

ESTATE PLANNING

een bericht van de notaris

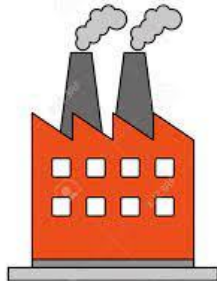
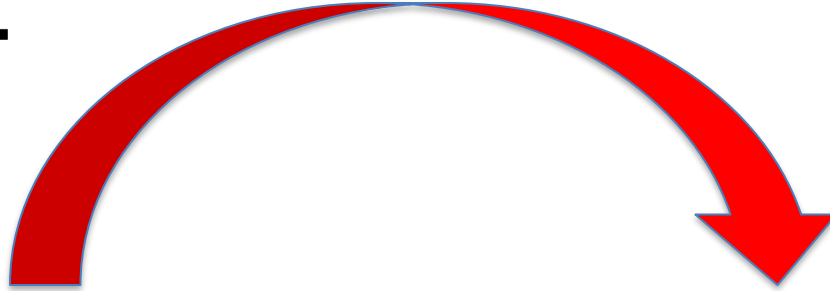
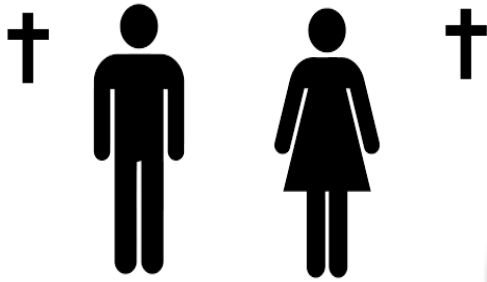


Waarom?



Belastingdienst

Waar gaat het om?



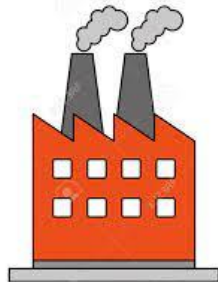
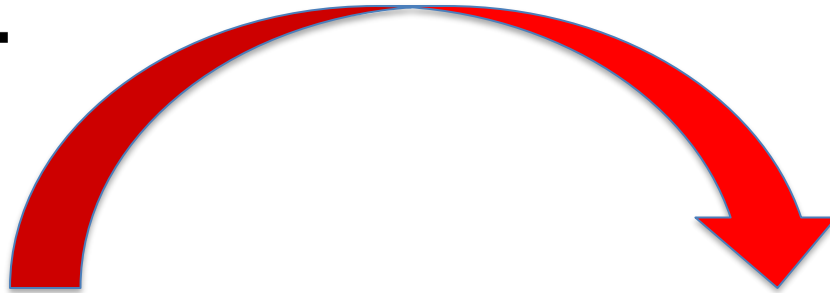
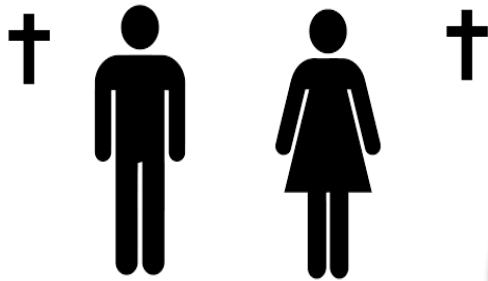
Belastingdienst



- Zo min mogelijk belasting
- Zo goed mogelijk beheer



Waar gaat het om?



Belastingdienst

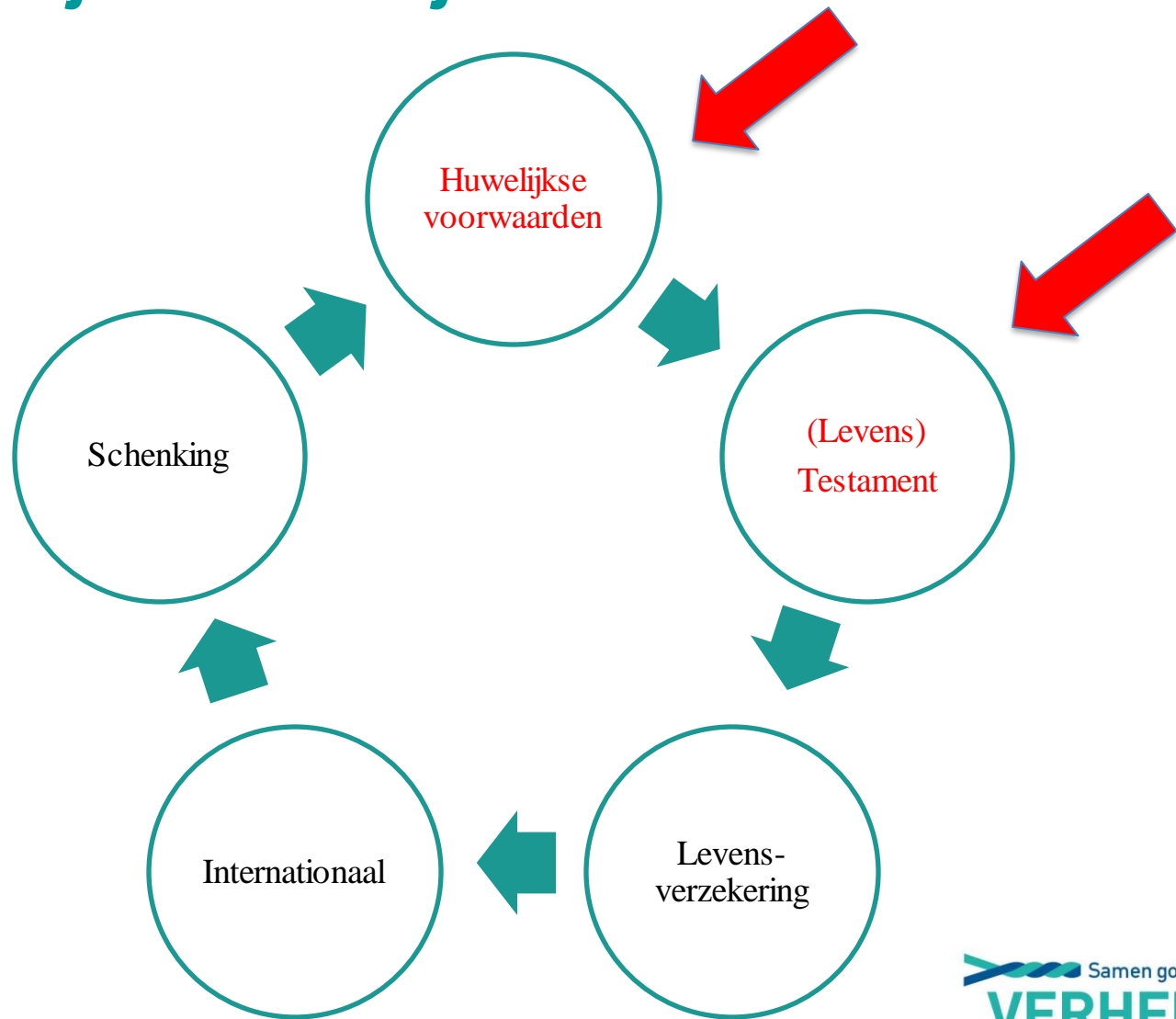


- Zo min mogelijk belasting
- Zo goed mogelijk beheer

Hoe dan?



De schijf van vijf



Erfbelasting in grote lijnen (1)

(Tarieven bron: www.belastingdienst.nl - 2023)

Waarde erfenis	Partner (Pleeg- of stief)kind Kind met een beperking	Kleinkinderen en verdere afstammelingen	Overige erfgenamen zoals een broer, zus of ouders
€ 0 - € 138.641	10%	18%	30%
€ 138.642 en meer	20%	36%	40%



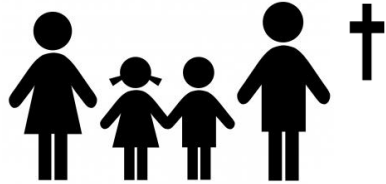
Erfbelasting in grote lijnen (2)

(Vrijstellingen bron: www.belastingdienst.nl - 2023)

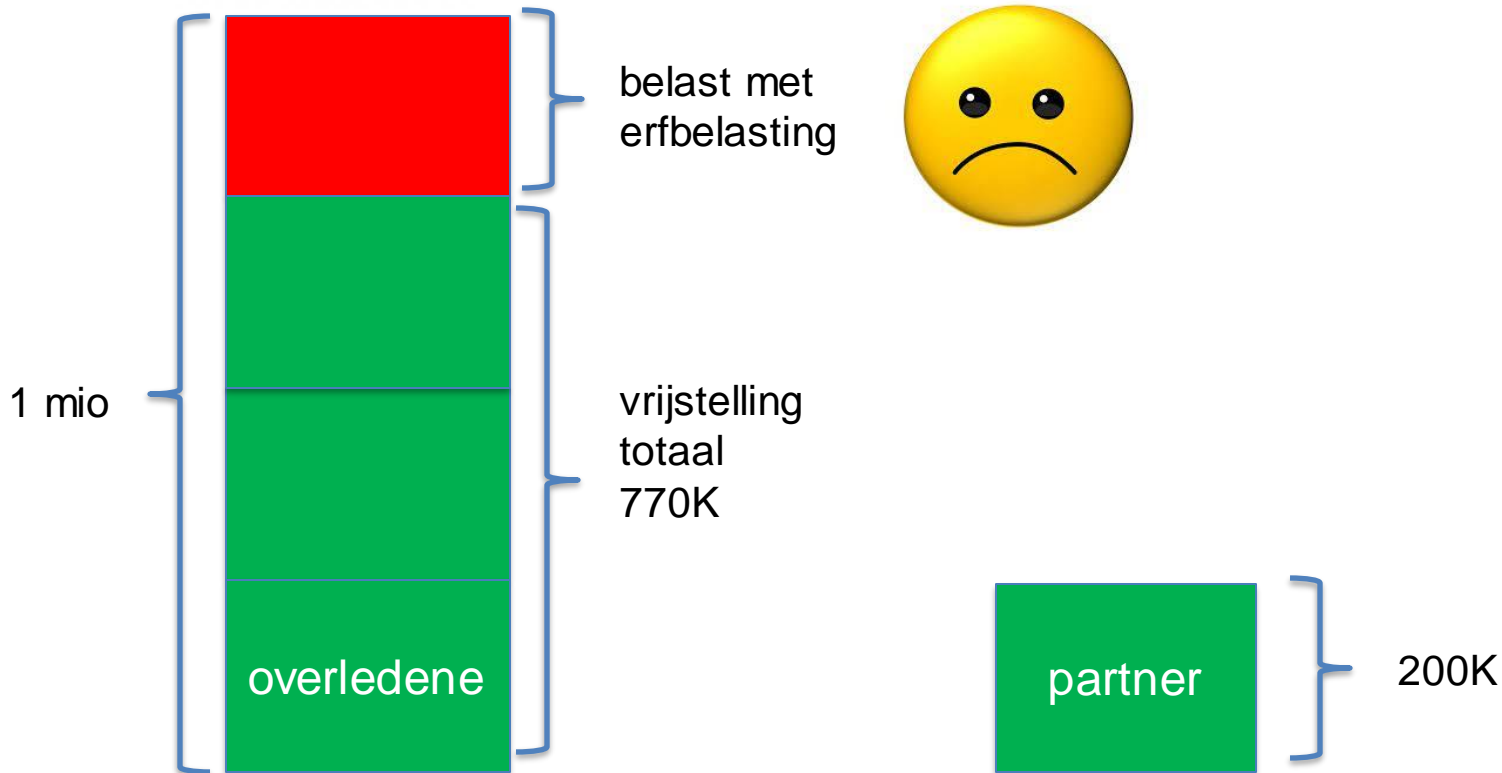
U bent:	Bedrag van uw vrijstelling in 2023
Echtgenoot, geregistreerd partner of samenwonend partner	€ 723.526
Kind, pleegkind of stiefkind	€ 22.918
Kleinkind	€ 22.918
Achterkleinkind	€ 2.418
Kind met een beperking	€ 68.740 Hiervoor gelden voorwaarden .
Ouder	€ 54.270 Erven u en uw partner allebei? Dan is de vrijstelling voor u samen € 54.270.
Andere erfgenaam, bijvoorbeeld een broer of zus	€ 2.418



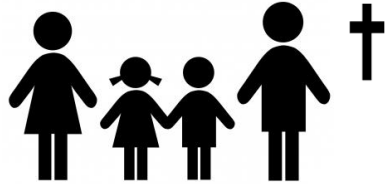
Huwelijkse voorwaarden (1)



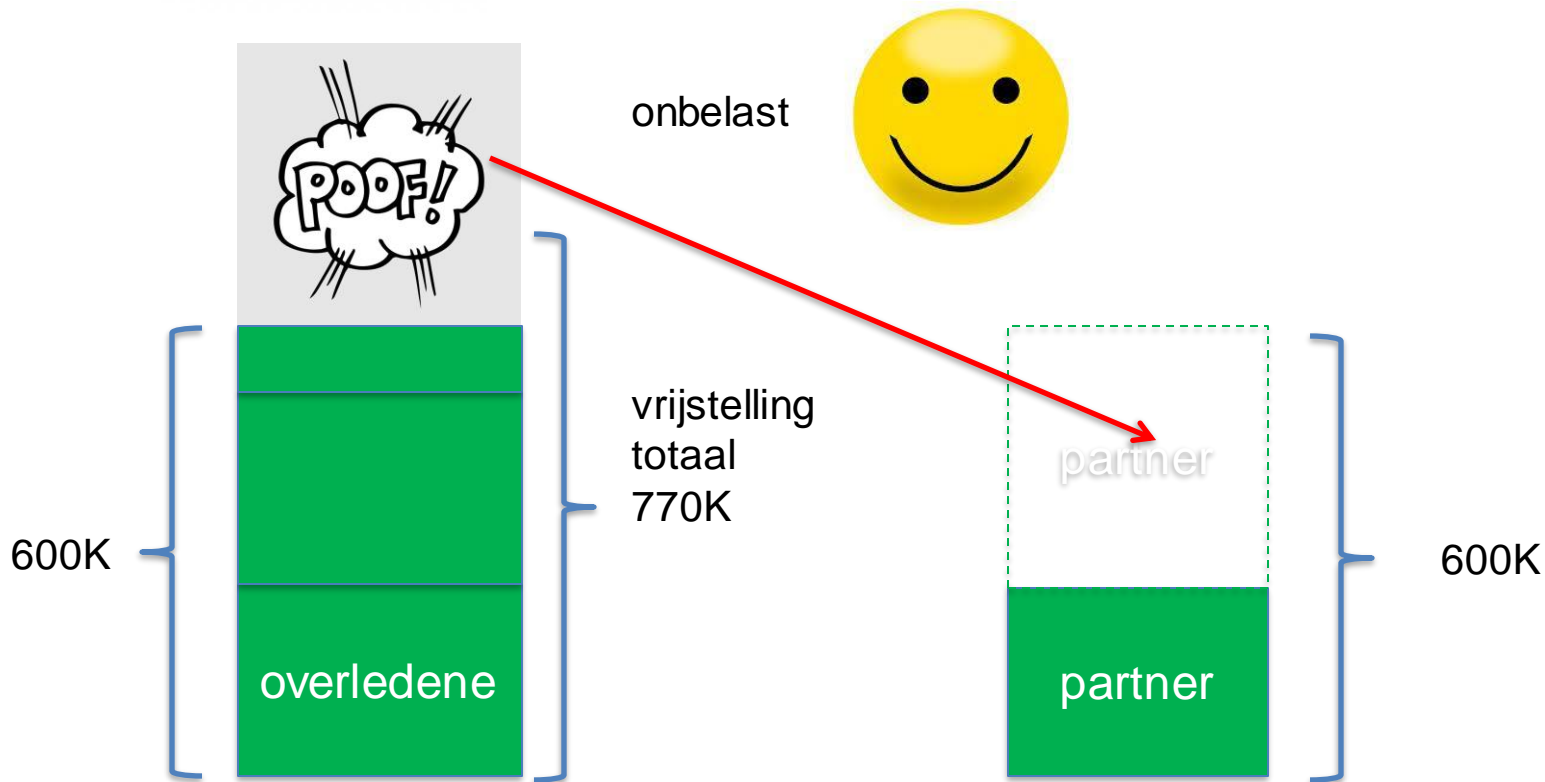
HUWELIJKSE VOORWAARDEN
zonder **finaal** verrekenbeding bij overlijden



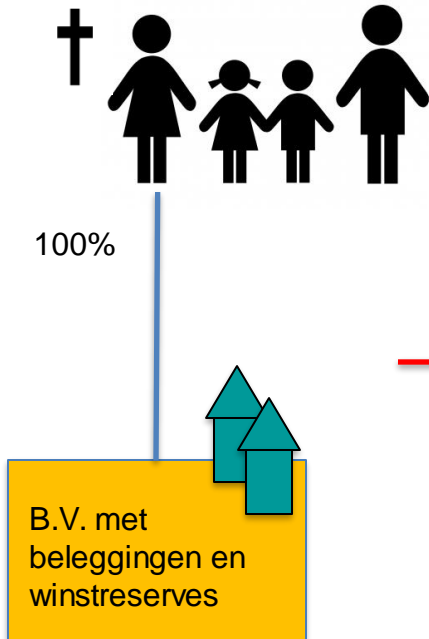
Huwelijkse voorwaarden (2)



HUWELIJKSE VOORWAARDEN
met **met** finaal verrekenbeding bij overlijden



Huwelijkse voorwaarden (3)



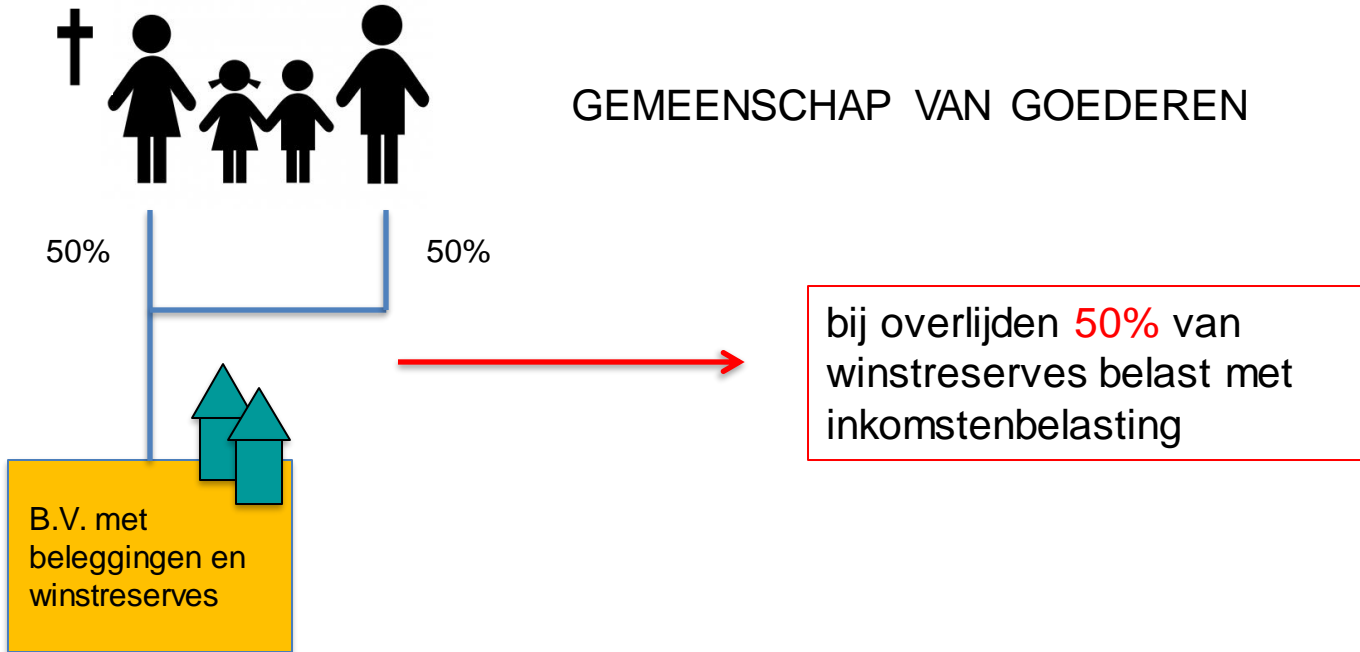
HUWELIJKSE VOORWAARDEN
(met uitsluiting van gemeenschap)



bij overlijden 100% van
winstreserves belast met
inkomstenbelasting



Huwelijkse voorwaarden (4)

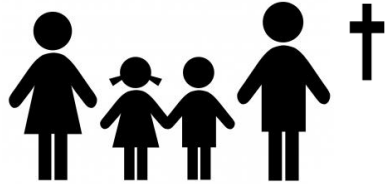


GEMEENSCHAP VAN GOEDEREN

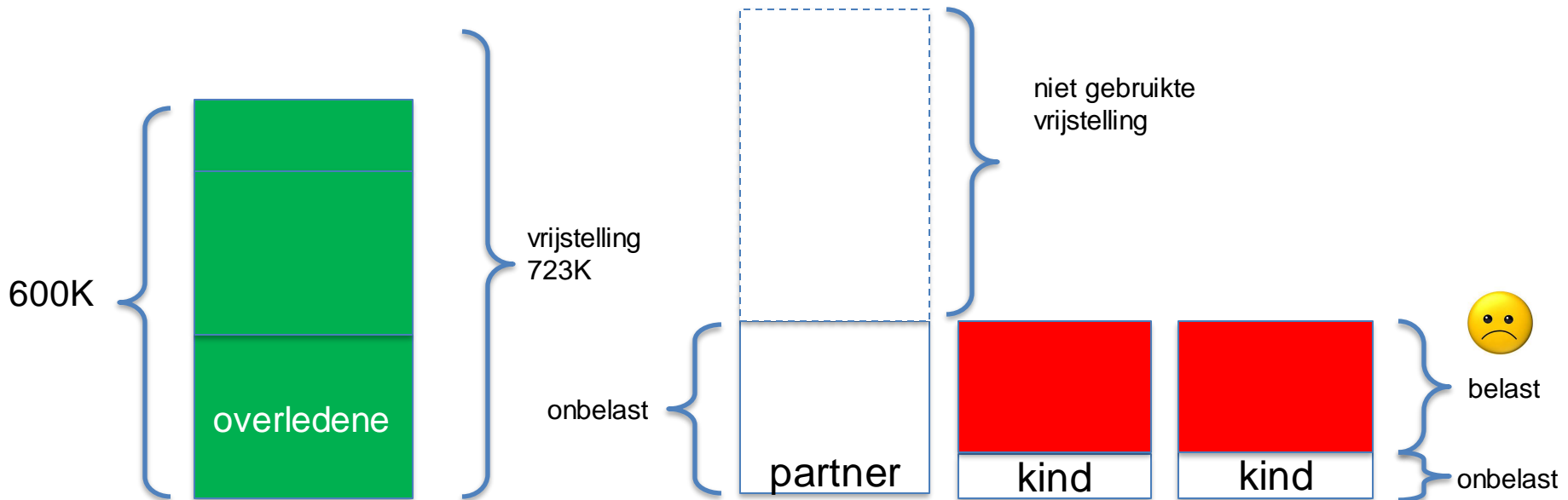
bij overlijden 50% van winstreserves belast met inkomstenbelasting



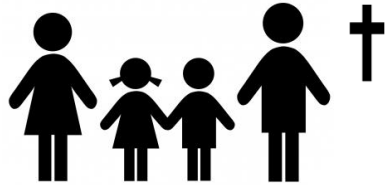
Testament (1)



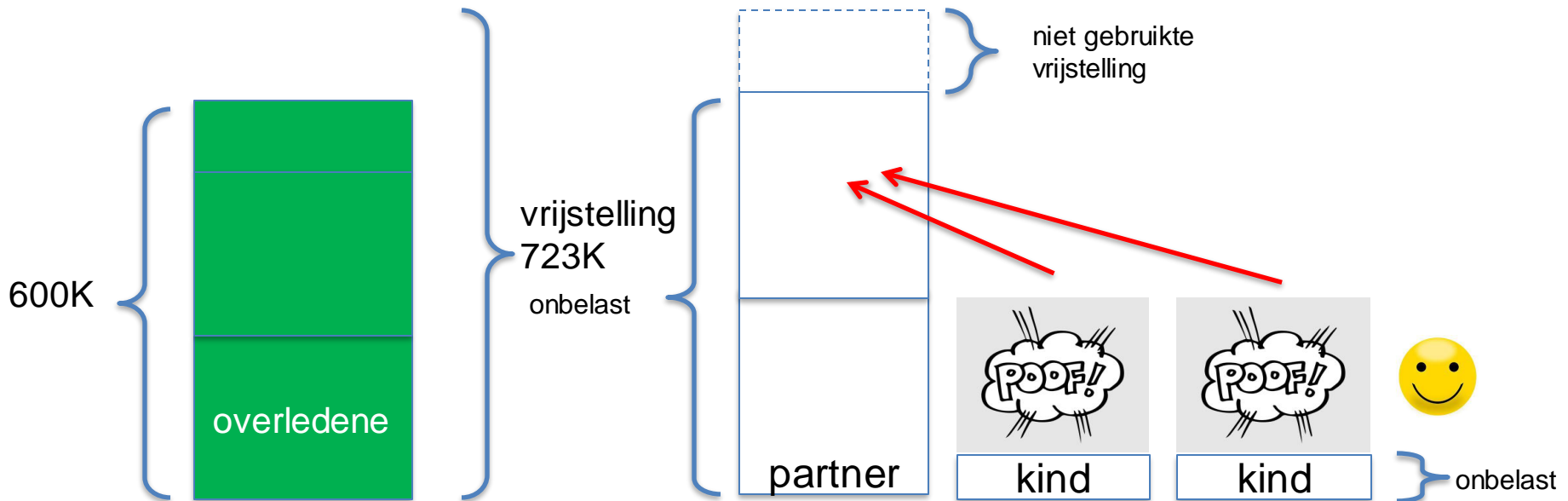
TESTAMENT
zonder afvullegaat



Testament (2)

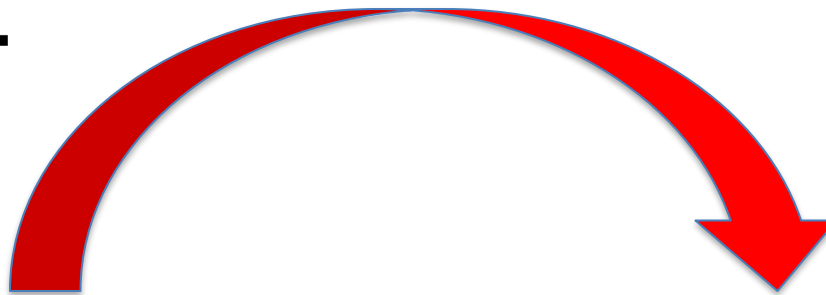
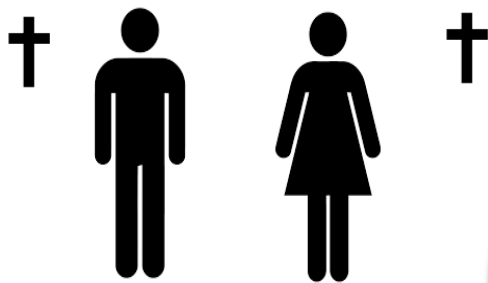


TESTAMENT
met afvullegaat

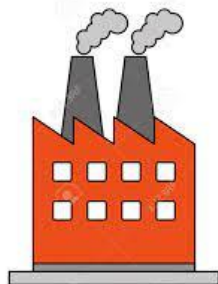


Samen goed geregeld

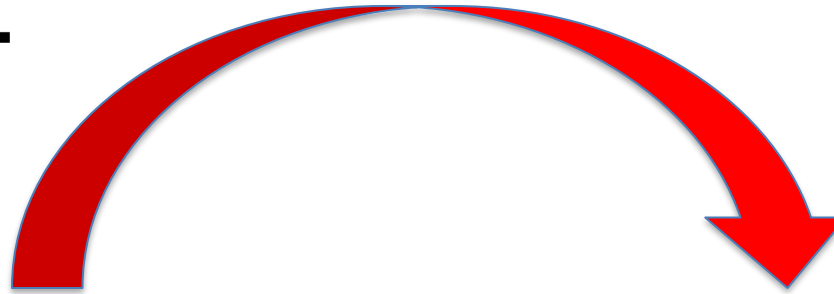
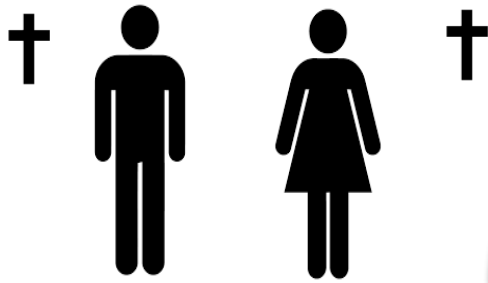
Testament (3)



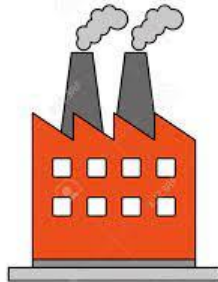
Testament **zonder** bewind over
verkrijging van 'jonge' kinderen



Testament (4)



Testament met bewind over
verkrijging van 'jonge' kinderen



bewindvoerder over
vermogen



Levenstestament (1)



bewindvoerder over
vermogen **met** toezicht van
de rechter



schenken **niet** toegestaan



Levenstestament (2)



gevolmachtigde
zonder toezicht van de
rechter



schenkingen wel toegestaan

