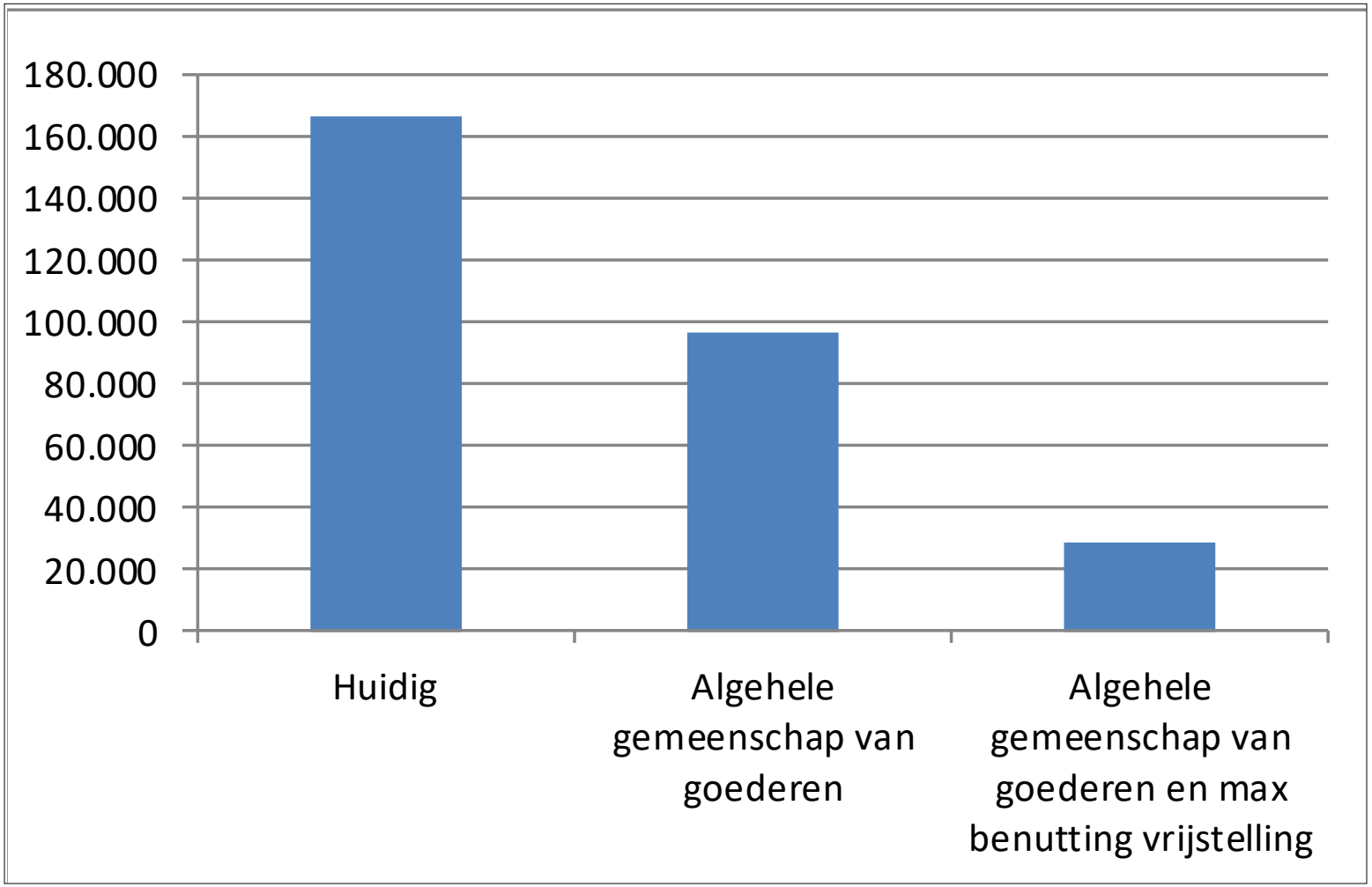


SmitsVandenBroek
Adviseurs | Accountants

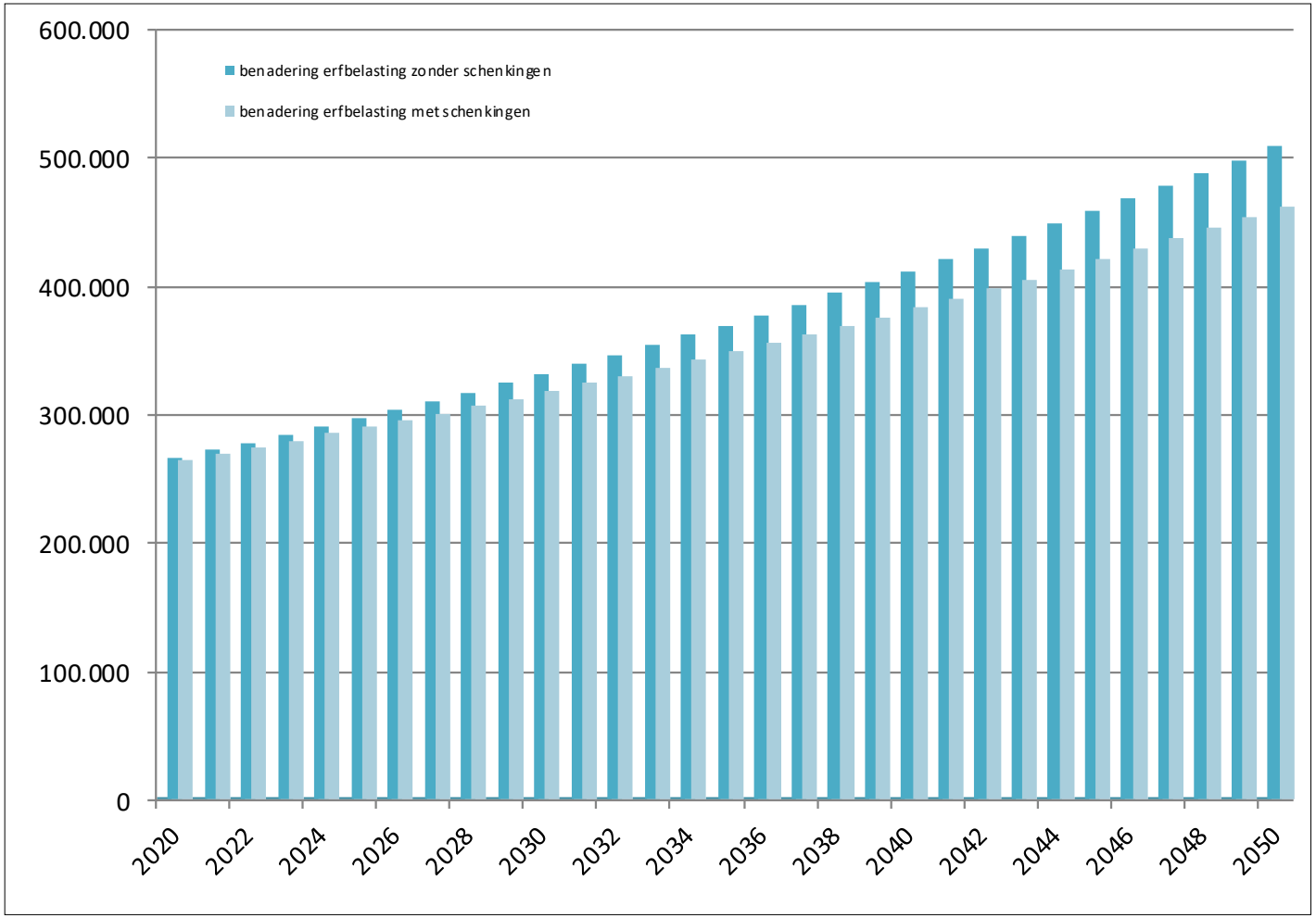
Totaal erfbelasting eerste overlijden bij verschillende rentepercentages



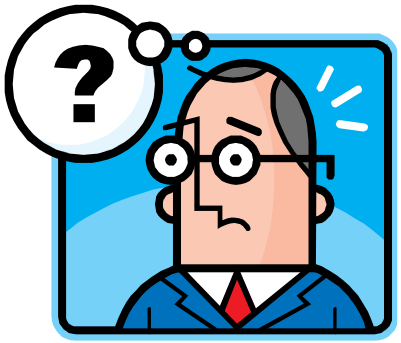
Besparing erfbelasting door overgang algemene gemeenschap van goederen



Besparing erfbelasting met en zonder schenkingsplan



DANK VOOR UW AANDACHT



VRAGEN?