
EINDE VAN DE JUBELTON

VAN JUBELEN NAAR JAMMEREN??

De Jubelton, ook wel bekend als de verhoogde vrijstelling tot € 106.671. Een mooi bedrag dat “belastingvrij” kan worden geschonken aan **een ieder** die de leeftijd van 40 jaar nog niet heeft bereikt. Uiteraard moet dit bedrag worden gebruikt voor de aanschaf van een woning, het verbeteren van de woning, het aflossen van de hypotheek, etcetera.

Enige tijd gaan de geruchten al dat deze jubelton zal worden afgeschaft. Daar waar vorig jaar veelal gespeculeerd werd dat de hoge vrijstelling per 1 januari 2022 zou vervallen, kregen we toch te horen dat afschaffing niet eerder mogelijk is dan per 1 januari 2024. Dus.....tot 1 januari 2024 zou de mogelijkheid blijven bestaan. Echter het blijven bestaan van de regeling is één, maar over de hoogte is hiermee niets vastgelegd.

“Wanneer we het echter hebben over kinderen, is de jubelton eigenlijk overbodig geworden”

De kogel is nu door de kerk!

Per 1 januari 2023 wordt de jubelton verlaagd naar € 27.231 (een kwart ton). De regeling blijft tot 2024, maar wordt een jaar voorafgaand aan de afschaffing dus verlaagd naar de vrijstelling die al bestond voor eenmalige belastingvrije giften aan kinderen onder de 40. De regeling om gebruik te maken van een belastingvrije gift ter grootte van € 27.231 bestond al in artikel 33 lid 5 sub a Successiewet 1956, maar toch is er een verschil. Onder de huidige regeling mag dit bedrag alleen worden geschonken aan een kind onder de 40 jaar. **De verlaagde jubelton mag echter ook aan anderen worden geschonken!**

Wanneer we het echter hebben over kinderen is de jubelton eigenlijk overbodig geworden vanaf 1 januari volgend jaar. Waarom zouden we gebruik maken van de regeling dat de kinderen de € 27.231 in een woning moeten stoppen, met als gevolg dat wanneer dit niet lukt er alsnog schenkingsrecht moet worden betaald, als je ook gewoonweg dit volledige bedrag kunt geven als éénmalig verhoogde vrijstelling, dat mag worden besteed aan alles wat het kind zelf wenselijk acht.



1

LEVENSTESTAMENT MAKEN IS KINDEREN UITBETALEN

Eens in de zoveel tijd doet het Hof een uitspraak dat voor veel opschudding zorgt.

Op 26 oktober 2021 kwam het Hof Amsterdam met zo een uitspraak. In deze zaak ging het om de vraag of een levenstestament tot gevolg kon hebben dat een bedrag zou moeten worden uitgekeerd. Een aantal jaren geleden was de vader van de kinderen overleden en kregen de kinderen en hun moeder een erfenis van vader. Zoals gebruikelijk konden de kinderen deze vordering niet opeisen tijdens het leven van hun moeder. Maar een aantal jaren later wordt moeder opgenomen in een verpleeg tehuis en zien de kinderen hun kans schoon. Moeder heeft het vermogen niet meer nodig en dus eisen zij hun erfdeel op. Nu zegt de wet dat de kinderen niet kunnen opeisen, tenzij in het testament van vader had gestaan dat ze dit wel zouden kunnen.

*“.....90% van de testamenten, opgemaakt vóór
2022 zorgen ervoor dat u de woning moet
verkopen en kinderen moet uitbetalen”*

Moeder heeft ook een levenstestament laten opmaken, waarin zij heeft vastgelegd dat de kinderen hun erfdeel mogen opeisen wanneer zij naar een verpleegtehuis gaat en gaat interen op haar vermogen. Uiteraard proberen de kinderen ook op deze manier hun vordering uitgekeerd te krijgen.

Het Hof kijkt iets verder en concludeert dat een levenstestament wordt gemaakt ter vervanging van de gang naar de rechtbank. Wanneer er namelijk geen levenstestament is dan dient men een bewind en mentorschap aan te vragen via de rechtbank. Het Hof Amsterdam trekt de lijn verder door en stelt dat een levenstestament ter vervanging dient voor een bewind en mentorschap, waardoor het ook een curatele vervangt.

Het probleem zien we nu verschijnen..... In 90% van de testamenten en levenstestamenten, gemaakt voor 2021 staat gemeld: **“Wanneer mijn partner onder curatele wordt gesteld dan kunnen de kinderen hun geldvordering opeisen”**.

Deze testamenten zijn op dit punt helemaal fout en zorgen ervoor dat de langstlevende ouder de woning waarschijnlijk zal moeten verkopen om de kinderen uit te betalen.

“Een levenstestament maken is kinderen uitbetalen”.



Feitelijk zegt het Hof hiermee dat wanneer je een levenstestament hebt dit wordt gelijkgesteld met een curatele, waardoor de kinderen direct hun erfdeel kunnen opeisen!! **Belangrijk is om direct deze testamenten en levenstestamenten na te kijken en indien nodig aan te passen.**

SAMENGESTELDE GEZINNEN TEN ONDER AAN DE ERFENIS

Samengestelde gezinnen, ouders met kinderen uit vorige relaties. Problemen zijn er genoeg. Opvoeden van je eigen kinderen is al lastig genoeg, maar nu krijg je de kinderen van de partner er ook nog eens bij. Gelukkig houdt het opvoeden op een bepaalde leeftijd op. Dit is helaas anders bij de vererving!

Wanneer de (stief)ouder overlijdt zien we het probleem direct de kop op steken: Door het wettelijk systeem sinds 2013 (4:13 BW) krijgen de kinderen en de langstlevende partner allemaal een gelijk erfdeel.

“Gelukkig houdt het opvoeden op een bepaalde leeftijd op. Dit is helaas anders bij de vererving!”

De vererving van de erfenis verloopt bij een samengesteld gezin nooit eerlijk. Hoe is dit mogelijk? Even een voorbeeld om dit te verduidelijken.

We hebben een gezin, bestaande uit Kees en Mirjam. Kees en Mirjam zijn getrouwd in gemeenschap van goederen. Zij hebben geen huwelijksvoorwaarden gemaakt, want zij vinden dat alles gezamenlijk dient te zijn. Kees heeft uit een vorige relatie een tweetal kinderen (Karel en Karin). Mirjam heeft uit een vorige relatie een dochter (Miranda). Samen hebben zij een woning van €360.000 en wat spaargeld ter grootte van € 60.000. Het totale vermogen bedraagt nu € 420.000. Kees en Mirjam zijn van mening dat alles van hun samen is en dat ook alle kinderen dus evenveel horen te erven.

“De vererving van de erfenis verloopt bij een samengesteld gezin nooit eerlijk.”

Enkele jaren na het huwelijk overlijdt Kees. Kees heeft geen testament opgemaakt en dus is het de wet die nu de erfenis van Kees regelt en verdeelt. Maar wie zijn nu eigenlijk precies de erfgenamen van Kees?

De erfgenamen van Kees zijn: zijn partner en de kinderen van Kees. Let op.....Miranda (de dochter van Mirjam) is dus géén erfgenaam. De wettelijke verdeling zegt dat alles bij de langstlevende blijft, maar dat de kinderen op papier wel al een erfdeel krijgen.

We zien dat de kinderen en de langstlevende partner (Mirjam) allen een gelijk erfdeel krijgen. Iedereen krijgt $1/3^e$ van de erfenis. In bedragen. Hebben we het hier over de helft van € 420.000. Iedere erfgenaam krijgt $1/3^e$ van € 210.000, dus allemaal € 70.000.



Dit lijkt geen enkel probleem te zijn uiteraard, maar niets is minder waar. Wanneer Mirjam een maand later komt te overlijden, door bijvoorbeeld het zelfde auto-ongeluk, dan erft Miranda van haar moeder de helft van de gemeenschap (de helft van € 420.000) plus het erfdeel dat haar moeder van Kees had geërfd.

4

Met andere woorden: € 210.000 + € 70.000 = € 280.000.

Het idee dat alle kinderen een even groot erfdeel krijgen is hiermee om zeep geholpen. Miranda krijgt nu maar liefst 4 maal zoveel als de kinderen van Kees.

“de kinderen van de laatst overlijdende (stief) ouder krijgen nu 4 x zoveel als de andere kinderen”

Maar uiteraard kan dit ook anders verlopen.

Stel in hetzelfde voorbeeld overlijdt Kees weer en Mirjam als laatst. Maar nu overlijdt Mirjam pas 10 jaar ná Kees. Gedurende deze 10 jaar maakt Mirjam (door o.a. verpleegtehuis opname, reizen en verdere uitgaven) van de € 420.000 ruim € 300.000 op. Bij haar overlijden is er als erfenis nog € 120.000 over. Dit gaat naar haar dochter, Miranda, maar de kinderen van Kees krijgen eerst hun erfdeel nog uitbetaald.

Beiden krijgen € 70.000, dus € 140.000 samen, terwijl er maar € 120.000 aan erfenis over is. Miranda krijgt nu dus € 120.000, maar moet € 140.000 uitbetalen aan de kinderen van Kees.

Een oplossing voor dit probleem is het opmaken van een testament, waarin we, bijvoorbeeld de kinderen gezamenlijk als erfgenaam opnemen. Hierdoor weten we zeker dat alle kinderen eenzelfde aandeel krijgen.

VRAGEN UIT DE PRAKTIJK

VRAAG 1

“Ik heb 3 kinderen, kan ik ze alle drie tot executeur benoemen? En als ik dat doe, moeten ze dan alles gezamenlijk doen?”

In een testament kunt u alles bepalen, dus ja, het is zeker mogelijk om alle drie uw kinderen te benoemen als executeur. Wanneer de drie kinderen worden benoemd tot executeur zegt de wet dat zij dit ook alle drie afzonderlijk kunnen/mogen doen.



***“Is een volmacht aan meerdere personen
tezamen gegeven, dan is ieder van hen ook
afzonderlijk bevoegd”***

VRAAG II

“Kun je ook in een testament opnemen dat de erfdeelen van de kinderen NIET opeisbaar zijn als ik te zijner tijd gebruik zou willen maken van een particuliere zorgvilla?”

Een terechte vraag!

Uiteraard is dit mogelijk, maar helaas wordt dit niet altijd standaard opgenomen in de testamenten die worden gemaakt. Wanneer dit niet wordt opgenomen én u komt ooit in de positie dat dit zou gaan spelen, dan heeft u in zoverre een probleem dat de kinderen direct moeten worden uitbetaald, hetgeen een particuliere zorgvilla weer onmogelijk kan maken.

Het is dan ook ons advies om deze bepaling te allen tijde standaard te laten opnemen in het testament.



VRAAG III

“In het oude testament dat wij hebben staan twee verschillende termen die wij niet herkennen, kunt u deze termen uitleggen? Het betreft legatarissen en legitimarissen” Of is dit hetzelfde?

Nee, dit zijn zeker niet dezelfde begrippen. Het verschil is gigantisch groot.

Een legataris is een persoon die een bepaald bedrag of goed krijgt uit de erfenis.

Hij is geen erfgenaam en heeft dus niets te zeggen. Feitelijk is hij een schuldeiser met een vordering op de totale erfenis.

Een legitimaris is een afstammeling die bijvoorbeeld is onterfd. Wanneer deze persoon binnen de wettelijke termijn van vijf jaar een aanspraak maakt op het minimale waarop hij/zij recht heeft (de legitieme portie) dan noemen we deze persoon een legitimaris.

ERFRECHT(INFO) OP DE RADIO

Radio Beverwijk presenteert elke vrijdag "**WETTELIJK GEZIEN**"

Wekelijks kunt u van 19:00 tot 20:00 uur luisteren naar interessante informatie, leuke weetjes, de tip van mr. Buijze, de actualiteit van de week, de rechtspraak van de week, Toen en Nu, antwoord op vragen uit de sociale media en natuurlijk wordt er ook regelmatig een plaatje gedraaid.

De presentatie is in handen van Estate Planner en Fiscaal Specialist mr. Neill Buijze en Erfrecht Specialist Ellen Joan Padt.

Elke week staat er één onderwerp centraal. De nadruk ligt op alles wat met het Erfrecht te maken heeft, maar ook gerelateerde onderwerpen komen aan bod. De geluidstechniek wordt verzorgd door de olijke Tom Navis.

Stel uw vraag *LIVE* in de uitzending door te bellen naar 0251-254958 of mail uw vraag naar wettelijkgezien@radiobeverwijk.nl

U luistert toch ook elke vrijdag?!

Kabel: 104.5 FM
Ether: 105.4 FM



Via www.erfrechtinfo.com en ook via www.radiobeverwijk.nl is het programma tot 7 dagen na de uitzending nog te luisteren

Tot de volgende editie!

Erfrechtinfo: 'Een begrip op 't gebied van Erfrecht'
Juridisch en fiscaal advies in begrijpelijke taal

Erfrechtinfo.com

085 – 0 60 10 70



Erfrechtloket:

Direct antwoord op uw vragen
over erfrecht en aanverwante zaken

GRATIS INLOOPSPREEKUUR

van 12.00 uur tot 16.00 uur

IEDEREEN IS WELKOM

Géén inkomens- of vermogenstoetsing

U heeft recht op gratis informatie en advies!

Erfrechtloketten bevinden zich
op meerdere locaties

085 – 0 60 10 70

www.erfrechtloketnl.nl

info@erfrechtloketnl.nl

Stichting Erfrechtloket Nederland wordt mogelijk gemaakt door:

Erfrechtinfo.com: *‘Een begrip op ’t gebied van Erfrecht’*



**STICHTING
ERFRECHTLOKET
N E D E R L A N D**