

VERLAAG TIJDIG UW VERMOGEN

Het hebben van eigen vermogen is fijn. Op enig moment in uw leven is het echter vaak minder prettig als u veel spaargeld heeft, of een woning zonder hypotheek of met veel overwaarde. Namelijk bij uw overlijden of als u naar een zorginstelling moet verhuizen. Dan werkt dat mooie vermogen ineens tegen u en moet u (weer) veel gaan betalen. U kunt een aantal maatregelen nemen om dat te voorkomen.

SCHENKEN

U kunt uw vermogen wegschenken aan uw kinderen. Voordeel: uw kinderen krijgen echt vermogen dus uw kinderen kunnen er ook echt iets mee, en met de warme hand iets geven is ook altijd leuk. Nadeel: u bent uw vermogen kwijt en krijgt het nooit meer terug.

SCHENKEN OP PAPIER

U schenkt uw vermogen weg op papier. Dat betekent dat u een schenking aan uw kinderen doet en uw geld per direct weer van hen terugleent. Per saldo heeft u uw vermogen dus nog altijd in uw bezit, maar heeft u een schuld aan uw kinderen. U moet over deze schuld ieder jaar zes procent rente betalen (over de bank) en de constructie moet notarieel zijn vastgelegd, ieder jaar als u een schenking op papier doet. Doet u dat niet, dan zal de fiscus deze schenking niet accepteren als schenking maar behandelen als erfenis.

Voordeel: u verlaagt uw vermogen en daarmee de eigen bijdrage in de zorg.

Nadeel: kostbare constructie. U moet elk jaar rente betalen, kinderen krijgen per saldo de schenking nog niet binnen maar alleen de rente (onbelast).

UITBETALEN KINDSDELEN

Wat veel mensen niet weten, is dat het zogenaamde kindsdeel van een overleden partner onder voorwaarden mag worden uitgekeerd aan de kinderen. Het is dan wel verstandig om dit kindsdeel eerst vast te stellen, goed vast te leggen dat de uitbetaling geen schenking is en vervolgens uit te betalen. Mocht u niet willen uitbetalen, dan is het op zijn minst verstandig om te regelen dat de kindsdelen niet opgegeten hoeven te worden als de langstlevende in de zorg terecht komt.

Voordeel: kindsdeel telt niet meer mee – of slechts een beperkte periode – voor de eigen bijdrage in de zorg.

Nadeel: eigenlijk alleen de eenmalige kosten van het opstellen van de betreffende documenten.

FLEXIBELE TESTAMENTEN OPSTELLEN

De meeste mensen hebben testamenten waarbij wordt geregeld dat de echtelijke woning altijd naar de langstlevende gaat. Dus ook als de langstlevende al in de zorg zou zitten bij het overlijden van de eerste partner. Dat is natuurlijk niet wenselijk. Daarom is het voor eenieder met een eigen woning raadzaam om een correct testament te maken waarbij de woning kan worden veiliggesteld voor de zorgbijdrage.

Voordeel: flexibiliteit rondom de woning, u regelt dat u de waarde die in uw woning zit niet “op hoeft te eten”.

Nadeel: eenmalige investering in het opstellen van fiscaal geoptimaliseerde testamenten en eventueel levenstestamenten.



KLEINKINDEREN

Door uw kleinkinderen in uw testamenten mee te nemen, kunt u een fiscale vrijstelling gebruiken van meer dan twintigduizend euro per kleinkind. U bespaart hiermee veel erfbelasting voor uw erfgenamen en ook de eigen bijdrage in de zorg kan hierdoor lager uitvallen. De regeling kunnen wij meenemen in uw fiscaal geoptimaliseerde testamenten.

Voordeel: het is leuk om iets aan de kleinkinderen na te laten, minder erfbelasting, lagere eigen bijdrage in de zorg.

Nadeel: de eigen kinderen erven iets minder.

Kortom, er kan heel veel. Beoordeel samen met ons of het voor u zin heeft om zaken te gaan regelen.

MAAK EEN AFSPRAAK

Wij ontvangen u graag op ons kantoor voor een kosteloos gesprek. Bel wel eerst voor een afspraak 0800 – 1041 als u het belieft.

0800 - 1041

Via onze website www.erfrechtplanners.nl kunt u ook een afspraak maken waarna u door ons gebeld zult worden voor een vrijblijvende afspraak.

Waarvan akte.

Henk Perrée

Fiscalist/erfrechtsspecialist

**Een eerste gesprek op kantoor is
voor rekening van De Erfrecht Planners**

DE ERFRECHT PLANNERS EINDHOVEN
Bilderdijklaan 23 Eindhoven
T 0800 - 1041
info@erfrechtplanners.nl
www.erfrechtplanners.nl