



Belastingdienst

Toelichting 2014

Erfbelasting

Hoe gebruikt u deze toelichting?

Dit is een toelichting bij het aangifteformulier erfbelasting. Deze toelichting bestaat uit vier onderdelen:

- A Algemene informatie
- B Uitleg bij de vragen op het aangifteformulier
- C Begrippenlijst
- D Tabellen en rekenhulpen

In onderdeel A kunt u lezen hoe u aangifte doet voor de erfbelasting. Verder staat in dit onderdeel een korte uitleg over het erfrecht.

Onderdeel B geeft extra informatie over de vragen die wij stellen in het aangifteformulier. U kunt hiervan gebruikmaken als u niet zeker weet of u een bepaalde vraag moet beantwoorden, en hoe.

In onderdeel C vindt u een lijst van begrippen die wij gebruiken in het aangifteformulier en deze toelichting.

In onderdeel D vindt u tabellen en rekenhulpen. In sommige gevallen hebt u de tabellen nodig om te berekenen welk bedrag u moet invullen bij vragen op het aangifteformulier. Als u wilt, kunt u de tabellen en de rekenhulpen gebruiken om een indruk te krijgen hoeveel erfbelasting erfgenamen moeten betalen in een aantal veel voorkomende situaties.

Overal waar in het aangifteformulier of de toelichting 'hij' staat, kunt u ook 'zij' lezen.

A Algemene informatie

In dit onderdeel van de toelichting vindt u informatie over:

- 1 aangifte doen voor de erfbelasting
- 2 erfrecht

1 Aangifte erfbelasting doen

De erfgenamen van een overledene ontvangen een aangifteformulier erfbelasting als wij verwachten dat zij erfbelasting moeten betalen.

1.1 Naar wie sturen wij het aangifteformulier?

Wij sturen alle post over de erfbelasting over de erfenis van een overledene naar degene die volgens onze gegevens contactpersoon is.

Hoe is de huidige contactpersoon dat geworden?

Na een overlijden sturen wij een condoleancebrief naar het laatst bekende adres van de overledene. Bij deze brief zit een contactformulier. Daarmee kunt u doorgeven wie de contactpersoon voor de erfbelasting wordt. Wij sturen alle post over de erfbelasting naar de contactpersoon. Als wij vragen hebben naar aanleiding van de aangifte, nemen wij ook contact op met deze contactpersoon.

Let op!

Is in het testament van de overledene een executeur aangewezen die de erfenis moet afhandelen? Dan is de executeur voor ons de contactpersoon.

Als wij het contactformulier niet terugkrijgen, sturen wij alle post over de erfbelasting naar het laatst bekende adres van de overledene.

De contactpersoon hoeft het aangifteformulier niet zelf in te vullen

De huidige contactpersoon heeft het aangifteformulier erfbelasting ontvangen. Maar hij hoeft dit formulier niet zelf in te vullen. Hij kan dit door iemand anders laten doen, bijvoorbeeld een familielid of een notaris.

Nieuwe contactpersoon opgeven?

Misschien willen de erfgenamen een nieuwe contactpersoon of een nieuw postadres doorgeven. Dat kan bij vraag 1 op het aangifteformulier. Het adres van de contactpersoon moet een adres in Nederland zijn.

1.2 Wie moet aangifte doen?

Is in het testament van de overledene een executeur aangewezen die de erfenis afhandelt? En heeft deze persoon geaccepteerd dat hij executeur is? Dan moet de executeur namens de erfgenamen aangifte doen.

Is er geen executeur aangewezen? Dan moeten de erfgenamen van de overledene aangifte doen. De erfgenamen zijn alle personen of instellingen die iets krijgen uit de erfenis van de overledene. Hiermee bedoelen we ook personen of instellingen die een legaat krijgen.

Let op!

Heeft de overledene geen testament laten opstellen? En had hij een echtgenoot of geregistreerd partner en kinderen? Dan gaat de hele erfenis naar de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner. De kinderen krijgen hun deel van de erfenis nog niet, maar krijgen een vordering op de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner. Dat wil zeggen dat de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner een schuld heeft aan de kinderen. De kinderen moeten wel aangifte doen voor de erfbelasting (zie ook 2.1.4).

1.3 Hoe doen de erfgenamen aangifte?

De erfgenamen doen aangifte door het aangifteformulier in te vullen, te ondertekenen en op tijd terug te sturen. Zij kunnen één persoon aanwijzen die aangifte doet voor alle erfgenamen. Een erfgenaam kan ook alleen voor zichzelf aangifte doen. Of sommige erfgenamen kunnen samen aangifte doen en andere alleen voor zichzelf. Een erfgenaam die alleen voor zichzelf aangifte wil doen, moet zelf een aangifteformulier aanvragen bij de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Aangifteformulier op tijd terug sturen

Het aangifteformulier erfbelasting moet vóór de inleverdatum bij ons binnen zijn. De inleverdatum staat boven aan op de aangiftebrief erfbelasting.

Als het aangifteformulier niet op tijd bij ons terug is, schatten wij zelf hoeveel erfbelasting de erfgenamen moeten betalen. Wij sturen hun dan een aanslag voor het bedrag dat wij hebben geschat. Mogelijk moeten zij ook een boete betalen.

Uitstel aanvragen

Lukt het de erfgenamen niet om het aangifteformulier op tijd terug te sturen? Dan kunnen zij vóór de inleverdatum uitstel aanvragen. Zij kunnen daarvoor het formulier *Aanvraag voorlopige aanslag of uitstel aangifte erfbelasting* downloaden van www.belastingdienst.nl. Zij kunnen ook een brief sturen naar het belastingkantoor dat de aangifte behandelt. Welk belastingkantoor dat is, staat boven aan op de aangiftebrief erfbelasting.

Geef in uw aanvraag aan:

- voor welke erfgenamen u uitstel vraagt
- wie vermoedelijk erfbelasting moeten betalen
- het bedrag waarover zij vermoedelijk erfbelasting moeten betalen
- wat hun relatie met de overledene is
- tot wanneer u uitstel wilt

Aan de hand van deze gegevens berekenen wij hoeveel erfbelasting de erfgenamen waarschijnlijk moeten betalen. Zij ontvangen voor dat bedrag een voorlopige aanslag.

Let op!

Als u uitstel vraagt, kunnen wij u misschien niet binnen acht maanden na het overlijden een aanslag sturen. In dat geval moet u belastingrente betalen.

1.4 Erfbelasting betalen

Nadat wij de aangifte erfbelasting hebben ontvangen, berekenen wij of de erfgenamen erfbelasting moeten betalen en hoeveel. Als de erfgenamen erfbelasting moeten betalen, sturen wij hun daarvoor een aanslag. Er zijn twee mogelijkheden:

- De contactpersoon betaalt uit de erfenis het totale bedrag van de erfbelasting voor de erfgenamen die samen aangifte doen.
- Iedere erfgenaam betaalt voor zichzelf de erfbelasting.

Bij vraag 2c op het aangifteformulier geven de erfgenamen aan voor welke betaalmogelijkheid zij kiezen.

Let op!

Nadat de erfgenamen een aanslag hebben ontvangen, kunnen ze niet meer kiezen voor de andere betaalmogelijkheid.

Belastingrente

Misschien moet u geld aan de Belastingdienst betalen of krijgt u nog geld van de Belastingdienst. In de tijd dat dit geld nog niet is betaald, ontvangt degene die er recht op heeft geen rente. Daarom rekenen wij belastingrente. Belastingrente is géén boete.

Als de erfgenamen erfbelasting moeten betalen, berekenen wij belastingrente vanaf acht maanden na de dag van overlijden. Wilt u voorkomen dat de erfgenamen veel belastingrente moeten betalen? Vraag dan zo snel mogelijk een voorlopige aanslag aan. Doet u dat uiterlijk drie maanden vóór de inleverdatum van de aangifte, dan betaalt u minder of geen belastingrente.

Voorlopige aanslag aanvragen

Wilt u een voorlopige aanslag aanvragen? U kunt het formulier *Aanvraag voorlopige aanslag of uitstel aangifte erfbelasting* downloaden van www.belastingdienst.nl. U kunt ook een voorlopige aanslag erfbelasting aanvragen door een brief te sturen naar het belastingkantoor dat de aangifte behandelt. Welk belastingkantoor dat is, staat boven aan op de aangiftebrief erfbelasting.

Geef in uw aanvraag aan:

- voor welke erfgenamen u een voorlopige aanslag aanvraagt
- wie vermoedelijk erfbelasting moeten betalen
- het bedrag waarover zij vermoedelijk erfbelasting moeten betalen
- wat hun relatie met de overledene is

2 Erfrecht

Als u aangifte erfbelasting doet, krijgt u te maken met het Nederlandse erfrecht. Daarom volgt hierna een korte uitleg over dit erfrecht.

Wanneer iemand overlijdt, worden zijn bezittingen en schulden eigendom van zijn erfgenamen.

Heeft de overledene geen testament laten opstellen? Dan regelt de wet wie zijn erfgenamen zijn en hoeveel zij erven (zie 2.1).

Heeft de overledene wel een testament laten opstellen? Dan heeft hij daarin meestal zelf geregeld wie zijn erfgenamen zijn en hoeveel zij erven (zie 2.2).

2.1 Erven zonder testament

Heeft de overledene geen testament laten opstellen? Dan bepaalt het erfrecht wie zijn erfgenamen zijn en hoeveel zij erven. De regels van het erfrecht staan in het Burgerlijk Wetboek.

Het erfrecht bepaalt onder andere dat:

- alleen de echtgenoot of geregistreerd partner en de bloedverwanten van de overledene van hem erven (zie 2.1.1)
- er vier groepen erfgenamen zijn (zie 2.1.2)
- kinderen van een erfgenaam in zijn plaats kunnen erven (zie 2.1.3)
- de zogenoemde wettelijke verdeling geldt als de overledene getrouwd of geregistreerd partner was en hij een of meer kinderen had (zie 2.1.4)

Samenwoners kunnen zonder testament niet van elkaar erven. Maar zij kunnen in een samenlevingscontract wel regelen dat bepaalde zaken na het overlijden van de ene partner eigendom van de andere partner worden (zie 2.1.5).

2.1.1 Alleen de echtgenoot of geregistreerd partner en de bloedverwanten erven

Zonder testament zijn de echtgenoot of geregistreerd partner en de bloedverwanten van de overledene de enige erfgenamen.

Bloedverwanten

Bloedverwanten zijn bijvoorbeeld kinderen, ouders, grootouders, broers en zusters. De wet behandelt de echtgenoot of geregistreerd partner van de overledene alsof hij een bloedverwant is.

Bloedverwanten kunnen via de rechte lijn of via een zijlijn aan elkaar verwant zijn. Ze zijn via de rechte lijn verwant als ze van elkaar afstammen. Dit geldt voor ouders, kinderen, kleinkinderen, achterkleinkinderen enzovoort.

Bloedverwanten zijn via een zijlijn aan elkaar verwant als ze niet van elkaar afstammen, maar wel een gemeenschappelijke voorouder hebben. Dit geldt bijvoorbeeld voor broers en zussen en neven en nichten.

Er zijn graden van bloedverwantschap:

- Ouders zijn eerstegraads bloedverwanten.
- Grootouders zijn tweedegraads bloedverwanten.
- Zussen en broers zijn tweedegraads bloedverwanten.
- Ooms en tantes zijn derdegraads bloedverwanten.
- Neven en nichten zijn vierdegraads bloedverwanten.

Aanverwanten

Bloedverwanten van de echtgenoot of geregistreerd partner van de overledene zijn **geen** bloedverwanten van de overledene, maar aanverwanten. Zij kunnen dus niets erven van de overledene als er geen testament is (zie ook de voorbeelden bij 2.1.3).

2.1.2 Vier groepen erfgenamen

De wet onderscheidt vier groepen erfgenamen:

- 1 echtgenoot of geregistreerd partner en eigen kinderen
- 2 ouders, broers en zusters
- 3 grootouders
- 4 overgrootouders

Bloedverwanten erven in de volgorde die hierboven staat. Dus erfgenamen uit groep 1 erven als eersten. Zijn er geen erfgenamen uit groep 1, dan komen de erfgenamen uit groep 2 aan de beurt. Als die er niet zijn, komen de erfgenamen uit groep 3 aan de beurt. Als die er ook niet zijn, komen ten slotte de erfgenamen uit groep 4 aan de beurt.

Meestal krijgt iedere erfgenaam een even groot deel van de erfenis. Maar een ouder krijgt altijd minstens een vierde deel.

Voorbeeld 1

Johan komt te overlijden. Hij heeft vijf erfgenamen uit groep 1: zijn echtgenote Anky en vier kinderen. Anky en de kinderen hebben ieder recht op een vijfde deel van de erfenis.

Voorbeeld 2

Ad komt te overlijden. Hij was niet getrouwd. Ad heeft drie erfgenamen uit groep 2: zijn vader en twee broers. Zij hebben ieder recht op een derde deel van de erfenis.

Voorbeeld 3

Cornelis komt te overlijden. Hij was niet getrouwd. Hij heeft zes erfgenamen uit groep 2: zijn vader en moeder, drie broers en een zus. Cornelis' ouders hebben ieder voor zich recht op een vierde deel van de erfenis en samen op de helft. De andere helft gaat naar de broers en de zus. Ieder van hen heeft dan recht op een vierde van de helft van de erfenis, dus op een achtste deel.

2.1.3 Plaatsvervulling

Is een erfgenaam zelf al eerder overleden? Of heeft een erfgenaam de erfenis verworpen? Als er kinderen van deze erfgenaam zijn, dan gaat zijn erfdeel naar hen over. Dit heet plaatsvervulling: de kinderen nemen de plaats van hun ouder in.

Voorbeeld 1

Frans komt te overlijden. Hij laat zijn echtgenote Lisa achter en twee kinderen, Jakob en Ingrid. Frans en Lisa hadden een dochter, Rosa, die al voor Frans is overleden. Rosa was getrouwd met Huub. Rosa en Huub hebben drie kinderen. Er zijn vier erfgenamen uit groep 1: Lisa, Jakob, Ingrid en Rosa. Zij krijgen ieder een vierde deel van de erfenis. De drie kinderen van Rosa en Huub nemen de plaats van Rosa in. Rosa had recht op een vierde deel van de erfenis. Haar kinderen hebben ieder recht op een derde deel van dit vierde deel, dus op een twaalfde deel.

Let op!

Als er geen testament is, erft Huub niets van Frans.

Voorbeeld 2

Pierre komt te overlijden. Hij was niet getrouwd. Zijn vader en een broer leven nog. Een zus van Pierre is al voor hem overleden. Deze zus had vijf kinderen. Er zijn drie erfgenamen uit groep 2: de vader, de broer en de zus van Pierre. Zij hebben ieder recht op een derde deel van de erfenis. De vijf kinderen van de zus van Pierre komen in de plaats van hun moeder. Hun moeder had recht op een derde deel van de erfenis. Haar kinderen hebben ieder recht op een vijfde deel van dit derde deel, dus op een vijftiende deel.

Let op!

Als er geen testament is, erft de echtgenoot van de zus niets van Pierre.

2.1.4 Wettelijke verdeling

Heeft een overledene geen testament gemaakt en had hij een echtgenoot of geregistreerd partner en kinderen? Dan geldt de wettelijke verdeling. Is er wel een testament? Dan kan hierin ook zijn vastgelegd dat de wettelijke verdeling van toepassing is.

Wettelijke verdeling wil zeggen dat de hele erfenis naar de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner gaat. De echtgenoot of geregistreerd partner en de kinderen hebben ieder recht op een even groot deel van de erfenis. De kinderen krijgen hun deel van de erfenis nog niet. Hun deel wordt omgerekend in geld en zij krijgen een vordering op de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner. Voor dit bedrag heeft de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner een schuld aan de kinderen.

Let op!

De kinderen moeten zelf aangifte erfbelasting doen van hun vordering op de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner. Ontvangen zij een aanslag? Dan kunnen de kinderen of de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner die betalen. Als de kinderen de erfbelasting niet betalen, zijn de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner wettelijk aansprakelijk voor het betalen van de erfbelasting.

Voorbeeld

Een overledene laat een echtgenoot en twee kinderen achter. Het echtpaar bezat een woning met een woerwaarde van € 300.000 en € 60.000 spaargeld. Het echtpaar had geen huwelijkse voorwaarden. Er is geen testament. De helft van alle bezittingen is eigendom van de langstlevende echtgenoot. Dat is € 150.000 voor de woning en € 30.000 spaargeld, in totaal € 180.000. De erfenis van de overledene bestaat uit de andere helft van de bezittingen. Er zijn drie erfgenamen, die allemaal recht hebben op een even groot deel van € 60.000. De kinderen krijgen hun erfdeel nog niet, dat gebeurt pas na het overlijden van de langstlevende echtgenoot. Tot die tijd heeft de langstlevende echtgenoot bij ieder kind een schuld van € 60.000. Of anders gezegd, ieder kind heeft een vordering van € 60.000 op de langstlevende echtgenoot. De kinderen moeten aangifte erfbelasting doen over deze vordering.

Als de langstlevende echtgenoot overlijdt, dan krijgen de kinderen eerst de € 60.000 per persoon die al van hen was. Over dat bedrag is al erfbelasting betaald, dus dat hoeven ze niet nog eens te doen. De erfenis van de langstlevende echtgenoot is (€ 180.000 + € 60.000 =) € 240.000. Hiervan krijgt ieder kind € 120.000. Over dit bedrag moeten zij erfbelasting betalen.

2.1.5 Samenwonen en erven

Personen die samenwonen, erven niet automatisch van elkaar. Samenwonenden kunnen een samenlevingscontract afsluiten en daarin regelen dat bepaalde zaken na het overlijden van de ene partner eigendom van de andere partner worden. De langstlevende partner erft die zaken dan niet, maar krijgt ze op grond van het samenlevingscontract. Hij moet daarover wel erfbelasting betalen.

Voorbeeld

Twee vrienden, Jeroen en Jasper, wonen samen. Ze hebben een samenlevingscontract. In dit contract staat dat als één van hen overlijdt, de ander de woning krijgt die zij samen hebben gekocht. Jeroen overlijdt, hij laat de helft van de woning en een spaarrekening van € 40.000 na. Er is geen testament. Op basis van het samenlevingscontract wordt Jasper eigenaar van de hele woning. Het bedrag op de spaarrekening gaat naar de erfgenamen van Jeroen. De erfgenamen van Jeroen betalen erfbelasting over € 40.000. Jasper betaalt erfbelasting over de woz-waarde van de helft van de woning.

2.2 Erven met testament

Heeft de overledene een testament gemaakt? Dan heeft hij daarin zelf geregeld wie zijn erfgenamen zijn en hoeveel zij van hem erven. Hij kan hebben bepaald dat personen van hem erven die volgens de wet niet automatisch zijn erfgenamen zijn. Of dat iemand meer van hem erft dan het geval zou zijn als er geen testament was. Hij kan ook hebben bepaald dat personen die zonder testament van hem zouden erven, helemaal niets krijgen. Hierop is één uitzondering: kinderen hebben recht op hun wettelijke erfdeel (zie 2.2.1).

2.2.1 Wettelijke erfdeel

Kinderen hebben recht op hun wettelijke erfdeel. (Het wettelijke erfdeel wordt ook wel 'legitieme portie' genoemd.) Dit wettelijke erfdeel is de helft van het erfdeel waar kinderen recht op zouden hebben als er geen testament was (zie 2.1).

Heeft de overledene in zijn testament bepaald dat een of meer van zijn kinderen niets van hem erven? Dan kunnen zij in bepaalde situaties hun wettelijke erfdeel opeisen. In het Burgerlijk Wetboek is geregeld wanneer kinderen dit wel kunnen doen en wanneer niet.

Voorbeeld

Herbert overlijdt. Zijn erfenis bestaat uit een woning met een woz-waarde van € 200.000 en een bankrekening met daarop € 100.000. De enige nog levende familieleden van Herbert zijn zijn zoon Raymond en dochter Magda. Herbert heeft in zijn testament bepaald dat de hele erfenis naar Raymond gaat. Magda eist haar wettelijke erfdeel op. Als er geen testament zou zijn, dan zou Magda recht hebben op de helft van (€ 200.000 + € 100.000 =) € 300.000, dus € 150.000. Haar wettelijke erfdeel is daar weer de helft van, dus € 75.000.

2.3 Meer informatie

De uitleg over het erfrecht in deze toelichting is zeker niet volledig. Als u meer wilt weten over erven en erfrecht, dan kunt u bijvoorbeeld terecht bij een notaris. Op www.belastingdienst.nl vindt u ook informatie over de erfbelasting. U kunt daar ook brochures over de erfbelasting downloaden.

B Uitleg bij de vragen in het aangifteformulier

1 Contactpersoon

Bij vraag 1 vult u de gegevens van de contactpersoon in. Is er een executeur aangewezen in het testament van de overledene die de erfenis moet afhandelen? Dan vult u hier de gegevens van de executeur in. Hij is voor ons ook de contactpersoon.

Nieuwe contactpersoon opgeven?

U kunt hier ook een nieuwe contactpersoon opgeven. Het adres van de contactpersoon moet een adres in Nederland zijn.

2 Voor wie doet u aangifte?

Vraag 2a

Bij vraag 2a geeft u aan of u:

- executeur bent
- gemachtigde bent, maar geen erfgenaam bent
- erfgenaam bent en ook gemachtigd bent om aangifte te doen voor meerdere erfgenamen
- erfgenaam bent en samen met andere erfgenamen aangifte doet
- erfgenaam bent en alleen voor uzelf aangifte doet

Doet u aangifte voor meerdere erfgenamen? Vermeld dan ook voor hoeveel erfgenamen u aangifte doet.

Vraag 2b

Doen de erfgenamen niet allemaal samen aangifte? Vermeld dan bij vraag 2b de naam en adresgegevens van de erfgenamen voor wie u geen aangifte doet.

Als er te weinig ruimte is om de gegevens van alle erfgenamen te vermelden, dan kunt u de gegevens van de erfgenamen op een bijlage vermelden. Geef daarbij duidelijk aan dat u voor deze erfgenamen geen aangifte doet. Vermeld op de bijlage ook het burgerservicenummer van de overledene.

Hoe wilt u de aanslag betalen?

Vraag 2c

Nadat wij de aangifte erfbelasting hebben ontvangen, berekenen wij of de erfgenamen erfbelasting moeten betalen, en hoeveel. Als de erfgenamen erfbelasting moeten betalen, sturen wij daarvoor een aanslag. Er zijn twee mogelijkheden:

- De contactpersoon betaalt uit de erfenis het totale bedrag van de erfbelasting voor de erfgenamen die samen aangifte doen. De Belastingdienst stuurt de aanslag voor alle erfgenamen die samen aangifte doen en één acceptgiro naar de contactpersoon. De contactpersoon ontvangt ook een brief waarin staat hoeveel erfbelasting iedere erfgenaam moet betalen.
- Iedere erfgenaam betaalt voor zichzelf de erfbelasting. De erfgenamen krijgen ieder een eigen aanslag met een acceptgiro.

Bij vraag 2c kunt u kiezen voor een van deze betaal-mogelijkheden. Wonen een of meer erfgenamen in het buitenland? Dan kunt u niet kiezen voor de tweede betaalmogelijkheid. Wij sturen de aanslagen dan altijd naar het correspondentieadres.

Let op!

Nadat de erfgenamen een aanslag hebben ontvangen, kunnen ze niet meer kiezen voor de andere betaal-mogelijkheid.

Let op!

Krijgt de langstlevende ouder de blote eigendom van de woning van de overledene? Dan kan hij misschien uitstel van betaling voor de erfbelasting krijgen. Zie vraag 2d.

Uitstel van betaling bij wettelijke verdeling en blote eigendom

Vraag 2d

Erfgenamen kunnen in twee situaties uitstel van betaling krijgen voor de erfbelasting:

- als de langstlevende partner de woning van de overledene erft, en de kinderen daardoor een vordering op de langstlevende partner krijgen
- als iemand (meestal de langstlevende partner) het vruchtgebruik van de woning van de overledene krijgt en andere erfgenamen de blote eigendom

Uitstel van betaling als langstlevende partner de woning erft

Krijgt de langstlevende partner de woning van de overledene omdat de overledene dat in zijn testament heeft bepaald of omdat de wettelijke verdeling geldt? Dan krijgen de kinderen een vordering op de langstlevende partner. Het kan dan zijn dat de kinderen de erfbelasting niet kunnen of willen betalen. De langstlevende partner is wettelijk aansprakelijk voor het betalen van de erfbelasting van de kinderen. Hij kan echter uitstel van betaling krijgen als aan de volgende drie voorwaarden wordt voldaan:

- De erfenis van de overledene bestaat hoofdzakelijk uit de woning.
- De aanslag erfbelasting kan niet worden betaald uit de rest van de erfenis.
- De langstlevende partner kan de erfbelasting niet betalen.

Uitstel van betaling als erfgenamen de blote eigendom van de woning krijgen

De overledene kan in zijn testament bepaald hebben dat een erfgenaam het vruchtgebruik krijgt van een woning en een andere erfgenaam de blote eigendom. De erfgenaam die de blote eigendom erft, moet over de waarde van die blote eigendom erfbelasting betalen. Als de blote eigenaar de erfbelasting niet kan of wil betalen, is de vruchtgebruiker wettelijk aansprakelijk voor het betalen van de erfbelasting. De vruchtgebruiker kan echter uitstel van betaling krijgen als aan de volgende drie voorwaarden wordt voldaan:

- De erfenis van de overledene bestaat hoofdzakelijk uit de woning.
- De aanslag erfbelasting kan niet worden betaald uit de rest van de erfenis.
- De vruchtgebruiker kan de erfbelasting niet betalen.

Zie voor een uitleg van de begrippen blote eigendom en vruchtgebruik de begrippenlijst op bladzijde 23 e.v..

Invorderingsrente

Over het bedrag waarvoor u uitstel krijgt, moet u wel invorderingsrente betalen. De hoogte van deze rente wordt ieder kwartaal vastgesteld, en gepubliceerd op www.belastingdienst.nl. U kunt ook bellen naar de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Vraag 2e Ondertekening door executeur of gemachtigde

Bent u executeur of gemachtigd om voor meerdere erfgenamen aangifte te doen? Dan ondertekent u het formulier bij vraag 2f. De erfgenamen voor wie u aangifte doet, hoeven het formulier niet zelf te ondertekenen. U hoeft de machtiging ook niet mee te sturen met het aangifteformulier.

Gegevens erfgenaam

Bij deze vraag vult u de gegevens in van de erfgenamen. Vul voor iedere erfgenaam een aparte bladzijde in. Erfgenamen zijn personen of instellingen die als gevolg van het overlijden iets krijgen uit de erfenis van de overledene. Hiermee bedoelen we ook personen of instellingen die een legaat krijgen. Een legaat is een bepaald onderdeel van de erfenis, bijvoorbeeld een kostbaar voorwerp of een geldbedrag, waarvan de overledene in zijn testament heeft vastgelegd dat het naar een bepaalde persoon gaat.

Er is ruimte voor de gegevens van vier erfgenamen. Wilt u de gegevens invullen van meer dan vier erfgenamen? Maak dan kopieën van de bladzijde waarop de gegevens van de erfgenamen ingevuld moeten worden. De gegevens die u niet meer kunt invullen op het aangifteformulier, vult u in op de kopieën. Vermeld op elke kopie het burgerservicenummer van de overledene. Stuur de kopieën mee met het aangifteformulier.

Vraag 2k Heeft deze erfgenaam alleen een legaat gekregen?

Een legaat is een bepaald onderdeel van de erfenis, bijvoorbeeld een kostbaar voorwerp waarvan de overledene in zijn testament of codicil heeft vastgelegd dat het naar een bepaalde persoon gaat. Een legaat kan ook een geldbedrag zijn, maar dat kan alleen in een testament zijn vastgelegd.

Vraag 2l Is de waarde van het legaat lager dan € 2.092?

Bij vraag 2l geeft u aan of de waarde van het legaat lager is dan € 2.092. Dit is de algemene vrijstelling voor de erfbelasting in 2014.

Relatie met de overledene

Vraag 2m

Hier geeft u aan wat de relatie van de erfgenaam met de overledene is. In de begrippenlijst op bladzijde 23 e.v. vindt u een uitleg van de relaties die worden genoemd bij deze vraag.

Erfdeel en legaten

Vraag 2n

Hier geeft u het erfdeel aan dat de erfgenaam krijgt volgens de wet of volgens het testament.

Voorbeeld erfdeel volgens de wet

Er is geen testament en de erfgenamen zijn de vier kinderen van de overledene. Ieder kind krijgt een erfdeel van 25% of een vierde deel.

Voorbeeld erfdeel volgens een testament

In het testament staat dat u een tiende krijgt van de erfenis van de overledene. Uw erfdeel is dus 10% of een tiende deel.

Let op!

Heeft een overledene geen testament gemaakt en had hij een echtgenoot of geregistreerd partner en kinderen? Dan geldt de wettelijke verdeling.

Over de wettelijke verdeling leest u meer in het onderdeel Algemene informatie op bladzijde 6.

Vraag 2o

Er bestaan twee soorten legaten:

- legaten vrij van recht
- andere legaten

Legaten vrij van recht

Een legaat is vrij van recht als degene die het legaat krijgt niet zelf erfbelasting over het legaat hoeft te betalen, maar de erfbelasting uit de erfenis moet worden betaald door alle erfgenamen. Of een legaat vrij van recht is, staat altijd in het testament. U geeft hier de waarde aan van het legaat zonder rekening te houden met de erfbelasting die over het legaat moet worden betaald. Vul de nettowaarde in die in het testament staat.

Andere legaten

Als een legaat geen legaat vrij van recht is, is het een ander legaat.

Ondertekening door de erfgenamen

Als er geen executeur of gemachtigde is, ondertekent iedere erfgenaam op de bladzijde waarop zijn gegevens ingevuld zijn.

3 Samenstelling van de erfenis

Bij vraag 3 geeft u de waarde aan van het vermogen van de overledene. Het vermogen van een persoon bestaat uit al zijn bezittingen en schulden. De verschillende delen van een vermogen worden 'vermogensbestanddelen' genoemd. Voorbeelden van vermogensbestanddelen zijn een woning, een bankrekening, een aandelenpakket, een hypotheek.

Welke kolom vult u in?

U kunt bedragen invullen in de kolom 'gemeenschappelijk vermogen' of in de kolom 'privévermogen'. Met het schema bij vraag 3 gaat u na welke kolom u moet invullen.

Echtgenoot of geregistreerd partner

Hebben de overledene en zijn partner bij de burgerlijke stand laten registreren dat ze partners waren? Dan is dat voor de belasting hetzelfde als wanneer ze getrouwd waren.

Let op!

Echtgenoot of geregistreerd partner zijn, is **niet** hetzelfde als:

- een samenlevingscontact hebben laten opmaken door een notaris
- samen met een huisgenoot op hetzelfde adres ingeschreven staan bij de administratie van de gemeente

Gemeenschappelijk vermogen of privévermogen

Was de overledene getrouwd of geregistreerd partner en hebben hij en zijn echtgenoot of geregistreerd partner geen huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden? Dan zijn de bezittingen van de overledene en zijn echtgenoot of geregistreerd partner meestal gemeenschappelijk vermogen.

Was de overledene getrouwd of geregistreerd partner en hebben hij en zijn echtgenoot of geregistreerd partner huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden? Dan zijn zijn bezittingen meestal privévermogen.

Let op!

In veel huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden is een verrekenbeding opgenomen. Meestal ontstaat hierdoor een schuld in geld van de overledene aan de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner. Deze schuld geeft u aan bij vraag 3l.

Er kan ook een schuld van de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner aan de overledene ontstaan. De overledene heeft dan een vordering op de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner. Deze vordering geeft u als bezitting aan bij vraag 3g.

Was de overledene niet getrouwd? Dan zijn zijn bezittingen privévermogen.

Gemeenschappelijk vermogen of gezamenlijk vermogen

Gemeenschappelijk vermogen is iets anders dan gezamenlijk vermogen.

U hebt gemeenschappelijk vermogen als u:

- getrouwd of geregistreerd partner bent zonder huwelijkse of partnerschapsvoorwaarden
- samen met uw echtgenoot of geregistreerd partner eigenaar bent van een bezitting

Voor de wet zijn u en uw echtgenoot of geregistreerd partner dan eigenaar. Hebt u bijvoorbeeld met uw echtgenoot of geregistreerd partner een huis gekocht, dan is het hele huis van u allebei.

U hebt gezamenlijk vermogen als:

- u samen met andere personen eigenaar bent van een bezitting
- u en deze andere personen geen echtgenoot of geregistreerd partner van elkaar zijn

Voor de wet zijn er dan verschillende eigenaren. Hebt u bijvoorbeeld met twee zakenvrienden een vakantiewoning gekocht, dan is ieder van u voor een derde eigenaar van de vakantiewoning.

Hieronder vindt u voorbeelden van situaties die mogelijk zijn.

Voorbeeld 1: getrouwd, geen huwelijkse voorwaarden, alleen gemeenschappelijk vermogen

Jet en Annelies zijn getrouwd. De woning waarin ze wonen, hebben ze samen gekocht. Jet komt te overlijden. De woning heeft een woz-waarde van € 400.000. U doet aangifte erfbelasting voor de erfgenamen van Jet. U vult € 400.000 in in de kolom 'Gemeenschappelijk vermogen'.

Voorbeeld 2: getrouwd, geen huwelijkse voorwaarden, ook privévermogen

Ans en Frans zijn getrouwd. De woning waarin ze wonen, hebben ze samen gekocht. Ans heeft uit een erfenis van haar vader nog een bankrekening gekregen van € 100.000. De vader van Ans heeft in zijn testament bepaald dat de bankrekening altijd privévermogen van Ans blijft. Ans komt te overlijden. De woning heeft een woz-waarde van € 400.000. U doet aangifte erfbelasting voor de erfgenamen van Ans. U vult € 400.000 in in de kolom 'Gemeenschappelijk vermogen'. U vult 100.000 in in de kolom 'Privévermogen'.

Voorbeeld 3: getrouwd, geen huwelijkse voorwaarden, gezamenlijk vermogen en gemeenschappelijk vermogen

Jan is getrouwd met Fientje. Jan heeft een woning gekocht met zijn broer Klaas, die niet getrouwd is. Jan is voor een vierde deel eigenaar van de woning en Klaas voor drievierde deel. Het deel van Jan is gemeenschappelijk vermogen van Jan en Fientje. Jan komt te overlijden. De woning heeft een woz-waarde van € 400.000. U doet aangifte erfbelasting voor de erfgenamen van Jan. U vult $(1/4 \text{ van } € 400.000 =) € 100.000$ in in de kolom 'Gemeenschappelijk vermogen'.

Voorbeeld 4: niet getrouwd, gezamenlijk vermogen

De situatie is hetzelfde als in voorbeeld 3, maar nu komt Klaas te overlijden. U doet aangifte erfbelasting voor de erfgenamen van Klaas. De woning heeft een woz-waarde van € 400.000. U vult $(3/4 \text{ van } € 400.000 =) € 300.000$ in in de kolom 'Privévermogen'. Klaas is immers niet getrouwd.

Voorbeeld 5: samenwonend

Liesbeth en Petra zijn niet getrouwd en ook geen geregistreerde partners. Ze hebben samen een woning gekocht en zijn ieder voor de helft eigenaar geworden. Petra komt te overlijden. U doet aangifte erfbelasting voor de erfgenamen van Petra. De woning heeft een woz-waarde van € 400.000. U vult $(1/2 \text{ van } € 400.000) € 200.000$ in de kolom 'Privévermogen'.

Voorbeeld 6: samenwonend en samenlevingscontract met verblijfsbeding

Liesbeth en Petra zijn niet getrouwd en ook geen geregistreerde partners. Ze hebben wel een samenlevingscontract laten opmaken door een notaris. Liesbeth en Petra hebben samen een woning gekocht en zijn ieder voor de helft eigenaar geworden. In het samenlevingscontract van Liesbeth en Petra staat een zogenoemd verblijfsbeding. Ze hebben afgesproken dat wanneer een van hen overlijdt, haar aandeel in de woning eigendom wordt van de langstlevende, tegen een vergoeding van € 100.000.

Petra komt te overlijden. U doet aangifte erfbelasting voor de erfgenamen van Petra. De woning heeft een woz-waarde van € 400.000. U vult bij vraag 3a niets in. U telt het bedrag dat Liesbeth moet betalen, € 100.000, op bij vraag 3g. U moet ook vraag 6j invullen.

Vraag 3a tot en met 3i Waarde van de bezittingen

Bij deze vragen geeft u de waarde aan van de bezittingen van de overledene op de dag van overlijden.

Let op!

Had de overledene alleen de blote eigendom van een vermogensbestanddeel? Bereken in dat geval de waarde van het vermogensbestanddeel met tabel C op blad-zijde 30.

Hoe bepaalt u de waarde van bezittingen?

Meestal moet u uitgaan van de waarde in het economische verkeer op de dag van overlijden. Dit is de hoogste prijs die u voor iets zou kunnen krijgen als u het op die dag verkocht. Wanneer u uit moet gaan van een andere waarde, geven wij dit in het formulier en in deze toelichting aan.

Met de Belastingdienst afspraken maken over de waarde van bezittingen

U kunt met ons een zogenoemde vaststellingsovereenkomst sluiten. U en wij wijzen dan allebei een eigen deskundige aan en deze deskundigen stellen samen de waarde van een vermogensbestanddeel vast. U en wij spreken van tevoren af dat u en wij de uitspraak van de deskundigen zullen accepteren. U hoeft alleen de kosten van uw eigen deskundige te betalen.

U kunt met ons een vaststellingsovereenkomst afsluiten voor:

- onroerende zaken die niet worden gebruikt als woning
- schepen
- aandelen die niet verhandeld worden (incourante aandelen)
- roerende zaken waarvan de waarde moeilijk is vast te stellen, zoals kunstvoorwerpen, antiek, machines en verzamelingen

Wilt u een vaststellingsovereenkomst met ons afsluiten, dan kunt u daarom vragen bij het belastingkantoor waar u aangifte erfbelasting doet.

Vraag 3a Woningen in Nederland

Bij vraag 3a mag u kiezen of u de woz-waarde met peildatum 1 januari 2013 of 1 januari 2014 invult. Behalve als de woning is veranderd na het vaststellen van de woz-waarde en voor het overlijden.

U ontvangt de woz-waarde van uw gemeente. In de beschikking die u begin 2014 ontvangt, staat de woz-waarde met als peildatum 1 januari 2013. Hebt u de woz-waarde met de peildatum 1 januari 2014 nog niet ontvangen van uw

gemeente? Dan vult u de woz-waarde in met de peildatum 1 januari 2013. Als later blijkt dat de woz-waarde met de peildatum 1 januari 2014 lager is, kunt u alsnog bezwaar maken tegen de eerder opgegeven waarde, ook na de bezwaartermijn van zes weken. Wij verminderen dan de aanslag.

Let op!

Was de overledene maar voor een deel eigenaar van de woning? Vul dan ook dat deel van de waarde van de woning in.

Als de overledene bijvoorbeeld voor een zesde deel eigenaar was van een woning met een waarde van €360.000, vult u bij vraag 3a ($1/6 * €360.000 =$) €60.000 in.

Hebt u bezwaar gemaakt tegen de woz-waarde?

Hebt u bij de gemeente bezwaar gemaakt omdat u het niet eens was met de woz-waarde die door de gemeente is vastgesteld? En is uw bezwaar toegewezen? Dan mag u uitgaan van de nieuw vastgestelde woz-waarde. Hebt u nog geen reactie gekregen van de gemeente? Vul dan de woz-waarde in die de gemeente eerder heeft vastgesteld. Als later blijkt dat de gemeente toch een lagere woz-waarde vaststelt, kunt u alsnog bezwaar maken tegen de eerder opgegeven waarde, ook na de bezwaartermijn van zes weken. Wij verminderen dan de aanslag.

Woningen waaraan na 1 januari iets is veranderd

Hierbij moet u denken aan woningen in aanbouw en woningen die zijn verbouwd, afgebroken of een onderdeel zijn geworden van een andere onroerende zaak na 1 januari van het jaar van overlijden. Voor deze woningen vult u niet de woz-waarde in, maar de waarde in het economisch verkeer op de dag van overlijden. De waarde in het economisch verkeer is de hoogste prijs die u op de vrije markt voor de woning zou kunnen krijgen.

Uitzonderingen

In de volgende gevallen vult u niet de hele woz-waarde in, maar maakt u eerst een berekening:

- Voor de woning wordt erfpacht betaald.
- De woning wordt verhuurd en de huurder geniet huurbescherming.
- De woning wordt verpacht.
- De overledene had (voor een deel) de blote eigendom van een onroerende zaak.
- Een woning maakt deel uit van een gebouw en kan niet als een afzonderlijke zaak overgedragen worden.

Woningen waarvoor erfpacht moet worden betaald

Bij deze onroerende zaken geeft u de woz-waarde aan verminderd met 17 keer de jaarlijkse canon (vergoeding voor het erfpacht).

Voorbeeld

Stel de jaarlijkse canon die u moet betalen is €2.500. De woz-waarde van uw woning is €250.000. U geeft aan: €250.000 minus ($17 \times €2.500$) €42.500 is €207.500.

Let op!

Wordt de canon jaarlijks aangepast? Neem dan voor de berekening de laatst betaalde jaarlijkse canon. Is de canon afgekocht? Dan kunt u niets aftrekken van de woz-waarde.

Woningen die worden verhuurd en waarvan de huurder huurbescherming geniet, of woningen die worden verpacht.

Voor de berekening van de waarde die u moet aangeven, gebruikt u tabel D op bladzijde 31 van deze toelichting. Dit geldt alleen als de waarde van de woning omlaag gaat omdat ze wordt verhuurd of verpacht. Dus niet wanneer de woning slechts korte tijd wordt verhuurd, zoals bij een vakantiewoning.

Verhuurde woningen die deel uitmaken van een gebouw en die niet als een afzonderlijke zaak kunnen worden overgedragen

Het gaat hier bijvoorbeeld om onzelfstandige woon-eenheden. Het gaat hier dus niet om reguliere flatwoningen (appartementen). Voor de berekening van de waarde gebruikt u tabel D op bladzijde 31 van deze toelichting. De woz-waarde bij stap 1 in tabel D vermindert u eerst met €20.000.

Let op!

Bent u huurder of pachter van een woning en erft u deze woning? Dan moet u altijd de woz-waarde invullen.

Onroerende zaken waarvan de overledene (voor een deel) de blote eigendom had

Was de overledene wel (voor een deel) eigenaar van een vermogensbestanddeel, maar mocht hij geen gebruik maken van dit vermogensbestanddeel of de opbrengsten ervan? Dan had hij (voor een deel) de blote eigendom van dit vermogensbestanddeel. In deze situatie maakt u gebruik van tabel C op bladzijde 30 van de toelichting.

Serviceflat

Is de eigen woning een serviceflat? En is de waarde in het economisch verkeer ten minste 30% lager dan de woz-waarde? Dan mag u uitgaan van de waarde in het economisch verkeer. Dit is de hoogste prijs die u op het moment van overlijden, op de vrije markt voor de serviceflat zou kunnen krijgen.

Wat is een serviceflat?

Een serviceflat is een woning met extra voorzieningen die verplicht worden afgenomen. Dit zijn bijvoorbeeld voorzieningen voor persoonlijke verzorging, zoals maaltijden en een kapper of een alarmservice.

Vraag 3b Andere onroerende zaken in Nederland

Het gaat bij deze vraag om onroerende zaken die niet als woning gebruikt worden, bijvoorbeeld een garagebox, een vakantiewoning of een landgoed. Voor vakantiewoningen, garageboxen en parkeerplaatsen geldt de woz-waarde.

Voor andere onroerende zaken vult u de waarde in het economisch verkeer in. Had de overledene landbouwgrond en heeft hij die verpacht? Houd daar dan rekening mee als u de waarde van deze onroerende zaken vaststelt.

Let op!

Hoort een onroerende zaak bij het ondernemingsvermogen van de overledene? Geef de waarde van deze onroerende zaak dan niet op bij vraag 3b. Ondernemingsvermogen geeft u aan bij vraag 3h.

Landgoederen

Is een van de onroerende zaken waarvan u bij vraag 3a of 3b de waarde aangeeft, een landgoed? Vul dan ook vraag 7 in. Bij vraag 3b geeft u de waarde in het economisch verkeer aan van het gehele landgoed, zonder rekening te houden met de waarderingsregels in de Natuurschoonwet.

Vraag 3c Onroerende zaken in het buitenland

Voor onroerende zaken in het buitenland, bijvoorbeeld een tweede woning, vult u de waarde in het economisch verkeer in.

Vraag 3d Roerende zaken

Roerende zaken zijn bijvoorbeeld auto's, boten, verzamelingen, inboedels, sieraden, kunst en antiek. Vul hiervoor de waarde in het economische verkeer in.

Vindt u het moeilijk om deze waarde te bepalen?

Kijk dan eens naar:

- catalogi van veilinghuizen
- verkoopsites als marktplaats.nl, ebay.nl of ebay.com
- waardevaststellingen door organisaties, zoals de ANWB/Bovag koerslijst voor auto's
- verzekeringen die de overledene had voor waardevolle bezittingen, zoals kunst- of antiekverzamelingen. Bij dit soort verzekeringen zijn de bedragen waarvoor de bezittingen zijn verzekerd, meestal een richtlijn om de werkelijke waarde te bepalen.

U kunt deze roerende zaken ook laten taxeren. In sommige gevallen kunt u ons om een vaststellingsovereenkomst vragen.

Vraag 3e Bank- en spaarrekeningen en contant geld

Hier vult u alle bank- en spaarrekeningen van de overledene in, zowel in Nederland als in andere landen. Had de overledene contant geld, dan geeft u ook dat hier aan.

Vraag 3f Effecten, opties, beleggingsfondsen, lidmaatschapsrechten of aandelen in beursgenoteerde bedrijven

Hier geeft u de waarde aan van:

- aandelen
- obligaties
- participaties in beleggingsfondsen
- aandelen of rechten in ondernemingen die geen aanmerkelijk belang vertegenwoordigen
- andere rechten in beleggingen of ondernemingen

Het gaat hier om beleggingen in Nederland en in andere landen.

Meestal vindt u de bedragen die u moet aangeven, op de opgaven van de bank of het fonds waar de overledene belegde. Vraag bij de bank of het fonds naar een overzicht van de dag vóór de dag van het overlijden.

Van beleggingen die genoteerd staan aan de effectenbeurs, neemt u de slotkoers van de laatste beursdag vóór de dag van het overlijden.

Als de overledene aandelen of andere rechten had in ondernemingen die niet aan de effectenbeurs genoteerd staan, dan gaat u uit van de waarde in het economische verkeer.

Let op!

Had de overledene een aanmerkelijk belang in een onderneming? Vul dan de waarde van dat aanmerkelijk belang niet hier in, maar bij vraag 8. De overledene had een aanmerkelijk belang als hij (samen met zijn echtgenoot of geregistreerd partner) minimaal 5% van de aandelen van een onderneming bezat.

Vraag 3g Vorderingen en teruggaven

Bij vorderingen en teruggaven gaat het om geld dat de overledene nog tegoed had. Ook vorderingen en teruggaven tellen mee als deel van de erfenis. Voorbeelden zijn:

- geld dat de overledene iemand heeft geleend
Hierbij hoort ook rente die de lener moest betalen tot de dag van overlijden, maar nog niet betaald heeft.
- geld dat iemand schuldig is aan de overledene omdat de overledene zijn deel van een erfenis nog niet heeft gekregen
Denk hierbij bijvoorbeeld aan de vordering die de overledene als kind heeft op zijn langstlevende ouder. Heeft de overledene recht op een deel van een erfenis die nog niet is verdeeld? Vul dan de waarde van het deel van de overledene in bij vraag 3i.
- geld dat de overledene nog terugkrijgt van de Belastingdienst
- recht op een vergoeding uit een overeenkomst, zoals een vennootschaps- of maatschapscontract
- vordering van de overledene op de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner door een verrekenbeding uit de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden

Let op!

Verzekeringsuitkeringen geeft u aan bij vraag 3i (voor polissen die doorlopen en in de toekomst worden uitgekeerd) of bij vraag 6a (voor polissen die al zijn uitgekeerd).

Vraag 3h Ondernemingsvermogen

Deze vraag hoeft u alleen in te vullen als de overledene ondernemingsvermogen had. Vul in dat geval eerst vraag 8 in en neem de einduitkomst van vraag 8 hier over.

Wij gebruiken de begrippen ‘onderneming’, ‘ondernemingsvermogen’ en ‘aanmerkelijk belang’ zoals ze zijn vastgelegd in de Wet inkomstenbelasting 2001.

Let op!

Was de overledene getrouwd of geregistreerd partner en hebben de overledene en zijn echtgenoot of geregistreerd partner geen huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden? En heeft de echtgenoot of geregistreerd partner van de overledene een onderneming of een aandeel in een onderneming? Vul dan ook de onderneming of het aandeel in een onderneming van de echtgenoot of geregistreerd partner in in de kolom ‘gemeenschappelijk vermogen’.

Vraag 3i Andere bezittingen

Geef hier de waarde op van alle bezittingen van de overledene die nog niet zijn genoemd bij de vorige vragen.

Het gaat hierbij om zaken als:

- een aandeel in een erfenis die nog niet is verdeeld
- lopende polissen
Dit zijn polissen die nog niet uitkeren. Hieronder vallen ook spaarbrieven en beleggingspolissen. U kunt de waarde van deze polissen op de datum van overlijden opvragen bij de instellingen waarbij de overledene de polissen heeft afgesloten.
- rechten van vergunningen, octrooien, auteursrechten

Voorbeeld aandeel in nog niet verdeelde erfenis bij een overlijden voor 1 januari 2003

De vader, Jakob, van de overledene is voor 1 januari 2003 overleden. Jakob was getrouwd zonder huwelijkse voorwaarden en had geen testament gemaakt. De erfgenamen waren toen: de moeder van de overledene, de overledene zelf en zijn zus. De vader, Jakob, liet alleen een effectenportefeuille na. De helft van deze effectenportefeuille was eigendom van de moeder. De erfenis van Jakob bestond dan uit de andere helft van de effectenportefeuille. Iedere erfgenaam had recht op een derde van de erfenis. Maar deze erfenis is nooit verdeeld. Het erfdeel van de overledene waarvoor u nu aangifte doet, is een derde van de helft van de waarde die de effectenportefeuille nu heeft. De waarde van dit aandeel geeft u bij deze vraag aan.

Voorbeeld aandeel in nog niet verdeelde erfenis bij een overlijden na 1 januari 2003

De vader, Jakob, van de overledene is na 1 januari 2003 overleden. Jakob was getrouwd zonder huwelijkse voorwaarden en had geen testament gemaakt. De erfgenamen waren toen: de moeder van de overledene, de overledene zelf en zijn zus.

De wettelijke verdeling was van toepassing. De vader, Jakob, liet alleen een effectenportefeuille na. De helft van deze effectenportefeuille was eigendom van de moeder. De erfenis van Jakob bestond dan uit de andere helft van de effectenportefeuille. Iedere erfgenaam had recht op een derde van de erfenis. Het erfdeel van de overledene waarvoor u nu aangifte doet, bestaat uit een vordering in geld op de moeder. De waarde van deze vordering is een derde van de helft van de waarde die de effectenportefeuille had op de dag van overlijden van Jakob. De waarde van de vordering geeft u bij deze vraag aan.

Voorbeeld auteursrecht

De overledene heeft een boek geschreven, een uitvinding gedaan of een lied gecomponeerd. Hier ontving hij regelmatig een vergoeding voor. Als het recht op die vergoeding overgaat naar de erfgenamen, geeft u de waarde van dit recht aan.

Vraag 3j tot en met 3l Waarde van de schulden

Bij vraag 3j tot en met 3l geeft u de waarde van de schulden aan.

Vraag 3j Schuld voor woningen en andere onroerende zaken

Vul hier het bedrag in van leningen die de overledene heeft afgesloten om de onroerende zaken te kopen die zijn genoemd in de vragen 3a, 3b en 3c. Het gaat hier meestal om hypotheek. De bedragen van deze leningen staan op de overzichten van de instellingen of personen die het geld hebben geleend aan de overledene. Bij de hypotheekschuld mag u ook de rente optellen die de overledene tot de dag van zijn overlijden had moeten betalen, maar nog niet betaald had.

Verzekering bij hypotheek

Heeft de overledene een verzekering afgesloten die is bedoeld om na zijn overlijden de hypotheek geheel of gedeeltelijk af te lossen? Kijk op de polis naar welke persoon of instelling de uitkering van de verzekering gaat. Deze persoon of instelling wordt op de polis ‘de eerste begunstigde’ genoemd. Is de bank of een andere kredietverstrekker de eerste begunstigde? Trek dan het bedrag van de verzekeringsuitkering af van het bedrag van de hypotheekschuld. De uitkomst hiervan vult u in bij vraag 3j.

Is de bank niet de eerste begunstigde? Dan is de eerste begunstigde meestal de echtgenoot of geregistreerd partner van de overledene of iemand anders met wie de overledene samen de hypotheek heeft genomen. De langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner heeft meestal wel een overeenkomst met de bank getekend waarin hij zich verplicht om de hypotheek met de uitkering af te lossen. In deze situatie vult u bij vraag 3j de hypotheekschuld op de dag van overlijden in. De verzekeringsuitkering vult u in bij vraag 6a.

Vraag 3k Schuld van de overledene aan de erfgenamen van zijn eerder overleden echtgenoot of geregistreerd partner

U vult bij deze vraag een bedrag in als de overledene de erfdelen nog moet betalen aan de andere erfgenamen van zijn echtgenoot of geregistreerd partner die eerder is overleden. Vul ook de naam van de eerder overleden echtgenoot of partner en de datum van overlijden in.

Voorbeeld

Jan en Imke zijn getrouwd en hebben geen huwelijkse voorwaarden. Ze hebben drie kinderen. Jan en Imke hebben samen een vermogen van € 400.000. Imke overlijdt in 2003, zonder testament. De helft van het gemeenschappelijk vermogen (€ 200.000) is van Jan. De andere helft (€ 200.000) gaat naar Jan en de kinderen. Zij hebben allen recht op een kwart van de erfenis van Imke: ($1/4 \times € 200.000 =$) € 50.000 per persoon. De wettelijke verdeling is van toepassing. Jan hoeft daarom de kinderen hun erfdeel nog niet uit te betalen, maar hij blijft het hen schuldig.

In 2014 overlijdt Jan. Hij laat alleen een woning met een woz-waarde van € 500.000 na. De erfenis van Jan is nu: de waarde van de woning (€ 500.000) minus de schuld aan zijn drie kinderen ($3 \times € 50.000 =$ € 150.000). In totaal is Jans erfenis dus ($€ 500.000 - € 150.000 =$) € 350.000. Jan heeft een schuld van € 150.000 aan zijn drie kinderen. Maar Jan heeft eerder al € 3.000 erfbelasting betaald over de erfdelen van de kinderen uit de erfenis van Imke. Hij heeft deze erfbelasting voorgeschoten voor de kinderen, waardoor zijn schuld aan hen lager is geworden. Bij vraag 3k vult u ($€ 150.000 - € 3.000 =$) € 147.000 in.

Let op!

Weet u als erfgenaam niet hoe groot de schuld is die de overledene bij u heeft? Als er aangifte erfbelasting is gedaan toen de echtgenoot of geregistreerd partner van de overledene overleed, kunt u een kopie van deze aangifte opvragen. Stuur daarvoor een brief naar de Belastingdienst. Met de kopie van deze aangifte erfbelasting kunt u bepalen hoe groot de schuld van de overledene aan de andere erfgenamen is.

Rente optellen bij schuld aan andere erfgenamen?

Mogelijk moest de overledene als langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner rente betalen over zijn schuld aan de andere erfgenamen van zijn eerder overleden echtgenoot of geregistreerd partner. Bij vraag 3k vult u dan het bedrag in van de schuld plus de rente.

Wanneer moet de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner rente betalen over zijn schuld aan andere erfgenamen?

Er zijn drie mogelijkheden:

- De eerder overleden echtgenoot of geregistreerd partner had geen testament laten opstellen en is **voor** 1 januari 2003 overleden
- De eerder overleden echtgenoot of geregistreerd partner had geen testament laten opstellen en is **na** 1 januari 2003 overleden
- De eerder overleden echtgenoot of geregistreerd partner had een testament laten opstellen

De eerder overleden echtgenoot of geregistreerd partner had geen testament laten opstellen en is voor 1 januari 2003 overleden

De erfgenamen kunnen samen hebben afgesproken dat de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner rente moest betalen over zijn schuld aan de andere erfgenamen. Van deze afspraak moet een overeenkomst zijn opgemaakt.

De eerder overleden echtgenoot of geregistreerd partner had geen testament laten opstellen en is na 1 januari 2003 overleden

Het Burgerlijk Wetboek bepaalt dat de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner rente moet betalen over zijn schuld aan de andere erfgenamen van zijn eerder overleden echtgenoot of geregistreerd partner. Het Burgerlijk Wetboek bepaalt ook hoeveel rente de overledene moet betalen. Dit hangt samen met de rentestand. Bij de huidige rentestand hoeft de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner volgens het Burgerlijk Wetboek geen rente te betalen.

De eerder overleden echtgenoot of geregistreerd partner had een testament laten opstellen

In het testament kan zijn bepaald dat de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner rente betaalt over zijn schuld aan de andere erfgenamen van zijn eerder overleden echtgenoot of geregistreerd partner. Het testament bepaalt dan ook welk rentepercentage de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner betaalt en of het gaat om enkelvoudige of samengestelde rente.

Vraag 3l Andere schulden

Vul hier de bedragen in van schulden die u nog niet hebt aangegeven bij de vragen 3j en 3k.

Welke schulden kunt u bij deze vraag aangeven?

Hieronder staan voorbeelden van schulden die u bij deze vraag kunt aangeven.

Schulden aan banken of kredietmaatschappijen, zoals doorlopende kredieten en persoonlijke leningen, en schulden aan postorderbedrijven

Hoeft een schuld die de overledene heeft bij een bank, kredietmaatschappij of postorderbedrijf niet meer of niet meer volledig betaald te worden? Geef dan alleen het bedrag aan dat nog wel betaald moet worden.

Belastingsschulden

Het gaat hier bijvoorbeeld om de inkomstenbelasting of de onroerendezaakbelasting. U kunt bij deze vraag belastingen aangeven die de overledene moest betalen en waarvoor hij ook al een aanslag had ontvangen. Ook belastingen die de overledene moet betalen, maar waarvoor hij nog geen aanslag had ontvangen, kunt u bij deze vraag als schuld aangeven. U moet dan schatten hoeveel de overledene nog moet betalen.

Schulden als gevolg van schenkingen op papier

Heeft de overledene tijdens zijn leven een schenking gedaan en is dit bedrag nog niet uitbetaald? Dan heeft de overledene een schuld als gevolg van een schenking op papier. Zo'n schuld geeft u alleen aan bij deze vraag als een notaris er een akte voor heeft opgemaakt. Stuur een kopie van de betalingsbewijzen, bijvoorbeeld bankafschriften, mee met de aangifte. Vermeld op de kopie het burgerservicenummer van de overledene.

Huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden en verrekenbeding

In veel huwelijkse voorwaarden en partnerschapsvoorwaarden staat een zogenoemd verrekenbeding. Dat wil zeggen dat bij een overlijden een verrekening plaatsvindt, meestal in geld. Door het verrekenbeding ontstaat een schuld van de overledene aan zijn echtgenoot of geregistreerd partner. Deze verrekenschuld vermeldt u bij deze vraag als schuld.

Welke schulden mag u niet aangeven in de aangifte erfbelasting?

Misschien moeten de erfgenamen voor de afhandeling van de erfenis kosten maken. Denk daarbij aan:

- taxatiekosten
 - de kosten van een notaris voor een verklaring van erfrecht
 - makelaarskosten bij de verkoop van de woning
- Deze kosten kunt u niet als schulden aangeven in de aangifte erfbelasting. Deze schulden zijn immers niet door de overledene gemaakt, maar door zijn erfgenamen.

4 Begravenis- of crematiekosten

Vraag 4a

Bij deze vraag geeft u de begravenis- of crematiekosten aan.

Let op!

De volgende kosten zijn **geen** begravenis- of crematiekosten:

- reiskosten gemaakt voor het laten overkomen van familie uit het buitenland
- kosten voor toekomstig grafonderhoud
- kosten van kerkelijke plechtigheden die na de begravenis worden gehouden

Heeft een uitvaartverzekering (een deel van) de begravenis- of crematiekosten vergoed? Trek deze vergoeding dan af van de totale kosten. Als de vergoeding hoger is dan de kosten, geeft u het positieve saldo aan bij vraag 6d.

5 Verdeling van de erfenis en gevolgen voor berekening van de erfbelasting

Bij deze vraag maken we onderscheid tussen de verdeling van een erfenis met of zonder testament. Als de overledene een testament had, dan begint u bij vraag 5a. Stuur een kopie van het testament mee met de aangifte. Vermeld op de kopie het burgerservicenummer van de overledene. Is er geen testament, dan begint u bij vraag 5e.

Verdeling met testament

Vraag 5a Heeft iemand aangegeven dat hij een legaat niet aanvaardt?

Een legaat is een bepaald onderdeel van de erfenis, bijvoorbeeld een kostbaar voorwerp, waarvan de overledene in zijn testament of codicil heeft vastgelegd dat het naar een bepaalde persoon gaat. Een legaat kan ook een geldbedrag zijn, maar dat kan alleen in een testament zijn vastgelegd. Aanvaardt de persoon voor wie het legaat is bedoeld, het legaat niet? Dan blijft het in de erfenis.

Vraag 5b Heeft de overledene in zijn testament bepaald dat zijn hele vermogen naar één persoon gaat, bijvoorbeeld zijn echtgenoot of geregistreerd partner?

Dit kunt u lezen in het testament van de overledene.

Vraag 5c Heeft de overledene in zijn testament bepaald dat de andere erfgenamen hun deel van de erfenis krijgen in de vorm van een vordering op de persoon die alle vermogensbestanddelen krijgt?

Dit kunt u lezen in het testament van de overledene.

Vraag 5d Ander rentepercentage

Als overledene in zijn testament heeft bepaald dat de hele erfenis naar één persoon gaat, dan krijgen eventuele andere erfgenamen een vordering op deze persoon. Deze persoon heeft daardoor een schuld bij de andere erfgenamen.

Meestal staat dan in het testament:

- dat de persoon die alle vermogensbestanddelen krijgt, rente moet betalen over zijn schuld aan de andere erfgenamen
- hoeveel rente hij moet betalen
- wanneer hij de schuld en de rente moet betalen

De erfgenamen kunnen met elkaar een ander rentepercentage afspreken. Hebben de erfgenamen zo'n afspraak gemaakt? Vul dan de tabel in.

Let op!

Als er een ander rentepercentage wordt afgesproken, kan dit een schenking zijn die belast is voor de schenkbelasting.

Verdeling zonder testament

Vraag 5e Had de overledene kinderen?

Het gaat hier om kinderen die:

- door geboorte of erkenning eigen kind van de overledene zijn
- door de overledene zijn geadopteerd

Let op!

Het gaat hier **niet** om pleegkinderen of stiefkinderen.

Vraag 5f Is een kind van de overledene al eerder overleden?

Het kan zijn dat een kind van de overledene al is overleden voor zijn ouder.

Vraag 5g Had dit overleden kind zelf kinderen?

De echtgenoot of geregistreerd partner en de kinderen van de overledene komen als eerste in aanmerking om van hem te erven. Maar als een van de kinderen al eerder is overleden, kan zijn erfenis naar zijn kinderen gaan. Het gaat dan dus om de kleinkinderen van de overledene voor wie u nu aangifte doet.

Vraag 5h Getrouwd of geregistreerd partner

Hebben de overledene en zijn partner bij de burgerlijke stand van de gemeente laten registreren dat ze geregistreerd partners waren? Dan is dat voor de belasting hetzelfde als wanneer ze getrouwd waren.

Let op!

Echtgenoot of geregistreerd partner zijn, is **niet** hetzelfde als:

- een samenlevingscontact hebben laten opmaken door een notaris
- samen met een huisgenoot op hetzelfde adres ingeschreven staan bij de administratie van de gemeente

Vraag 5i Afwijken van wettelijke verdeling

Als er geen testament is, is normaal gesproken de wettelijke verdeling van toepassing. Daarover leest u meer in het onderdeel *Algemene informatie* op bladzijde 6.

De langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner kan van de wettelijke verdeling afwijken. Daarvoor moet hij binnen drie maanden na het overlijden een akte laten opmaken door een notaris. Is dit niet gebeurd, dan geldt de wettelijke verdeling.

Vraag 5j Ander rentepercentage afgesproken

Als de wettelijke verdeling van toepassing is, dan gaat het hele vermogen van de overledene naar de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner. De andere erfgenamen krijgen een vordering op de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner. Die heeft daardoor een schuld bij de andere erfgenamen. Volgens het Burgerlijk Wetboek moet de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner rente betalen over zijn schuld aan de andere erfgenamen. Het Burgerlijk Wetboek bepaalt ook hoeveel rente de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner moet betalen. Dit hangt samen met de rentestand. Bij de huidige rentestand hoeft de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner geen rente te betalen.

De erfgenamen kunnen samen afspreken dat de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner toch rente moet betalen, ook al hoeft hij dat volgens het Burgerlijk Wetboek niet te doen. Hebben de erfgenamen zo'n afspraak gemaakt? Vul dan de tabel in. Geef ook aan of het gaat om enkelvoudige of samengestelde rente.

6 Aanvullende vragen

Bij vraag 6a tot en met vraag 6n geeft u aan of de overledene afspraken heeft gemaakt die gevolgen hebben voor de erfbelasting. Misschien heeft de overledene tijdens zijn leven afspraken gemaakt met personen of instellingen waardoor zij na zijn dood vermogensbestanddelen van hem krijgen. Deze vermogensbestanddelen horen eigenlijk niet bij de erfenis. Maar de Belastingdienst moet ze behandelen alsof ze wel bij de erfenis horen. De personen of instellingen die deze vermogensbestanddelen krijgen, moeten er dus mogelijk erfbelasting over betalen.

Voorbeeld

De overledene heeft tijdens zijn leven een contract afgesloten met een persoon of een instelling. Daarin is bepaald dat na de dood van de overledene een of meer personen een uitkering krijgen. Deze uitkering hoort niet bij de erfenis. De personen die deze uitkering krijgen, krijgen deze niet op grond van het erfrecht, maar op grond van de overeenkomst die de overledene met hen heeft gesloten. Zij moeten wel aangifte doen voor de erfbelasting.

Bij vraag 6o geeft u aan of de erfgenamen over vermogensbestanddelen in het buitenland al belasting hebben betaald die te vergelijken is met de Nederlandse erfbelasting.

Verzekeringen, pensioenen en lijfrenten

De vragen 6a tot en met 6d gaan over levens- en ongevalverzekeringen. Vraag 6e gaat over lijfrente- en pensioen-uitkeringen.

Vraag 6a Levens- of ongevalverzekering

U vult bij deze vraag 'Ja' in als aan de volgende drie voorwaarden is voldaan:

- De overledene heeft een levens- of ongevalverzekering afgesloten.
- In de polis van die verzekering staat dat de maatschappij of persoon waarbij de overledene de verzekering heeft afgesloten, na zijn overlijden een bepaald bedrag moet uitkeren aan bepaalde personen of instellingen.
- De maatschappij of persoon waarbij de overledene de verzekering heeft afgesloten, heeft de uitkering in één keer uitgekeerd.

Levensverzekeringen

Veel mensen sluiten tegelijk met hun hypotheek een levensverzekering af. Als degene die de hypotheek heeft afgesloten overlijdt, kan met de uitkering van de levensverzekering in één keer de hypotheek worden afgelost. Meestal keert de verzekering uit aan de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner of andere erfgenamen. Soms gaat de uitkering naar de instelling waar de hypotheek loopt. Heeft de overledene een levensverzekering afgesloten die is gekoppeld aan een hypotheek? Kijk dan op de polis wie als 'eerste begunstigde' wordt genoemd. De naam van deze persoon of instelling vult u in de tabel in bij 'Wie heeft de uitkering gekregen?' Zie ook de toelichting bij vraag 3j.

Vraag 6b Huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden

U vult bij deze vraag 'Nee' in als geen van de drie situaties van toepassing is. Ga in dat geval door naar vraag 6d. U vult bij deze vraag 'Ja' in als één van de drie situaties van toepassing is. Ga in dat geval door naar vraag 6c.

Vraag 6c Wordt de overledene genoemd als verzekerde?

Dit kunt u lezen in de polis of overeenkomst.

Vraag 6d Wie heeft de uitkering gekregen?

Tips voor als u de tabel invult

Naam uitkeringsinstantie

Meestal is dit een verzekeringsmaatschappij, maar het kan ook een bedrijf, eigen bv of een persoon zijn. Deze naam staat op de verzekeringspolis of overeenkomst of op het overzicht dat u ontvangt bij de uitkering.

Wie heeft de uitkering gekregen?

Dit staat op de verzekeringspolis of de overeenkomst of het overzicht bij 'begunstigde' of 'begunstiging'.

Bedrag van de uitkering

Ook dit bedrag staat op de verzekeringspolis, de overeenkomst of het overzicht.

Vraag 6e Lijfrente- of pensioenuitkering

Krijgt iemand door het overlijden een lijfrente- of pensioenuitkering. Of had iemand al een lijfrente- of pensioenuitkering en gaat die door het overlijden omhoog? Uitkeringen met dezelfde ingangsdatum en dezelfde looptijd kunt u bij elkaar optellen.

Let op!

Het gaat hier niet om het pensioen op grond van de Algemene Nabestaanden Wet.

Vraag 6f Schenkingen kort voor overlijden

Schenkingen die de overledene binnen 180 dagen voor zijn overlijden deed, zien wij als vooruitbetaalde delen van de erfenis. De personen die zulke schenkingen hebben gekregen, moeten daarover erfbelasting betalen. Als zij eerder al schenkbelasting hebben betaald over deze schenkingen, dan verrekenen wij de schenkbelasting met de erfbelasting.

De eenmalig verhoogde vrijstelling voor schenkingen aan kinderen tussen de 18 en de 40 jaar telt niet mee voor de erfenis. Ook de voor 2014 geldende tijdelijk verruimde vrijstelling van € 100.000 telt niet mee.

In de tabel vult u in:

- de naam en het adres van degene die de schenking heeft ontvangen
- de datum waarop de schenking is gedaan
- het bedrag van de schenking

Let op!

Was de overledene getrouwd of geregistreerd partner en heeft hij met zijn echtgenoot of geregistreerd partner geen huwelijkse of partnerschapsvoorwaarden? En is het bedrag dat is geschonken, hoger dan de voor dat jaar geldende vrijstelling? Dan sturen wij de personen die een schenking hebben gekregen, ook een aanslag schenkbelasting voor de hele schenking. Wij verrekenen dan een evenredig deel van de schenkbelasting met de erfbelasting.

Vraag 6g Verkoop of schenking woning met vruchtgebruik of recht van gebruik en bewoning

Deze vraag is van toepassing als de overledene zijn eigen woning aan één of meer van zijn erfgenamen heeft verkocht of geschonken, maar er zelf gratis in mocht blijven wonen. Dit noemt men verkoop onder voorbehoud van vruchtgebruik of recht van gebruik en bewoning.

Vaak wordt dit ook wel 'de woning op naam van de kinderen zetten' genoemd.

Deze vraag is ook van toepassing als de overledene met iemand anders een woning heeft gekocht, en de overledene het vruchtgebruik kreeg en de andere persoon de blote eigendom.

Is de woning verkocht of geschonken aan familieleden? En had de overledene het vruchtgebruik van de woning? Dan is een eventuele waardestijging vanaf het moment van verkoop of schenking belast voor de erfbelasting. Hierop is echter een uitzondering, namelijk als de woning voor 1 januari 2010 is verkocht of geschonken. Dan geldt als waardestijging het verschil tussen de woz-waarde 2010 met als peildatum 1 januari 2009 en de waarde op het moment van overlijden.

Voorbeeld

Loes en Dirk zijn getrouwd. Ze hebben twee kinderen: Annette en Sven. In 1992 hebben Loes en Dirk hun woning verkocht aan Annette en Sven. Een voorwaarde bij de verkoop was dat Loes en Dirk tot hun dood in de woning mochten blijven wonen, zonder daarvoor huur te betalen. Loes en Dirk kregen dus het recht van gebruik en bewoning. Sven en Annette kregen de blote eigendom van de woning. Dat wil zeggen dat zij de eigenaars werden van de woning, maar daar zelf nog niet in konden wonen.

Tips voor als u de tabel invult

Wanneer is hiervoor een akte opgemaakt?

Is er een notariële akte opgemaakt van de verkoop of de schenking? Geef dan de datum van die akte op. Is er een ander soort akte? Geef dan daarvan de datum op.

Wat was de waarde van deze woning?

Geef de woz-waarde van de woning aan. U houdt hierbij geen rekening met het recht van gebruik en bewoning of het vruchtgebruik.

Wie heeft de woning gekocht of gekregen?

Vul hier de naam in van degene aan wie de woning is verkocht of geschonken. Misschien is deze persoon al overleden. Vul dan de namen in van de personen die nu de blote eigendom hebben.

Mag iemand anders in deze woning blijven wonen?

Vul hier de naam in van de personen die in de akte worden genoemd als diegenen die na het overlijden in de woning mogen blijven wonen. Stuur een kopie van de akte als bijlage bij de aangifte mee.

Vraag 6h Verkoop of schenking andere vermogensbestanddelen met vruchtgebruik

Bij deze vraag gaat het om andere vermogensbestanddelen dan de eigen woning, bijvoorbeeld een effectenportefeuille, een spaarrekening of andere onroerende zaken.

Deze vraag is van toepassing als de overledene zulke vermogensbestanddelen heeft verkocht of geschonken aan zijn erfgenamen, maar er wel het vruchtgebruik van hield.

Vruchtgebruik

Iemand heeft het vruchtgebruik van iets als hij er niet de eigenaar van is, maar er wel gebruik van mag maken of van de opbrengsten ('vruchten') ervan. Stel, u hebt het vruchtgebruik van aandelen. Dan mag u gebruikmaken van de opbrengst van de dividenden van de aandelen.

Voorbeeld

Loes en Dirk zijn getrouwd. Ze hebben twee kinderen: Annette en Sven. In 1992 schonken Loes en Dirk hun aandelenportefeuille aan Annette en Sven. Ze stelden daarbij de voorwaarde dat zij tot hun dood de opbrengsten van deze portefeuille zouden krijgen. Loes en Dirk kregen dus het vruchtgebruik van de aandelen. Sven en Annette kregen de blote eigendom. Dat wil zeggen dat zij de eigenaars werden van de aandelen, maar daar nog niet de opbrengsten van ontvingen.

Tips voor als u de tabel invult

Wanneer is deze afspraak ingegaan?

Is er een notariële akte opgemaakt van de verkoop of de schenking? Geef dan de datum van die akte op. Is er een ander soort akte? Geef dan daarvan de datum op. Stuur een kopie van de akte mee met de aangifte. Vermeld op de kopie het burgerservicenummer van de overledene.

Wat is de waarde van deze vermogensbestanddelen?

Geef de waarde in het economische verkeer van deze vermogensbestanddelen op de dag van overlijden. Bij de toelichting op vraag 3f leest u hoe u deze waarde bepaalt.

Wie heeft de vermogensbestanddelen gekocht of gekregen?

Vul hier de naam in van degene aan wie de vermogensbestanddelen zijn verkocht of geschonken. Misschien is deze persoon al overleden. Vul dan de namen in van de personen die nu de blote eigendom hebben.

Overeenkomsten

De vragen 6i tot en met 6l gaan over overeenkomsten tussen de overledene en andere personen of instellingen. Zijn er overeenkomsten afgesloten? Stuur dan een kopie van deze overeenkomsten mee met de aangifte. Vermeld op elke kopie het burgerservicenummer van de overledene.

Vraag 6i Levering van zaken na het overlijden

Deze vraag is van toepassing als aan de volgende twee voorwaarden is voldaan:

- De overledene heeft tijdens zijn leven een vermogensbestanddeel verkocht aan zijn partner of aan één van zijn bloedverwanten of aanverwanten tot en met de vierde graad.
- De overledene heeft bij de verkoop bepaald dat de levering van dit vermogensbestanddeel wordt uitgesteld tot na zijn dood of een daarmee verband houdend tijdstip. Dit tijdstip blijkt uit de koopovereenkomst, bijvoorbeeld als in de overeenkomst staat 'drie maanden na overlijden'.

Is het vermogensbestanddeel in de tijd tussen de verkoop en de levering meer waard geworden? Dan moet de koper erfbelasting betalen over het bedrag waarmee de waarde is gestegen.

Voorbeeld

Frits verkoopt in 2002 zijn woning aan zijn dochter Marscha voor € 100.000. In 2002 was dat ook echt de waarde van de woning. Marscha hoeft dit bedrag nog niet te betalen. In de koopovereenkomst staat dat de notariële akte waarbij de woning wordt geleverd, pas wordt opgemaakt na het overlijden van Frits. Frits overlijdt in 2014. Op de datum van overlijden heeft de woning een woz-waarde van € 125.000.

Marscha heeft de woning nog niet betaald, maar ze heeft hem al wel gekocht. Dus eigenlijk zit de woning niet meer in de erfenis van Frits. Marscha heeft een schuld van € 100.000 aan Frits. Of anders gezegd, Frits heeft een vordering van € 100.000 op Marscha. De erfenis van Frits bestaat uit deze vordering. Deze erfenis is voor Marscha. Hierover moet ze erfbelasting betalen. De woning is in de tussentijd € 25.000 meer waard geworden. Ook hierover moet Marscha erfbelasting betalen. Uiteindelijk betaalt Marscha erfbelasting over ($€ 100.000 + € 25.000 =$) € 125.000.

Vraag 6j Overnamebeding of verblijvingsbeding

Deze vraag is van toepassing als:

- de overledene met zijn echtgenoot of geregistreerd partner een overname- of verblijvingsbeding heeft gemaakt waardoor de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner meer krijgt dan waar hij op grond van de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden recht op heeft
- de overledene met een erfgenaam of iemand anders een overname- of verblijvingsbeding heeft afgesloten

Let op!

Het gaat hier niet om ondernemingsvermogen. Ondernemingsvermogen vult u in bij vraag 8.

Voorbeeld huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden met verblijvingsbeding

Fred en Beatrice zijn getrouwd op huwelijkse voorwaarden. In de huwelijkse voorwaarden staat dat alle goederen die vóór het huwelijk op naam van één van beiden stonden, privévermogen van deze persoon blijven. Ook goederen die één van hen tijdens het huwelijk op eigen naam koopt, blijven privévermogen van deze persoon.

Maar Fred en Beatrice hebben ook een verblijvingsbeding gemaakt. Als Fred of Beatrice overlijdt, dan wordt volgens dit verblijvingsbeding 70% van het vermogen van de overledene eigendom van de ander. De erfenis van de overledene bestaat in dat geval nog uit 30% van zijn vermogen. De langstlevende echtgenoot moet wel erfbelasting betalen over de 70% die hij heeft gekregen op grond van het verblijvingsbeding.

Overnamebeding of verblijvingsbeding

Dit is een overeenkomst waarin is vastgelegd dat bepaalde personen bepaalde (aandelen in) vermogensbestanddelen van de overledene overnemen. Dit kan met of zonder vergoeding. Samenwoners sluiten vaak een verblijvingsbeding af.

Voorbeeld overnamebeding of verblijvingsbeding

Arnold en Jim hebben een samenlevingscontract laten maken bij een notaris. In het contract nemen ze een verblijvingsbeding op. Als een van hen overlijdt, gaan de bezittingen die van hen samen zijn, naar de ander. Volgens het contract hoeft de langstlevende partner hier geen vergoeding voor te betalen aan de erfgenamen van de overledene.

In 2003 kopen Arnold en Jim samen een woning. In 2014 overlijdt Arnold, hij heeft geen testament gemaakt. Arnold heeft één kind uit een eerder huwelijk: Niels. Op het moment van overlijden bezitten Arnold en Jim samen de woning. Arnold heeft ook nog een spaartegoed van € 10.000. Omdat er een verblijvingsbeding is, 'blijven' de bezittingen die van Arnold en Jim samen zijn, bij Jim. Arnolds aandeel in de woning gaat naar Jim. Daarvoor hoeft Jim niets te betalen aan de erfgenaam Niels. De erfenis van Arnold bestaat uit het spaartegoed. Niels krijgt een erfenis van € 10.000.

Jim is geen erfgenaam en krijgt niets uit de erfenis. Maar hij moet wel erfbelasting betalen over Arnolds aandeel in de woning dat nu naar hem is gegaan.

Vraag 6k Uitkeringen door een rechtspersoon

Deze vraag is van toepassing als de overledene er recht op had dat een bv of nv hem een pensioenuitkering, lijfrente-uitkering of andere periodieke uitkering betaalde. De overledene kan rechten op zulke uitkeringen hebben opgebouwd door deze onder te brengen in een nv of bv waarvan de aandeelhouders familieleden van de overledene zijn. Vaak spreekt men dan van een eigen pensioen-nv of -bv.

Let op!

Het gaat bij deze vraag niet om een pensioenuitkering door een pensioenfonds of door verzekeringsmaatschappijen.

Door het overlijden hoeft de bv of nv minder of helemaal geen uitkeringen te betalen. De onderneming is minder geld kwijt, waardoor de aandelen meer waard worden. Aandeelhouders met een aanmerkelijk belang moeten erfbelasting betalen over die waardevermeerdering. U hebt een aanmerkelijk belang als u (samen met uw echtgenoot of geregistreerd partner) minimaal 5% van de aandelen van een onderneming hebt.

Voorbeeld

Bart heeft een aanmerkelijk belang van 20 procent in bv De Gouden Hand. Sjeng krijgt elk jaar een lijfrente-uitkering van de bv. Als Sjeng overlijdt, stopt deze uitkering. De aandelen die Bart in De Gouden Hand heeft, worden meer waard. bv De Gouden Hand hoeft immers minder geld uit te geven. Bart moet erfbelasting betalen over het bedrag waarmee de waarde van zijn aandelen is gestegen.

Vraag 6l Afgezonderd particulier vermogen

Een afgezonderd particulier vermogen (APV) is een vermogen dat een particulier belang dient, bijvoorbeeld dat van een familie. Voorbeelden van een APV zijn:

- (family) trusts
- Antilliaanse Stichtingen particulier fonds (SPF)
- (Private) Foundations
- Anstalts
- Stiftungen
- bepaalde particuliere stichtingen en verenigingen
- andere vergelijkbare (buitenlandse) doelvermogens

Vanaf 1 januari 2010 geldt nieuwe wetgeving voor APV's. De persoon die vermogen inbrengt in een APV, moet daarover ieder jaar inkomstenbelasting betalen. Na het overlijden van de inbrenger moeten zijn erfgenamen ieder jaar inkomstenbelasting betalen over het vermogen in het APV. Als de inbrenger of een erfgenaam van de inbrenger overlijdt, hoort zijn deel van het vermogen van het APV bij zijn erfenis.

Het vermogen van het APV hoort bij de erfenis als:

- de overledene of zijn echtgenoot of geregistreerd partner vermogen in het APV heeft afgezonderd (bijvoorbeeld door schenking of verkoop)
- de overledene of zijn echtgenoot of geregistreerd partner erfgenaam is van degene die vermogen in het APV heeft afgezonderd of van diens erfopvolger
- de overledene of zijn echtgenoot of geregistreerd partner een concreet recht (bijvoorbeeld een recht op uitkeringen) heeft ten laste van het APV

Voor vragen over APV's kunt u contact opnemen met de BelastingTelefoon: 0800 - 0543.

Vraag 6m Bedrijfsopvolgingsfaciliteiten

Doet iemand die een deel van het afgezonderd particulier vermogen krijgt, een beroep op de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten? Vul dan vraag 9 in.

Vraag 6n Eerdere erfenis, tweetrapsmaking of fidei commissis

De overledene waarvoor u nu aangifte erfbelasting doet, heeft in het verleden via een testament een erfenis gekregen. In dit testament stond dat na de dood van de overledene waarvoor u nu aangifte erfbelasting doet, dat wat hij heeft geërfd, of wat daarvan is overgebleven, over gaat naar een andere persoon die ook wordt genoemd in dat testament. Dit heet een 'tweetrapsmaking' of 'fidei commissis'. Vaak staan deze termen ook in het testament.

Voorbeeld

Harrie overlijdt in 1989. In zijn testament stond: 'Mijn zoon Philip krijgt al mijn aandelen onder de verplichting dat bij overlijden van Philip deze aandelen aan zijn oudste zoon Pim worden doorgegeven.'

Na het overlijden van Harrie erfde Philip de aandelen.

Hij moest hierover erfbelasting betalen.

In 2014 overlijdt Philip. Zijn erfgenamen zijn zijn kinderen: Pim, Annelies en Jenny. De erfenis van Philip bestaat uit een woning met een WOZ-waarde van € 300.000 en de aandelen die hij van Harrie kreeg. Deze aandelen hebben een waarde van € 50.000. Pim, Annelies en Jenny zijn ieder voor een derde erfgenaam van de woning. Van de aandelen krijgen Annelies en Jenny niets.

Philip was wel de eigenaar van de aandelen, maar ze horen niet bij zijn erfenis. De aandelen gaan allemaal naar Pim omdat Harrie dit in zijn testament zo heeft bepaald. Pim moet over de waarde van de aandelen erfbelasting betalen alsof hij de aandelen rechtstreeks van zijn grootvader Harrie heeft gekregen. Hij betaalt daardoor meer erfbelasting dan Philip eerder deed, want voor kleinkinderen geldt een hoger tarief dan voor kinderen.

6o Voorkomen dubbele belasting

Woonde de overledene in Nederland en had hij vermogensbestanddelen in het buitenland? Dan moeten de erfgenamen hierover in Nederland erfbelasting betalen. Ook als de erfgenamen hierover in het buitenland al belasting hebben betaald die te vergelijken is met de Nederlandse erfbelasting. De erfgenamen kunnen voorkomen dat zij dubbel belasting moet betalen (in Nederland en in het buitenland). Geef daarvoor bij deze vraag aan welk bedrag de erfgenamen in het buitenland hebben betaald aan erfbelasting of een vergelijkbare belasting.

7 Landgoederen als bedoeld in de Natuurschoonwet

U vult deze vraag in als bij de onroerende zaken die u opgeeft bij vraag 3a of 3b, een landgoed hoort.

Onroerende zaken kunnen als landgoed volgens de Natuurschoonwet worden aangemerkt. Meer informatie hierover vindt u op de website van het Ministerie van Economische Zaken: www.hetInVloket.nl.

Als aan de voorwaarden voor rangschikking wordt voldaan, geven de Belastingdienst en het Ministerie van Economische Zaken samen een rangschikkingsbeschikking af. Bent u eigenaar geworden van een gerangschikt landgoed? Dan kunt u in aanmerking komen voor verschillende belastingregelingen. Voor de erfbelasting kan dit betekenen dat u minder of geen erfbelasting hoeft te betalen over een landgoed dat u hebt geërfd. Met de gegevens die u invult bij vraag 7a tot en met vraag 7g, stellen wij vast of u hiervoor in aanmerking komt. Als dat zo is, ontvangt u hiervoor een aparte beschikking van de Belastingdienst.

8 Ondernemingsvermogen

Vul deze vraag alleen in als aan minstens één van de volgende voorwaarden is voldaan:

- De overledene had aandelen die een aanmerkelijk belang in een onderneming vertegenwoordigen.
- De overledene had ander ondernemingsvermogen.
- De overledene heeft voor het ondernemingsvermogen een voortzettings-, overname- of verblijvingsbeding gemaakt.

Wij gebruiken de begrippen ‘aanmerkelijkbelangaandelen’ en ‘ondernemingsvermogen’ zoals ze zijn vastgelegd in de Wet inkomstenbelasting 2001.

Vul de onderdelen in die voor u van toepassing zijn, en stuur een kopie van de jaarrekening of de stakingsrekening van de onderneming mee met de aangifte. Vermeld op de kopie het burgerservicenummer van de overledene.

Let op!

Was de overledene getrouwd of geregistreerd partner en hebben de overledene en zijn echtgenoot of geregistreerd partner geen huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden? Geef dan ook het aandeel van de echtgenoot of geregistreerd partner in het ondernemingsvermogen aan.

Hoe bepaalt u de waarde van een onderneming?

Bij het bepalen van de waarde van een onderneming maken we onderscheid tussen:

- **Goingconcernwaarde**
Bij goingconcernwaarde wordt de onderneming gewaardeerd als samenhangend geheel, inclusief goodwill.
- **Liquidatiewaarde**
Bij liquidatiewaarde wordt de waarde van alle afzonderlijke vermogensbestanddelen bij elkaar opgeteld. U gaat daarbij uit van de hoogst mogelijke verkoopprijs die u voor de onderdelen zou kunnen krijgen.

8 Onderdeel A Aanmerkelijkbelangaandelen

In dit onderdeel berekent u de waarde van het aanmerkelijk belang van de overledene. De overledene had een aanmerkelijk belang als hij (samen met zijn echtgenoot of geregistreerd partner) minimaal 5% van de aandelen van een onderneming had.

Waarde gehele onderneming

Vraag 8a Waarde gehele onderneming: goingconcernwaarde

Geef hier de goingconcernwaarde van de hele onderneming aan.

Vraag 8b Waarde gehele onderneming: liquidatiewaarde

Is de liquidatiewaarde van de hele onderneming hoger dan de goingconcernwaarde? Geef dan hier de liquidatiewaarde aan. Is de liquidatiewaarde gelijk aan of lager dan de goingconcernwaarde? Dan hoeft u hier niets in te vullen.

Vraag 8c Aandeel in aanmerkelijk belang

Bij deze vraag geeft u aan:

- het percentage in het aandelenkapitaal dat eigendom is van de overledene
- het percentage in het aandelenkapitaal dat eigendom is van de echtgenoot of geregistreerd partner van de overledene
- de waarde die de percentages van de overledene en zijn echtgenoot of geregistreerd partner samen vertegenwoordigen

Vraag 8d Latente belastingen

Bij deze vraag geeft u de latente inkomstenbelasting van 6,25% voor het aanmerkelijkbelangtarief in de inkomstenbelasting aan.

8 Onderdeel B Ander ondernemingsvermogen

Bij deze vraag berekent u de waarde van ander ondernemingsvermogen dan een aanmerkelijk belang. De overledene had ander ondernemingsvermogen als hij:

- eigenaar was van een éénmanszaak
- een aandeel had in een samenwerkingsverband zoals een firma of maatschap
- buitenvennootschappelijk vermogen had

Waarde gehele onderneming

Vraag 8e Waarde gehele onderneming: goingconcernwaarde

Geef hier de goingconcernwaarde van de hele onderneming aan.

Vraag 8f Waarde gehele onderneming: liquidatiewaarde

Is de liquidatiewaarde van de hele onderneming hoger dan de goingconcernwaarde? Geef dan hier de liquidatiewaarde aan. Is de liquidatiewaarde gelijk aan of lager dan de goingconcernwaarde? Dan hoeft u hier niets in te vullen.

Vraag 8g Aandeel in ander ondernemingsvermogen

Bij deze vraag geeft u aan

- het percentage van het aandeel van de overledene in het andere ondernemingsvermogen
- het percentage van het aandeel van de echtgenoot of geregistreerd partner van de overledene in het andere ondernemingsvermogen
- de waarde die de percentages van de overledene en zijn echtgenoot of geregistreerd partner samen vertegenwoordigen

Vraag 8h Latente belastingen

Bij deze vraag geeft u aan

- de waarde van alle stille reserves in de gehele onderneming
- de waarde van het (gezamenlijk) aandeel in de stille reserves
- de latente inkomstenbelasting over de stille reserves en Fiscale Oude Dag Reserve (FOR) van het aandeel in de waarde

8 Onderdeel C Voortzettings-, overname- of verblijvingsbeding bij aanmerkelijk belang en/of ondernemingsvermogen

Vragen 8i tot en met 8l

U vult vragen 8i tot en met 8l in als de overledene met een of meer personen overeenkomsten heeft gesloten waardoor zij het aandeel van de overledene in de onderneming kunnen overnemen of voortzetten. Dit komt vaak voor bij samenwerkingsverbanden zoals maatschappen en firma's. In de overeenkomst staat of de personen die het aandeel van de overledene in de onderneming overnemen of voortzetten, daarvoor een vergoeding moeten betalen en zo ja, hoe hoog die is.

8 Onderdeel D Totale waarde ondernemingsvermogen

Vraag 8m

Vul de berekening in. De uitkomst van deze berekening vult u in bij vraag 3h.

Let op!

Hebt u bij vraag 8i ingevuld dat iemand gebruikmaakt van een voortzettings-, overname- of verblijvingsbeding? Dan telt u de waarde van het ondernemingsvermogen waarop het beding betrekking heeft, hier niet mee. U geeft de vergoeding die betaald moet worden voor de overname, aan bij vraag 3g.

9 Bedrijfsopvolgingsfaciliteiten

Deze vraag beantwoordt u alleen als:

- een of meer personen die (een deel van) het aanmerkelijk belang of (een deel van) het ondernemingsvermogen erven, dit voortzetten
- deze personen een verzoek willen doen om toepassing van de regelingen voor de bedrijfsopvolging (bedrijfsopvolgingsfaciliteiten)

Let op!

Ook als de overledene ter beschikking gesteld vermogen bezat, kunnen erfgenamen een verzoek doen om de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten toe te passen.

Door vraag 9 in te vullen doet u een verzoek om gebruik te maken van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten. De erfgenamen die gebruik willen maken van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten, moeten hier ook hun handtekening zetten. Als zij iemand een volmacht hebben gegeven om voor hen te ondertekenen, hoeft alleen de gevolmachtigde zijn handtekening te zetten. Meer informatie over de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten vindt u in de folder *Erf- en schenkbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling 2014*. Deze folder kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl.

C Begrippenlijst

Aanverwanten

Uw aanverwanten zijn de bloedverwanten van uw echtgenoot of geregistreerd partner. Zie ook *Bloedverwanten*.

Afgezonderd particulier vermogen (APV)

Een afgezonderd particulier vermogen (APV) is een vermogen dat een particulier belang dient, bijvoorbeeld dat van een familie. Voorbeelden van een APV zijn:

- (family) trusts
- Antilliaanse Stichtingen particulier fonds (SPF)
- (Private) Foundations
- Anstalts
- Stiftungen
- bepaalde particuliere stichtingen en verenigingen
- andere vergelijkbare (buitenlandse) doelvermogens

Algemeen nut beogende instelling (ANBI)

Een algemeen nut beogende instelling is een instelling die zich voor minstens 90% inzet voor het algemeen belang. Instellingen die door de Belastingdienst zijn aangewezen als ANBI, hoeven geen erfbelasting te betalen over erfenissen die zij ontvangen. Wilt u controleren of een instelling is aangewezen als ANBI? Gebruik dan het programma ‘ANBI opzoeken’ op www.belastingdienst.nl.

Beschikking ondernemingsvermogen

Erft u ondernemingsvermogen, dan kunt u vragen om voorwaardelijke vrijstelling voor het betalen van de erfbelasting. Als wij tegemoetkomen aan uw verzoek, ontvangt u een beschikking voorwaardelijke vrijstelling ondernemingsvermogen. Daarin staan ook de voorwaarden voor de vrijstelling. Meer informatie vindt u in de brochure *Erf- en schenkbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling 2014*.

Bloedverwanten

Bloedverwanten zijn bijvoorbeeld kinderen, ouders, grootouders, broers en zusters. De wet behandelt de echtgenoot of geregistreerd partner van de overledene alsof hij een bloedverwant is.

Bloedverwanten kunnen via de rechte lijn of via een zijlijn aan elkaar verwant zijn. Ze zijn via de rechte lijn verwant als ze van elkaar afstammen. Dit geldt voor ouders, kinderen, kleinkinderen, achterkleinkinderen enzovoort.

Bloedverwanten zijn via een zijlijn aan elkaar verwant, als ze niet van elkaar afstammen, maar wel een gemeenschappelijke voorouder hebben. Dit geldt bijvoorbeeld voor broers en zussen en neven en nichten.

Er zijn graden van bloedverwantschap:

- Ouders zijn eerstegraads bloedverwanten.
- Grootouders zijn tweedegraads bloedverwanten.
- Zussen en broers zijn tweedegraads bloedverwanten.
- Ooms en tantes zijn derdegraads bloedverwanten.
- Neven en nichten zijn vierdegraads bloedverwanten.

Zie ook *Aanverwanten*.

Blote eigendom

Iemand heeft de blote eigendom van een *vermogensbestanddeel* als hij er wel de eigenaar van is, maar er niet gebruik van mag maken en ook niet gebruik mag maken van de opbrengsten ervan. Zie ook *Vruchtgebruik*.

Codicil

Als u geen testament laat opstellen, kunt u met een codicil bepalen wat er na uw overlijden moet gebeuren. Met een codicil kunt u minder regelen dan met een testament.

Met een codicil kunt u vastleggen:

- of u begraven of gecremeerd wil worden
- wie roerende zaken als meubels, persoonlijke sieraden en kleren krijgen

Met een codicil kunt u **niet** vastleggen:

- wie als executeur na uw dood uw erfenis afhandelt
- wie geld of onroerende zaken krijgen

Een codicil moet aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Het is met de hand geschreven.
- Het is gedateerd.
- Het is ondertekend.

Conserverende aanslag ondernemingsvermogen

Erft u ondernemingsvermogen en hebt u een *beschikking voorwaardelijke vrijstelling ondernemingsvermogen* aangevraagd en gekregen? Dan kunt u voor het bedrag waarvoor u geen voorwaardelijke vrijstelling krijgt, een conserverende aanslag aanvragen. Een conserverende aanslag ondernemingsvermogen is een aanslag die u niet direct hoeft te betalen als u de onderneming minstens vijf jaar voortzet. Voor het bedrag van de conserverende aanslag krijgt u uitstel van betaling. U moet wel rente betalen.

Echtgenoot of geregistreerd partner

Hebben de overledene en zijn partner bij de burgerlijke stand van de gemeente laten registreren dat ze partners waren? Dan is dat voor de belasting hetzelfde als wanneer ze getrouwd waren.

Let op!

Echtgenoot of geregistreerd partner zijn, is **niet** hetzelfde als:

- een samenlevingscontact hebben laten opmaken door een notaris
- samen met een huisgenoot op hetzelfde adres ingeschreven staan bij de administratie van de gemeente

Let op!

Zijn echtgenoten gescheiden van tafel en bed? Dan zijn ze geen partners voor de erfbelasting meer.

Zie ook *Partner voor de erfbelasting*.

Enkelvoudige rente of interest

U betaalt enkelvoudige rente als u alleen de rente betaalt over een bedrag dat u hebt geleend, maar niet over de rente over dat bedrag. Zie ook *Samengestelde rente*.

Erfdeel

Het erfdeel is het deel van de erfenis dat een erfgenaam erft.

Erfenis

Een erfenis bestaat uit alle bezittingen en schulden die een overledene achterlaat.

Erfgenamen

Erfgenamen zijn personen of instellingen die als gevolg van het overlijden iets krijgen uit de erfenis van de overledene. Hiermee bedoelen we ook personen of instellingen die een *legaat* krijgen.

Executeur

Een executeur is een persoon die de overledene in zijn testament heeft aangewezen als degene die de erfenis afhandelt.

Gehandicapt kind

Voor de erfbelasting is een gehandicapt kind een kind dat:

- voor het grootste deel door de overledene werd onderhouden
- door lichamelijke of geestelijke ziekte vermoedelijk niet in staat is om de komende drie jaren met werk de helft te verdienen van wat gezonde personen van dezelfde leeftijd kunnen verdienen. Het gaat hierbij om werk dat het gehandicapte kind kan doen ondanks zijn ziekte.

Huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden

Echtgenoten en geregistreerde partners kunnen afspraken maken over huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden. Daarin regelen zij welke bezittingen en schulden van hen allebei zijn en welke bezittingen en schulden van één van hen zijn. Huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden zijn altijd in een notariële akte vastgelegd.

Ik-opa-testament

In een ik-opa-testament is vastgelegd dat de kinderen van de overledene (de grootouder) een bedrag erven, dat zij bij hun eigen overlijden moeten uitkeren aan hun kinderen (de kleinkinderen van de grootouder). De kleinkinderen erven van de grootouder dus een vordering op hun eigen ouders voor het bedrag dat in het testament van de grootouder is vastgelegd.

Langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner

De langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner is de persoon die overblijft na het overlijden van de andere echtgenoot of geregistreerd partner.

Legaat

Een legaat is een bepaald onderdeel van de erfenis, bijvoorbeeld een kostbaar voorwerp waarvan de overledene in zijn *testament* of *codicil* heeft vastgelegd dat het naar een bepaalde persoon gaat. Een legaat kan ook een geldbedrag zijn, maar dat kan alleen in een testament zijn vastgelegd.

Legitieme portie

Zie *Wettelijke erfdeel*.

Mantelzorger

U bent niet getrouwd of geregistreerd partner, maar wel bloedverwanten van elkaar? En woont u samen? Dan bent u toch partners voor de erfbelasting als de een mantelzorg verleent aan de ander en u voorafgaand aan het overlijden minstens zes maanden voldoet aan de voorwaarden voor mantelzorgers:

- U hebt een door een notaris opgemaakt samenlevingscontract met een wederzijdse zorgverplichting.
- De mantelzorger heeft een mantelzorgcompliment ontvangen in het kalenderjaar voor het jaar van overlijden. Een mantelzorgcompliment is een eenmalige netto-uitkering. De Sociale Verzekeringsbank verleent de uitkering, onder voorwaarden, na aanvraag van de zorgvrager.
- U bent bloedverwanten in de eerste graad, dat wil zeggen ouder en kind.
- U bent allebei meerderjarig.
- U staat allebei op hetzelfde adres ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens van de gemeente of een vergelijkbare administratie buiten Nederland.
- U mag maar met twee personen aan de voorwaarden hierboven voldoen.

Voldoet u aan alle voorwaarden voor mantelzorgers, maar hebt u geen notarieel samenlevingscontract? Dan bent u toch partner voor de erfbelasting als u allebei minimaal vijf jaar op hetzelfde adres ingeschreven staat in de basisadministratie persoonsgegevens van de gemeente of van een vergelijkbare administratie buiten Nederland.

Is het samenwonen tegen uw wil beëindigd?

Woonde u eerder samen, maar stond u niet meer ingeschreven op hetzelfde adres? Dan blijft u partner voor de erfbelasting als het samenwonen tegen uw wil is beëindigd. Bijvoorbeeld door een opname in een verpleeghuis of een kliniek.

Let op!

Als een mantelzorger samenwoont met beide ouders, dan zijn de ouders elkaars partner en niet de partner van de mantelzorger.

Overnamebeding

Een overnamebeding is een overeenkomst waarin is vastgelegd dat bepaalde personen bepaalde (aandelen in) vermogensbestanddelen van de overledene overnemen. Dit kan met of zonder vergoeding. Personen die samen eigenaar zijn van een onderneming, sluiten vaak een overnamebeding af. Zie ook *Verblijvingsbeding* en *Voortzettingbeding*.

Partner voor de erfbelasting

Partners voor de erfbelasting worden gezien als één persoon (of als één belastingplichtige). Als beide partners een erfenis krijgen, worden zij voor de berekening van de erfbelasting beschouwd als één persoon.

Let op!

Het begrip partners is voor de erfbelasting anders dan in het Burgerlijk Wetboek. Is er geen testament, dan erven alleen de echtgenoot of geregistreerd partner. Samenwonende partners erven in dat geval niets.

De volgende mensen kunnen partners voor de erfbelasting zijn als ze aan bepaalde voorwaarden voldoen:

- mensen die getrouwd zijn en niet gescheiden van tafel en bed leven
Zie *Echtgenoot of geregistreerd partner*
- geregistreerde partners
Zie *Echtgenoot of geregistreerd partner*
- stellen die samenwonen
Zie *Samenwonenden*
- een kind en een ouder van wie de een mantelzorg verleent aan de ander
Zie *Mantelzorger*

Plaatsvervulling

Is een erfgenaam zelf al eerder overleden? Of heeft een erfgenaam de erfenis verworpen? Als er kinderen van deze erfgenaam zijn, dan gaat zijn erfdeel naar hen over. Dit heet plaatsvervulling: de kinderen nemen de plaats van hun ouder in.

Pleegkind

Een pleegkind is geen eigen kind van de overledene. Een persoon is een pleegkind van de overledene als de overledene deze persoon voor zijn 21e jaar minstens vijf jaar heeft opgevoed en onderhouden als een eigen kind. Is het pleegkind voor zijn 21e getrouwd? Dan moet de overledene het pleegkind voor zijn huwelijksdatum minstens vijf jaar hebben opgevoed en onderhouden als een eigen kind.

Een pleegkind kan alleen van de overledene erven als die dat in zijn testament heeft bepaald. Voor de erfbelasting geldt dan wel het lage kindstarief.

Pleegkleinkind

Een pleegkleinkind kan erven van een overledene als de ouder van het pleegkleinkind voldoet aan de eisen die gelden voor een *pleegkind*.

Samengestelde rente of samengestelde interest

U betaalt samengestelde rente als u niet alleen rente betaalt over een bedrag dat u hebt geleend, maar ook over de rente over dat bedrag die in een bepaalde periode geldt. Samengestelde rente wordt ook wel 'rente op rente' genoemd. Zie ook *Enkelvoudige rente*.

Samenwonenden

Bent u niet getrouwd of geregistreerd partner, maar woont u wel samen? Dan bent u toch partners voor de erfbelasting als u voorafgaand aan het overlijden minstens zes maanden voldoet aan de voorwaarden voor samenwonenden:

- U hebt een door een notaris opgemaakt samenlevingscontract met een wederzijdse zorgverplichting.
- U bent allebei meerderjarig.
- U staat allebei op hetzelfde adres ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens van de gemeente of een vergelijkbare administratie buiten Nederland.
- U bent geen bloedverwanten in de rechte lijn. Bloedverwanten in de rechte lijn zijn bijvoorbeeld een vader en zijn dochter en een grootmoeder en haar kleinzoon.
- U mag maar met twee personen aan de voorwaarden hierboven voldoen.

Voldoet u aan alle voorwaarden voor samenwonenden, maar hebt u geen notarieel samenlevingscontract? Dan bent u toch partner voor de erfbelasting als u allebei minimaal vijf jaar op hetzelfde adres ingeschreven staat in de basisadministratie persoonsgegevens van de gemeente of van een vergelijkbare administratie buiten Nederland.

Is het samenwonen tegen uw wil beëindigd?

Woonde u eerder samen, maar stond u niet meer ingeschreven op hetzelfde adres? Dan blijft u partner voor de erfbelasting als het samenwonen tegen uw wil is beëindigd. Bijvoorbeeld door een opname in een verpleeghuis of een kliniek.

Schenking op papier

Een schenking op papier is een schenking die pas wordt uitbetaald na de dood van de overledene. Een schenking op papier moet altijd door een notaris zijn vastgelegd in een akte.

Sociaal belang behartigende instelling (SBBi) en steunstichting SBBi

Een stichting, vereniging of instelling kan een sociaal belang behartigende instelling (SBBi) zijn als deze aan alle volgende voorwaarden voldoet:

- Uit de regelgeving van de stichting, vereniging of instelling blijkt dat deze het sociaal belang behartigt.
- De feitelijke werkzaamheden komen overeen met de doelstelling.
- De stichting, vereniging of instelling is niet aan een winstbelasting onderworpen danwel is daarvan vrijgesteld.
- De leden van het orgaan van de stichting, vereniging of instelling dat het beleid bepaalt ontvangen voor de werkzaamheden die zij verrichten alleen maar een vergoeding voor gemaakte kosten en een niet bovenmatig vacatiegeld
- De stichting, vereniging of instelling is gevestigd:
 - in Nederland
 - in een lidstaat van de Europese Unie
 - op de BES-eilanden
 - op Aruba, Curaçao of Sint Maarten
 - in een land dat is aangewezen via een regeling van het Ministerie van Financiën

Een SBBi hoeft geen erf- of schenkelasting te betalen over erfenissen of schenkingen die zij ontvangt. Behalve als de stichting, vereniging of instelling een tegenprestatie moet leveren voor de erfenis of schenking waardoor deze niet meer het karakter heeft dat ze is gedaan in het sociaal belang.

Een steunstichting SBBi is een stichting die speciaal is opgericht om geld in te zamelen ter ondersteuning van een jubileum van een SBBi op het gebied van sport en muziek. Een stichting kan maximaal in één kalenderjaar aangemerkt worden als een steunstichting SBBi. In dat jaar is een erfenis aan een steunstichting SBBi niet belast voor de erfbelasting.

Stiefkind en quasistiefkind

Een stiefkind of quasistiefkind is geen eigen kind van de overledene, maar een kind van zijn partner. (Zie ook *Partner voor de erfbelasting*.) Een stiefkind kan alleen van de overledene erven als die dat in zijn testament heeft bepaald. Voor de erfbelasting geldt dan het lage kindstarief.

Ter beschikking gesteld vermogen

Vermogensbestanddelen die de overledene ter beschikking stelde aan een onderneming, horen niet bij zijn ondernemingsvermogen. U kunt voor deze vermogensbestanddelen wel gebruikmaken van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten. U kunt een verzoek doen om gebruik te maken van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten door vraag 9 van het aangifteformulier erfbelasting in te vullen.

Turbotestament

In een turbotestament is vastgelegd dat bij het overlijden van één van de ouders, de kinderen de blote eigendom van, bijvoorbeeld, de hele woning erven. De langstlevende ouder draagt de blote eigendom van zijn deel van de woning dan over aan de kinderen, maar krijgt wel het vruchtgebruik van het deel van de woning van de overledene.

Verblijvingsbeding

Een verblijvingsbeding is een overeenkomst waarin is vastgelegd dat goederen die gemeenschappelijk eigendom zijn van twee of meer personen, na het overlijden van een van deze personen eigendom worden van de ander(en). Dit kan met of zonder vergoeding. Zie ook *Overnamebeding* en *Voortzettingsbeding*.

Voorbeeld

Liesbeth en Petra zijn niet getrouwd en ook geen geregistreerd partners. Ze hebben wel een samenlevingscontract laten opmaken door een notaris. Liesbeth en Petra hebben samen een woning gekocht en zijn ieder voor de helft eigenaar geworden. In het samenlevingscontract van Liesbeth en Petra staat een zogenoemd verblijvingsbeding. Ze hebben afgesproken dat wanneer een van hen overlijdt, haar aandeel in de woning eigendom wordt van de langstlevende, tegen een vergoeding van € 100.000.

Vermogen

Het vermogen van een persoon bestaat uit al zijn bezittingen en schulden. Zie ook *Vermogensbestanddeel*.

Vermogensbestanddeel

De verschillende delen van een vermogen worden 'vermogensbestanddelen' genoemd. Voorbeelden van vermogensbestanddelen zijn een woning, een bankrekening, een aandelenpakket, een hypotheek.

Voortzettingsbeding

Een voortzettingsbeding is een overeenkomst waarin is vastgelegd dat bepaalde personen bepaalde (aandelen in) vermogensbestanddelen van de overledene voortzetten. Dit kan met of zonder vergoeding. Personen die samen eigenaar zijn van (aandelen in) een onderneming, sluiten vaak een overnamebeding af. Zie ook *Overnamebeding* en *Verblijvingsbeding*.

Verwerpen

Erfgenenamen kunnen hun erfdeel verwerpen. Zij verklaren dan officieel bij de rechtbank dat zij hun erfdeel niet aannemen.

Let op!

Kinderen die erfgenaam zijn, kunnen het goed vinden dat het hele vermogen van de overledene bij de langstlevende ouder blijft. Dit is niet hetzelfde als het verwerpen van de erfenis.

Voorwaardelijke vrijstelling ondernemingsvermogen

Zie *Beschikking ondernemingsvermogen*.

Vrij van recht erven

De overledene kan in zijn testament bepalen dat een persoon iets 'vrij van recht' of 'netto' erft. Deze persoon hoeft dan geen erfbelasting te betalen over wat hij erft. Bij een erfenis vrij van recht bestaat de erfenis eigenlijk uit twee delen:

- de waarde van de erfenis die een bepaalde persoon krijgt
- de erfbelasting die over de waarde van deze erfenis moet worden betaald

Het totale bedrag (de waarde van de erfenis van deze persoon plus de erfbelasting) moet worden betaald uit de totale erfenis van alle erfgenamen. Op de aanslag erfbelasting komt wel de naam te staan van de persoon die vrij van recht erft.

Vruchtgebruik

Iemand heeft het vruchtgebruik van een *vermogensbestanddeel* als hij er niet de eigenaar van is, maar wel gebruik mag maken van dit vermogensbestanddeel of van de opbrengsten ('vruchten') ervan. Stel, u hebt het vruchtgebruik van een woning. Dan mag u in deze woning wonen, zonder dat u daar een vergoeding voor hoeft te betalen aan de eigenaar. U mag de woning ook verhuren en het huurgeld zelf houden. Maar u mag de woning niet verkopen, slopen of weggeven. Dat mag alleen de eigenaar. U kunt bijvoorbeeld ook het vruchtgebruik van aandelen hebben. Dan mag u gebruikmaken van de opbrengst van de dividenden van de aandelen. Zie ook *Blote eigendom*.

Waarde in het economische verkeer

De waarde in het economische verkeer van een bezitting is de hoogste prijs die u voor de bezitting zou kunnen krijgen als u die verkocht.

Wettelijke erfdeel

Kinderen hebben recht op hun wettelijke erfdeel. (Het wettelijke erfdeel wordt ook wel 'legitieme portie' genoemd.) Dit wettelijke erfdeel is de helft van het erfdeel waar kinderen recht op zouden hebben als er geen testament was.

Heeft de overledene in zijn testament bepaald dat een of meerdere van zijn kinderen niets van hem erven? Dan kunnen zij in bepaalde situaties hun wettelijke erfdeel opeisen. In het Burgerlijk Wetboek is geregeld wanneer kinderen dit wel kunnen doen en wanneer niet.

Voorbeeld

Herbert overlijdt. Zijn erfenis bestaat een woning van € 200.000 en een bankrekening met daarop € 100.000. De enige nog levende familieleden van Herbert zijn zijn zoon Raymond en dochter Magda. Herbert heeft in zijn testament bepaald dat de hele erfenis naar Raymond gaat. Magda eist haar wettelijke erfdeel op. Als er geen testament zou zijn, dan zou Magda recht hebben op de helft van (€ 200.000 + € 100.000 =) € 300.000, dus € 150.000. Haar wettelijke erfdeel is daar weer de helft van, dus € 75.000.

Wettelijke verdeling

Heeft een overledene geen testament laten opstellen? En laat hij een echtgenoot of geregistreerd partner en een of meer kinderen achter? Dan geldt de wettelijke verdeling. De hele erfenis gaat naar de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner. Hij neemt alle bezittingen en schulden van de overledene over. Het kan dan gaan om spaargeld of een woning, maar ook om een hypotheek. De kinderen zijn niet onterfd. Zij hebben recht op een deel van de erfenis, maar zij krijgen dit nog niet. In plaats daarvan krijgen zij een vordering in geld op de langstlevende ouder. Dat wil zeggen dat de langstlevende ouder een schuld heeft aan zijn kinderen voor de waarde van hun erfdeel. De kinderen kunnen dit bedrag pas opeisen als de langstlevende ouder is overleden.

Let op!

Ook als de wettelijke verdeling van toepassing is, moeten de kinderen van de overledene aangifte doen voor de erfbelasting. Mogelijk ontvangen ze daarna een aanslag erfbelasting.

Voorbeeld

Een overledene laat een echtgenoot en twee kinderen achter. Het echtpaar bezat een woning van € 300.000 en € 60.000 spaargeld.

De helft van alle bezittingen is eigendom van de langstlevende echtgenoot. Dat is €150.000 voor de woning en €30.000 spaargeld, in totaal €180.000. De erfenis van de overledene bestaat uit de andere helft van de bezittingen. Er zijn drie erfgenamen, die allemaal recht hebben op een even groot deel van €60.000. De kinderen krijgen hun erfdeel nog niet, dat gebeurt pas na het overlijden van de langstlevende echtgenoot. Tot die tijd heeft de langstlevende echtgenoot bij ieder kind een schuld van €60.000. Of anders gezegd, ieder kind heeft een vordering van €60.000 op de langstlevende echtgenoot. De kinderen moeten aangifte erfbelasting doen over deze vordering.

Als de langstlevende echtgenoot overlijdt, dan krijgen de kinderen eerst de €60.000 per persoon die al van hen was. Over dat bedrag is al erfbelasting betaald, dus dat hoeven ze niet nog eens te doen.

De erfenis van de langstlevende echtgenoot is (€180.000 + €60.000 =) €240.000. Hiervan krijgt ieder kind €120.000. Over dit bedrag moeten zij erfbelasting betalen.

D Tabellen en rekenhulpen

In dit onderdeel van de toelichting vindt u tabellen en rekenhulpen. In sommige gevallen hebt u de tabellen nodig om te berekenen welk bedrag u moet invullen bij vragen op het aangifteformulier. Als dat zo is, geven wij dat aan op het aangifteformulier en in deze toelichting.

Als u wilt, kunt u de tabellen en rekenhulpen gebruiken om een indruk te krijgen hoeveel erfbelasting u moet betalen. U kunt ook gebruikmaken van de rekenhulp Erfbelasting op www.belastingdienst.nl. Vul het bedrag in dat u erft, en de rekenhulp rekent voor u uit hoeveel erfbelasting u moet betalen.

Voor de rekenhulpen gaan wij uit van een aantal veel voorkomende situaties. Wordt uw situatie niet behandeld? Gebruik dan de rekenhulp Erfbelasting op www.belastingdienst.nl. Voor meer informatie kunt u ook contact opnemen met de BelastingTelefoon, een notaris of een belastingadviseur.

Let op!

U kunt geen rechten ontlenen aan de berekeningen die u maakt met de rekenhulpen in deze toelichting.

Welke tabellen zijn er?

In dit deel van de toelichting vindt u de volgende tabellen:

- Tabel A: hierin staan de verschillende bedragen voor vrijstellingen
- Tabel B: hierin staan de tarieven voor erfbelasting
- Tabel C: met deze tabel berekent u de waarde van vruchtgebruik, blote eigendom en periodieke uitkeringen
- Tabel D: met deze tabel berekent u:
 - de waarde van woningen die op erfpachtgrond staan en waarvoor een canon (vergoeding voor het erfpacht) moet worden betaald
 - de waarde van woningen die verhuurd zijn en waarvan de huurder huurbescherming geniet

Welke rekenhulpen zijn er?

Na de tabellen vindt u de volgende rekenhulpen:

- Rekenhulp 1: hiermee berekent u het saldo van de waarde van de bezittingen en schulden van de overledene.
- Rekenhulp 2: hiermee berekent u over welk bedrag kinderen erfbelasting moeten betalen als de wettelijke verdeling van toepassing is. Dit is het geval als u de vragen 5d en 5e met 'Ja' hebt beantwoord.
- Rekenhulp 3: hiermee berekent u over welk bedrag een echtgenoot of geregistreerd partner erfbelasting moet betalen als de wettelijke verdeling van toepassing is. Dit is het geval als u de vragen 5d en 5e met 'Ja' hebt beantwoord.
- Rekenhulp 4: hiermee berekent u de erfbelasting die u moet betalen.

Als u voor meer erfgenamen wilt berekenen hoeveel erfbelasting zij moeten betalen, dan moet u de erfbelasting voor iedere erfgenaam apart berekenen.

Let op!

Hebt u op het aangifteformulier een of meer van de vragen 20, 6a tot en met 6n, 7a tot en met 9 met 'Ja' beantwoord? Dan kunt u deze rekenhulp niet gebruiken.

Tabel A: Vrijstellingen voor de erfbelasting 2014

Voor de erfbelasting gelden vrijstellingen. Dat wil zeggen dat u pas erfbelasting hoeft te betalen als de waarde van uw erfenis hoger is dan een bepaald bedrag. Welke vrijstelling voor u geldt, hangt af van uw relatie met de overledene. U kunt dit opzoeken in deze tabel. Zie ook de begrippenlijst op bladzijde 23.

Echtgenoot of geregistreerd partner	€ 627.367
Samenwoner met notariële akte, langer dan 6 maanden samenwonend	€ 627.367
Samenwoner zonder notariële akte, langer dan 5 jaar samenwonend	€ 627.367
Samenwonende mantelzorger	€ 627.367
Ouders <i>Let op!</i> Als beide ouders erven, dan is de vrijstelling voor hen samen € 47.053. Erft één ouder, dan is de vrijstelling voor deze ouder ook € 47.053.	€ 47.053
Kind	€ 19.868
Gehandicapt kind	€ 59.601
Stiefkind	€ 19.868
Pleegkind	€ 19.868
Kleinkind	€ 19.868
Algemeen nut beogende instelling (ANBI) <i>Let op!</i> Moet de instelling een tegenprestatie leveren voor de erfenis? Dan moet de instelling wel erfbelasting betalen.	algehele vrijstelling
Sociaal belang behartigende instelling (SBBi) <i>Let op!</i> Moet de instelling een tegenprestatie leveren voor de erfenis? Dan moet de instelling wel erfbelasting betalen.	algehele vrijstelling
Steunstichting SBBi	algehele vrijstelling in het jaar waarin de stichting als steunstichting is aangewezen
Andere erfgenamen	€ 2.092

Tabel B: Tarieven voor erfbelasting 2014

Welk tarief geldt, hangt af van:

- de hoogte van de erfenis
- de relatie tussen erfgenaam en overledene

Gedeelte van de erfenis waarover belasting moet worden betaald	Tariefgroep 1	Tariefgroep 1a	Tariefgroep 2
	Echtgenoot of geregistreerd partner en kinderen	Afstammelingen in de tweede of verdere graad	Andere erfgenamen
Tussen € 0 en € 117.214	10%	18%	30%
€ 117.214 en hoger	20%	36%	40%

Voorbeeld

U bent een nicht van de overledene en u krijgt uit de erfenis een bedrag van: € 159.000
 Uw vrijstelling is: € 2.092
 U moet nu over € 156.908 erfbelasting betalen.
 Over de eerste € 117.214 betaalt u 30%, dus: € 35.164
 Over (€ 156.908 – € 117.214 =) € 39.694 betaalt u 40%, dus: € 15.757
 In totaal betaalt u: € 50.921

Tabel C: Berekening waarde vruchtgebruik, blote eigendom en periodieke uitkeringen

Deze tabel bestaat uit twee subtabellen:

- Subtabel C1:
Deze tabel gebruikt u als de looptijd van het vruchtgebruik of de periodieke uitkering afhankelijk is van het leven van een of meer personen die het vruchtgebruik of periodieke uitkering krijgen.
- Subtabel C2:
Deze tabel gebruikt u als de looptijd van het vruchtgebruik of de periodieke uitkering niet afhangt van het leven van een of meer personen, maar al bekend is.
U moet hierbij denken aan:
 - een uitkering van lijfrente gedurende vijf jaar
 - het recht om twee jaar in een woning te blijven wonen

Subtabel C1

De waarde van vruchtgebruik, blote eigendom en periodieke uitkeringen in één jaar is wettelijk vastgesteld op 6%. Dit percentage wordt de rekenrente genoemd. U vermenigvuldigt de rekenrente met de factor die bij de leeftijd van een erfgenaam hoort.

Leeftijd	Factor
Jonger dan 20 jaar	16
Van 20 tot 30 jaar	15
Van 30 tot 40 jaar	14
Van 40 tot 50 jaar	13
Van 50 tot 55 jaar	12
Van 55 tot 60 jaar	11
Van 60 tot 65 jaar	10
Van 65 tot 70 jaar	8
Van 70 tot 75 jaar	7
Van 75 tot 80 jaar	5
Van 80 tot 85 jaar	4
Van 85 tot 90 jaar	3
Ouder dan 90 jaar	2

Er zijn drie situaties mogelijk:

- Het vruchtgebruik of de periodieke uitkering is afhankelijk van het leven van één persoon.
- Het vruchtgebruik of de periodieke uitkering is afhankelijk van het leven van twee of meer personen en het vruchtgebruik eindigt bij het overlijden van de tweede (langstlevende) vruchtgebruiker.
- Het vruchtgebruik of de periodieke uitkering is afhankelijk van het leven van twee of meer personen en het vruchtgebruik eindigt bij het overlijden van de vruchtgebruiker die als eerste sterft.

Voorbeeld 1: Het vruchtgebruik of de periodieke uitkering is afhankelijk van het leven van een persoon.

Jan, 43 jaar, krijgt het vruchtgebruik van een spaartegoed van € 100.000.

U berekent de waarde van het vruchtgebruik en de blote eigendom op de volgende manier:

Stap 1: 6% rekenrente van € 100.000 is € 6.000.

Stap 2: De factor in de tabel die hoort bij een leeftijd van 43 jaar is 13.

Stap 3: € 6000 maal factor 13 is € 78.000. Dit is de waarde van het vruchtgebruik.

Stap 4: De waarde van de blote eigendom is nu
(€ 100.000 - € 78.000 =) € 22.000.

Voorbeeld 2: Het vruchtgebruik of de periodieke uitkering is afhankelijk van het leven van twee of meer personen en het vruchtgebruik eindigt bij het overlijden van de tweede (langstlevende) vruchtgebruiker.

Jaap, 86 jaar, en Frits, 76 jaar, krijgen samen het vruchtgebruik van een spaartegoed van € 100.000.

U berekent de waarde van het vruchtgebruik en de blote eigendom op de volgende manier:

Stap 1: 6% rekenrente van € 100.000 is € 6.000.

Stap 2: In deze situatie trekt u van de leeftijd van de jongste vruchtgebruiker (Frits) 5 jaar af. Dat is dus 71 jaar. De factor in de tabel die hoort bij een leeftijd van 71 jaar is 7.

Stap 3: € 6000 maal factor 7 is € 42.000. Dit is de waarde van het vruchtgebruik. Jaap en Frits moeten ieder erfbelasting betalen over de helft van € 42.000 of € 21.000.

Stap 4: De waarde van de blote eigendom is nu
(€ 100.000 - € 42.000 =) € 58.000.

Subtabel C2

Waardering gedurende	Afhankelijk van leven van één persoon			Niet van het leven afhankelijk
	0 tot en met	40 tot en met	60 jaar	
1e 5 jaar	0,84	0,83	0,75	0,85
2e 5 jaar	0,62	0,60	0,40	0,64
3e 5 jaar	0,46	0,42	0,15	0,48
4e 5 jaar	0,34	0,28	0,04	0,36
5e 5 jaar	0,25	0,18	0,02	0,28
en volgende jaren	0,12	0,06	0,00	0,15

Voorbeeld periodieke uitkering waarvan looptijd bekend is

De opa van Clarissa heeft in zijn testament bepaald dat Clarissa, 23 jaar, een jaarlijkse uitkering krijgt van € 1000 gedurende 7 jaar. Ook heeft opa bepaald dat de uitkering eindigt als Clarissa binnen deze 7 jaar overlijdt.

Stap 1: Clarissa is 23 jaar. Haar leeftijd valt in de eerste kolom van de tabel: 0 tot en met 39 jaar.

Stap 2: De eerste vijf jaar van de uitkering wordt berekend met de factor 0,84.

Stap 3: 5 jaar maal € 1.000 per jaar maal factor 0,84 is € 4.200.

Stap 4: De resterende 2 jaar vallen in de tweede vijf jaar met een factor 0,62.

Stap 5: 2 jaar maal € 1.000 per jaar maal factor 0,62 is € 1.240.

Stap 6: Clarissa moet voor de lijfrentepolis erfbelasting betalen over (€ 4.200 + € 1.240 =) € 5.440.

Let op!

Is de uitkering niet afhankelijk van het leven van Clarissa? Gebruik dan de laatste kolom in de tabel voor de berekening. De uitkering hangt niet af van Clarissas leven als de uitkering niet eindigt bij haar overlijden, maar bijvoorbeeld overgaat op haar erfgenamen.

Maximale waarde

De waarde van de periodieke uitkering is maximaal 17 keer de jaarlijkse periodieke uitkering als de periodieke uitkering niet afhankelijk is van het leven van een persoon. Dit geldt zowel voor uitkeringen voor bepaalde tijd als voor uitkeringen voor onbepaalde tijd.

Tabel D: Berekening van de waarde van verhuurde woningen waarvan de huurder huurbescherming geniet en van verpachte woningen.

Met deze tabel stelt u de leegwaarderatio vast van woningen die worden verhuurd of verpacht. De leegwaarderatio is een percentage van de woz-waarde van een woning.

Let op!

Deze tabel gebruikt u niet om de waarde te berekenen van woningen die tijdelijk verhuurd worden, zoals vakantie-woningen.

De verhouding van de jaarlijkse huurprijs of pachtprijs tot de woz-waarde		Leegwaarde-ratio is
is meer dan	maar niet meer dan	
0%	1%	45%
1%	2%	51%
2%	3%	56%
3%	4%	62%
4%	5%	67%
5%	6%	73%
6%	7%	78%
7%	–	85%

U hebt de leegwaarderatio nodig om de waarde te berekenen van:

- verhuurde of verpachte woningen waarvoor een huurprijs of pachtsom is overeengekomen die gebruikelijk is tussen willekeurige derden
- woningen die gedeeltelijk zijn verhuurd of verpacht en waarvoor een huurprijs of pachtsom is overeengekomen die gebruikelijk is tussen willekeurige derden
- woningen waar de verhuurder of verpachter en huurder of pachter gelieerde partijen zijn en er een huurprijs of pachtsom is overeengekomen die niet met derden zou zijn overeengekomen

Willekeurige derden

Personen die geen zakelijke of familielatie met elkaar hebben, zijn willekeurige derden.

Gelieerde partijen

Gelieerde partijen zijn:

- personen die familie van elkaar zijn
- personen of instellingen die een zakelijke relatie met elkaar hebben

Berekening van de waarde van verhuurde of verpachte woningen waarvoor een huurprijs of pachtsom is overeengekomen die gebruikelijk is tussen willekeurige derden

Let op!

Maakt de verhuurde of verpachte woning deel uit van een gebouw en is de woning niet als een afzonderlijke woning over te dragen? Verminder dan de woz-waarde bij stap 1 eerst met € 20.000.

De waarde van deze woningen berekent u op de volgende manier:

Stap 1

Neem de woz-waarde die staat op de beschikking die de gemeente afgegeven in het jaar van overlijden.

Voorbeeld

De woz-waarde is € 200.000.

Stap 2

Bereken de jaarlijkse huurprijs. Vermenigvuldig hiervoor de maandelijkse huurprijs aan het begin van het kalenderjaar met 12.

Voorbeeld

De maandelijkse huurprijs aan het begin van het kalenderjaar is € 475. De jaarlijkse huurprijs is $(12 \times € 475 =) € 5.700$.

Let op!

Is de huur in het jaar van overlijden niet ingegaan aan het begin van het kalenderjaar? Neem dan de huurprijs die betaald moest worden toen de huur inging.

Stap 3

Bereken het percentage dat de verhouding van de jaarlijkse huurprijs tot de woz-waarde weergeeft. Deel hiervoor de jaarlijkse huurprijs door de woz-waarde.

Voorbeeld

$€ 5.700$ (jaarlijkse huurprijs) gedeeld door $€ 200.000$ (woz-waarde) is 2,85%

Stap 4

Zoek de uitkomst van Stap 3 op in tabel D.

Voorbeeld

2,85% is meer dan 2% maar niet meer dan 3%.
De leegwaarderatio is dus 56%.

Stap 5

Bereken de waarde van de verhuurde woning. Vermenigvuldig hiervoor de woz-waarde met de leegwaarderatio.

Voorbeeld

De waarde van de verhuurde woning is $(56\% \times € 200.000 =) € 112.000$.

Berekening van de waarde van woningen die gedeeltelijk zijn verhuurd en/of verpacht en waarvoor een huurprijs of pachtsom is overeengekomen die gebruikelijk is tussen willekeurige derden

De waarde van deze woningen berekent u op de volgende manier:

Stap 1

Neem de oppervlakte van de woning in vierkante meters.

Voorbeeld

Een woning heeft vier verdiepingen. Alle verdiepingen samen hebben een oppervlakte van 160 vierkante meter

Stap 2

Neem de oppervlakte van het verhuurde deel of de verhuurde delen van de woning.

Voorbeeld

Drie van de vier verdiepingen zijn verhuurd. Deze drie verdiepingen hebben samen een oppervlakte van 120 vierkante meter.

Stap 3

Neem de woz-waarde op de beschikking die de gemeente heeft afgegeven in het jaar van overlijden.

Voorbeeld

De woz-waarde op de beschikking van de gemeente is € 300.000.

Stap 4

Bereken het aandeel van het verhuurde deel van de woning in de woz-waarde. Deel daarvoor eerst de oppervlakte van het verhuurde deel door de oppervlakte van de hele woning. Vermenigvuldig daarna de uitkomst van deze berekening met de woz-waarde.

Voorbeeld

$120/160 = 0,75$. $0,75 \times € 300.000 = € 225.000$

Stap 5

Bereken de jaarlijkse huurprijs van het verhuurde deel van de woning. Vermenigvuldig hiervoor de maandelijkse huurprijs aan het begin van het kalenderjaar met 12

Voorbeeld

De maandelijkse huurprijs van de drie verhuurde verdiepingen is aan het begin van het kalenderjaar € 1500.
De jaarlijkse huurprijs is $(12 \times € 1500 =) € 18.000$

Let op!

Is de huur in het jaar van overlijden niet ingegaan aan het begin van het kalenderjaar? Neem dan de huurprijs die betaald moest worden toen de huur inging.

Stap 6

Bereken het percentage dat de verhouding van de jaarlijkse huurprijs tot de woz-waarde weergeeft. Deel hiervoor de jaarlijkse huurprijs door de woz-waarde van het verhuurde deel van de woning.

Voorbeeld

$€ 18.000$ (jaarlijkse huurprijs) gedeeld door $€ 225.000$ (woz-waarde verhuurde deel woning) is 8%.

Stap 7

Zoek de uitkomst van Stap 6 op in tabel D.

Voorbeeld

8% is meer dan 7%. De leegwaarderatio van het verhuurde deel van de woning is dus 85%.

Stap 8

Bereken de waarde van het verhuurde deel van de woning. Deel hiervoor de woz-waarde van het verhuurde deel van de woning door de leegwaarderatio van het verhuurde deel van de woning.

Voorbeeld

De waarde van het verhuurde deel van de woning is $(85\% \times € 225.000 =) € 191.250$.

Stap 9

Bereken de waarde van de woning die voor een deel verhuurd wordt. Trek hiervoor de woz-waarde van het verhuurde deel van de woning af van de woz-waarde van de hele woning. Bij de uitkomst van deze som telt u de waarde van het verhuurde deel van de woning op.

Voorbeeld

$€ 300.000$ (woz-waarde hele woning) min $€ 225.000$ (woz-waarde verhuurde deel van de woning) is $€ 75.000$.
 $€ 75.000$ plus $€ 191.250$ (waarde verhuurde deel van de woning) is $€ 266.250$.

Berekening waarde verhuurde of verpachte woningen waar de verhuurder of verpachter en huurder of pachter gelieerde partijen zijn en er een huurprijs/pachtsom is overeengekomen die niet met derden zou zijn overeengekomen

Voorbeelden zijn:

- Iemand verhuurt tegen een lage prijs een woning aan een familielid.
- De directeur van een bv verhuurt tegen een lage prijs een woning aan zijn eigen bv.
- Een bv verhuurt tegen een lage prijs een woning aan haar eigen directeur.

In deze situatie is de leegwaarderatio altijd 62% van de woz-waarde. Deze leegwaarderatio is dan de waarde van de woning.

Voorbeeld

Jet verhuurt een woning aan haar zoon Pieter voor € 350. Als Jet de woning niet zou verhuren aan haar zoon Pieter, maar aan een willekeurige andere persoon, zou ze een huurprijs vragen van € 600.
De woz-waarde van de verhuurde woning is $€ 200.000$.
De leegwaarderatio is dan $(62\% \times € 200.000 =) € 124.000$.

Let op!

Als Pieter zelf de woning erft, geldt voor Pieter de woz-waarde. Als er naast Pieter nog andere personen de woning erven, geldt voor Pieter de woz-waarde en voor de andere personen de waarde die u berekent aan de hand van de leegwaarderatio.

Rekenhulp 1: Saldo erfenis berekenen

Met de rekenhulp hieronder berekent u het saldo van de erfenis voor alle erfgenamen samen.

Stap 1

Tel de bedragen op van vraag 3a tot en met vraag 3i uit kolom *Gemeenschappelijk vermogen* op het aangifteformulier

€ A

Stap 2

Deel: A door twee

€ B

Stap 3

Tel de bedragen op van vraag 3a tot en met vraag 3j uit kolom *Privévermogen* op het aangifteformulier

€ C

Stap 4

Tel op: B en C

€ D

Stap 5

Tel de bedragen op van vraag 3j tot en met 3l uit kolom *Gemeenschappelijk vermogen* op het aangifteformulier

€ E

Stap 6

Deel: E door 2

€ F

Stap 7

Tel de bedragen op van vraag 3j tot en met 3l uit kolom *Privévermogen* op het aangifteformulier

€ G

Stap 8

Tel op: F en G

€ H

Stap 9

Trek af: D min H

€ I

Stap 10

Neem over: het bedrag bij vraag 4a op het aangifteformulier

€ J

Stap 11

Trek af: I min J

Saldo van de erfenis voor de erfgenamen

€ K

Rekenhulp 2: Erfdeel kinderen berekenen bij wettelijke verdeling

Deze rekenhulp gebruikt u als de wettelijke verdeling van toepassing is en de erfgenamen geen rentepercentage hebben afgesproken. U berekent over welk bedrag erfbelasting betaald moet worden:

- door de kinderen (of verdere afstammelingen in de rechte lijn)
- door de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner

Stap 1

Bepaal het breukdeel (aandeel van de echtgenoot of geregistreerd partner en kinderen)

% L

Voorbeeld

Als de echtgenoot of geregistreerd partner en drie kinderen achterblijven, is ieder voor een vierde deel erfgenaam. Het breukdeel van iedere erfgenaam is dus 25%.

Stap 2

Hoe oud is de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner op de datum van het overlijden?

JAAR M

Voorbeeld

De langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner is 63 jaar.

Stap 3

Zoek in tabel C op pagina 30 de factor die hoort bij de leeftijd van de echtgenoot of geregistreerd partner

FACTOR N

Voorbeeld

Bij een leeftijd van 63 jaar hoort factor: 10

Stap 4

Vermenigvuldig de gevonden factor met 6%

% O

Voorbeeld

Bij een leeftijd van 63 jaar komt u uit op $10 \times 6\% = 60\%$

Stap 5

Deel: K uit Rekenhulp 1 door L

€ P

Voorbeeld

U hebt bij stap 11 van Rekenhulp 1 uitgerekend dat K €400.000 is. $\text{€}400.000 \text{ maal } 1/4 = \text{€}100.000$

Stap 6

Vermenigvuldig: O maal P

€ Q**Voorbeeld**

60% van € 100.000 = € 60.000

Stap 7

Bedrag waarover ieder kind erfbelasting moet betalen. Trek af: P min Q

€ R**Voorbeeld**

€ 60.000 - € 100.000 = € 40.000

Rekenhulp 3: Erfdeel langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner berekenen bij wettelijke verdeling**Stap 1**

Neem over: K uit Rekenhulp 1

€ K**Voorbeeld**

U hebt bij stap 11 van Rekenhulp 1 uitgerekend dat K € 400.000 is.

Stap 2

Vermenigvuldig R uit Rekenhulp 2 met het aantal kinderen

€ S**Voorbeeld**

Bij stap 7 van Rekenhulp 2 hebt u berekend dat R € 40.000 is. Er zijn drie kinderen. € 40.000 x 3 = € 120.000.

Stap 3

Bedrag waarover de echtgenoot of geregistreerd partner erfbelasting moet betalen. Trek af: K min S.

€ T**Voorbeeld**

€ 400.000 - € 120.000 = € 280.000.

Rekenhulp 4: Hoeveel erfbelasting moet deze erfgenaam betalen?

Wij gaan in deze rekenhulp uit van dezelfde voorbeelden als in Rekenhulp 2

Stap 1

Neem over: R uit Rekenhulp 2

€ R**Voorbeeld**

Bij stap 7 van Rekenhulp 2 hebt u berekend dat R € 40.000 is.

Stap 2

Bepaal welke vrijstelling van toepassing is.

Dit is afhankelijk van de relatie met de overledene. Dit kunt u opzoeken in tabel A.

Vrijstelling

€ U**Voorbeeld**

De vrijstelling voor een kind is € 19.868. Over deze € 19.868 betaalt het kind geen erfbelasting.

Stap 3

Bedrag waarover belasting betaald moet worden. Trek af: R min U

€ V**Voorbeeld**

€ 40.000 - € 19.868 = € 20.132.

Stap 4

Bepaal welk percentage erfbelasting het kind moet betalen. Dit vindt u in tabel B.

% W**Voorbeeld**

Het kind valt in tariefgroep 1. Het moet belasting betalen over € 20.132. Dit bedrag ligt tussen € 0 en € 117.214. Hierover moet het kind 10% erfbelasting betalen.

Stap 5

Te betalen erfbelasting.

Vermenigvuldig: W maal V

€ X**Voorbeeld**

Het kind moet 10% erfbelasting betalen over € 20.132. Dit is € 2.013.

