

Boom Juridische uitgevers
 Postbus 85576
 2508 CG Den Haag
 T (070) 330 70 33
 F (070) 330 70 30
 E info@bju.nl
 I www.bju.nl

EstateTip

Review

Afl. 2009-20

20 mei 2009

Op weg naar de 'nieuwe' Successiewet 1956 (III)

Meten is weten: met VEEP 9.0 kunnen we al rekenen!

De budgettaire effecten van de successieplannen van De Jager kunnen wij niet voor u doorrekenen. Maar ja, wie zou dat wel kunnen? Wat wij wel voor u kunnen betekenen, is het meten van de effecten van de voorgestelde tariefswijziging en aanpassing van de vrijstellingen. Dat is niet zo'n opgave nu we ons al kunnen bedienen van het estateplanningsrekenprogramma VEEP 9.0 dat reeds 'De Jager-proof' is, zodat de estateplanningsafdeling in de overgangperiode het niet van de zakjapanner hoeft te hebben (<www.vanewijkestateplanning.nl/veep.php>). Laten we eens – met behulp van mr. J.D.H. van Ewijk – een eenvoudige casus in beeld brengen, voor een eerste analyse. Man 78 jaar, vrouw 75 jaar. De man overlijdt nu en de vrouw 10 jaar later. Zij hebben twee kinderen. Ze waren gehuwd in de wettelijke gemeenschap van goederen, waarvan de omvang € 1.000.000 bedraagt. Er is geen sprake van opbouw van pensioen en er wordt niet afgeweken van de versterferfdelen. Wat zeggen de cijfers indien de man overlijdt onder het huidige successierechtelijke regime, derhalve in 2009, met een wettelijke verdelingachtige?

Scenario 1: De enkelvoudige rente is gelijk aan 0.00%.

Overlijden man

Verschuldigd successierecht langstlevende	0
Verschuldigd successierecht kinderen	<u>24528</u>
Totaal successierecht eerste overlijden	24528
Percentage successierecht over de hoogste schijf	15%

Overlijden vrouw 10 jaar later

Totaal verschuldigd successierecht kinderen	<u>101630</u>
Totaal verschuldigd successierecht	126158
Percentage van het vermogen	12.6%

Scenario 2: De enkelvoudige rente is gelijk aan 2.00%.

Overlijden man

Verschuldigd successierecht langstlevende	0
Verschuldigd successierecht kinderen	<u>29056</u>
Totaal successierecht eerste overlijden	29056
Percentage successierecht over de hoogste schijf	15%

Overlijden vrouw 10 jaar later

Totaal verschuldigd successierecht kinderen	<u>90068</u>
Totaal verschuldigd successierecht	119124
Percentage van het vermogen	11.9%

Scenario 3: De enkelvoudige rente is gelijk aan 4.00%.

Overlijden man

Verschuldigd successierecht langstlevende	0
Verschuldigd successierecht kinderen	<u>32854</u>
Totaal successierecht eerste overlijden	32854
Percentage successierecht over de hoogste schijf	15%

Overlijden vrouw 10 jaar later

Totaal verschuldigd successierecht kinderen	<u>78794</u>
Totaal verschuldigd successierecht	111648
Percentage van het vermogen	11.2%

Scenario 4: De enkelvoudige rente is gelijk aan 6.00%.

Overlijden man

Verschuldigd successierecht langstlevende	0
Verschuldigd successierecht kinderen	<u>36130</u>
Totaal successierecht eerste overlijden	36130
Percentage successierecht over de hoogste schijf	15%

Overlijden vrouw 10 jaar later

Totaal verschuldigd successierecht kinderen	<u>67748</u>
Totaal verschuldigd successierecht	103878
Percentage van het vermogen	10.4%

Scenario 5: De enkelvoudige rente is bepaald conform het arrest van de Hoge Raad 10 juli 1989 BNB 1989/260 en is gelijk aan 8.38%.

Overlijden man

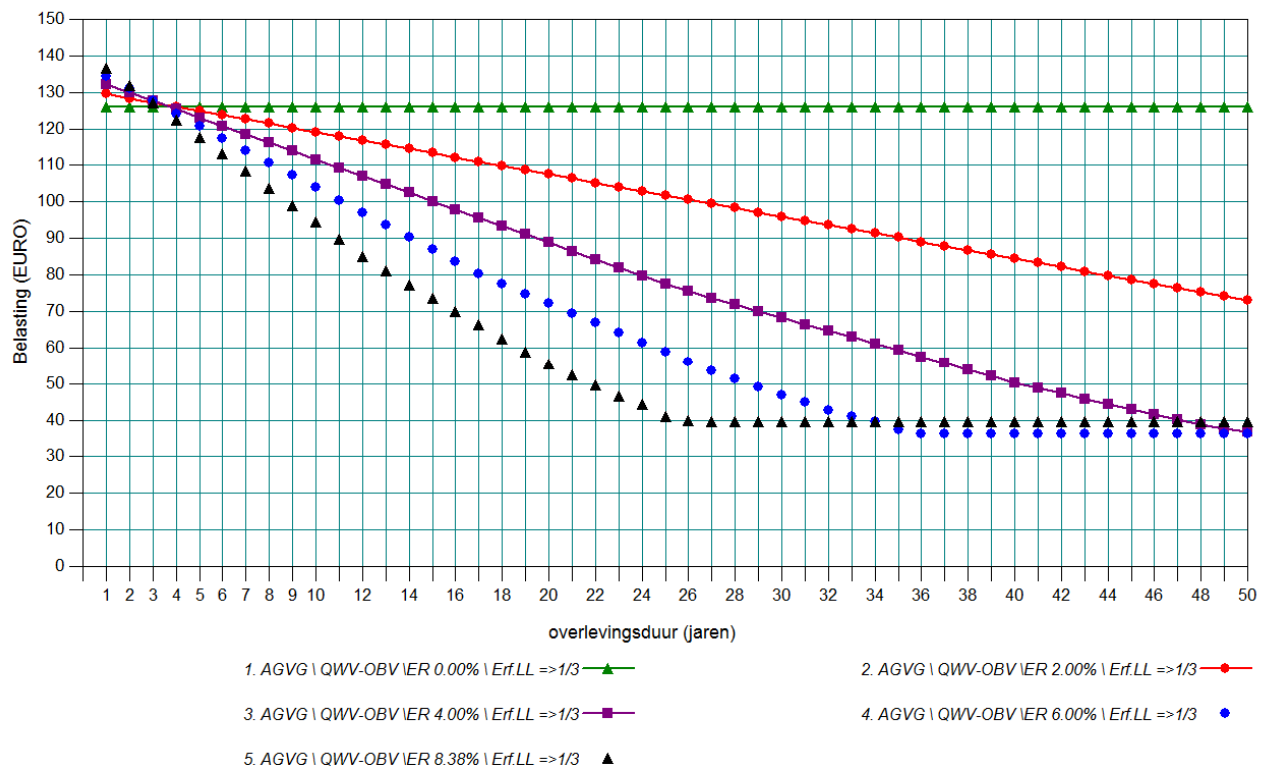
Verschuldigd successierecht langstlevende	0
Verschuldigd successierecht kinderen	<u>39528</u>
Totaal successierecht eerste overlijden	39528
Percentage successierecht over de hoogste schijf	15%

Overlijden vrouw 10 jaar later

Totaal verschuldigd successierecht kinderen	<u>54850</u>
Totaal verschuldigd successierecht	94378
Percentage van het vermogen	9.4%

De varianten grafisch in beeld:

Belasting na twee overlijdens (tarieven 2009)



Nu dezelfde exercitie, maar dan op de manier zoals De Jager het zich voorstelt, derhalve in 2010:

Scenario 1: De enkelvoudige rente is gelijk aan 0.00%.

Overlijden man

Verschuldigd successierecht langstlevende	0
Verschuldigd successierecht kinderen	<u>18866</u>
Totaal successierecht eerste overlijden	18866
Percentage successierecht over de hoogste schijf	10%

Overlijden vrouw 10 jaar later

Totaal verschuldigd successierecht kinderen	<u>100732</u>
Totaal verschuldigd successierecht	119598
Percentage van het vermogen	12.0%

Scenario 2: De enkelvoudige rente is gelijk aan 2.00%.

Overlijden man

Verschuldigd successierecht langstlevende	0
Verschuldigd successierecht kinderen	<u>23698</u>
Totaal successierecht eerste overlijden	23698
Percentage successierecht over de hoogste schijf	10%

Overlijden vrouw 10 jaar later

Totaal verschuldigd successierecht kinderen	<u>88346</u>
Totaal verschuldigd successierecht	112044
Percentage van het vermogen	11.2%

Scenario 3: De enkelvoudige rente is gelijk aan 4.00%.

Overlijden man

Verschuldigd successierecht langstlevende	0
Verschuldigd successierecht kinderen	<u>30496</u>
Totaal successierecht eerste overlijden	30496
Percentage successierecht over de hoogste schijf	20%

Overlijden vrouw 10 jaar later

Totaal verschuldigd successierecht kinderen	<u>76506</u>
Totaal verschuldigd successierecht	107002
Percentage van het vermogen	10.7%

Scenario 4: De enkelvoudige rente is gelijk aan 6.00%.

Overlijden man

Verschuldigd successierecht langstlevende	0
Verschuldigd successierecht kinderen	<u>34066</u>
Totaal successierecht eerste overlijden	34066
Percentage successierecht over de hoogste schijf	20%

Overlijden vrouw 10 jaar later

Totaal verschuldigd successierecht kinderen	<u>64820</u>
Totaal verschuldigd successierecht	98886
Percentage van het vermogen	9.9%

Scenario 5: De enkelvoudige rente is bepaald conform het arrest van de Hoge Raad 11 juli 1989, BNB 1989/260 en is *potentieel*, we komen hier op terug, gelijk aan 4.98%.

Overlijden man

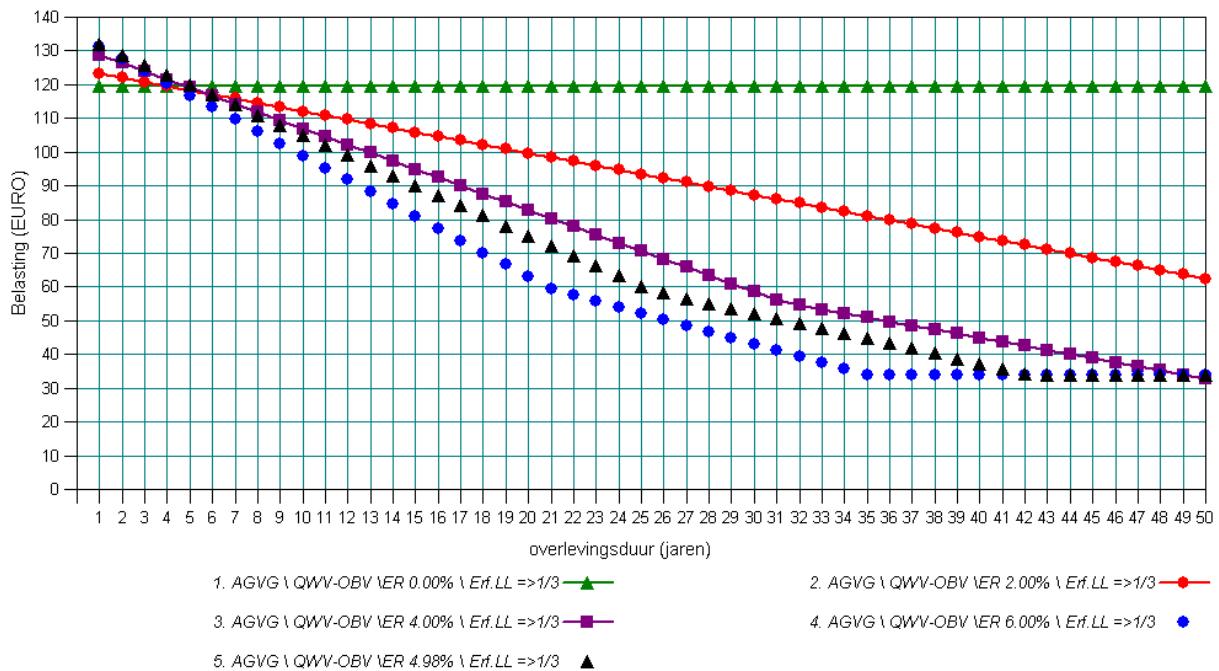
Verschuldigd successierecht langstlevende	0
Verschuldigd successierecht kinderen	<u>34066</u>
Totaal successierecht eerste overlijden	34066
Percentage successierecht over de hoogste schijf	20%

Overlijden vrouw 10 jaar later

Totaal verschuldigd successierecht kinderen	<u>70926</u>
Totaal verschuldigd successierecht	104992
Percentage van het vermogen	10.5%

De grafiek à la De Jager zou er als volgt uitzien.

Belasting na twee overlijdens (tarieven 2010)



Waar zit de crux? U heeft het al lang in de gaten. De verdeling van de heffingsgrondslag tussen echtgenoot en kinderen is anders. De waarde van vruchtgebruik en blooteigendom worden berekend met 4% en met de IB-factoren. In casu is de waarde van het volledige fictieve vruchtgebruik nu 30% en onder De Jager 32%. Deze *andere verdeling* van de *grondslag* brengt met zich dat bij het eerste overlijden de vrijstelling 'anders' benut wordt. In casu, mede gelet op de hoge leeftijd, beter. De verkrijging van de kinderen *kan* onder omstandigheden evenwel ook groter zijn dan het geval is onder de huidige successiewet. De voetvrijstelling van € 19.000 voor de kinderen kan dit echter compenseren. In een volgende *EstateTip Review* zullen we u enkele handige VEEP-tabellen aanreiken, die het nieuwe denken vergemakkelijken en eveneens een berekening maken met een jongere langstlevende. Wat zien we nog meer? De BNB 1989/260- rente (scenario 5) zou – gelet op de wijziging van de rekenrente – lager *kunnen* zijn, hetgeen ook het *uithollingseffect* beperkt. Hierover is evenwel het laatste woord in *EstateTip Review* nog niet gesproken, niet wat betreft de *uitleg* van de BNB 1989/260-renteclausules en ook niet wat betreft de *oprenting* in het algemeen met het nieuwe wetsvoorstel, in het bijzonder wat betreft de oprenting in scenario 4 van 2010. Intussen rekenen VEEP en SBS vrolijk verder.

Tot volgende week!



ScholsBurgerhartSchols

Onderweg met De Jager naar 2010

Deel I: De aftrap (29 mei of 3 juli 2009)

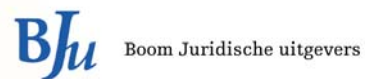
Het is van groot belang dat het Nederlandse notariaat op tijd klaar gestoomd wordt voor de ophanden zijnde komst van de nieuwe schenk- en erfbelasting. Het wordt kort dag. Het is, zoals bekend, immers de bedoeling dat de nieuwe wet al op 1 januari aanstaande in werking treedt. Dit betekent dat wij in de testamenten die wij morgen passeren reeds dienen te anticiperen op deze ontwikkelingen of bijvoorbeeld bepaalde schenkingen nog dit jaar dienen te doen, dan wel dienen uit te stellen tot volgend jaar in het kader van tarief- en vrijstellingsoptimalisatie. Er is voor het notariaat in ieder geval genoeg werk aan de winkel, maar eerst zal er moeten worden 'gestudeerd'. De docenten van FBN/SBS zetten voor u tijdens een eendaagse studiedag niet alleen de nieuwe wettelijke regeling uiteen, maar zullen ook trachten de gevolgen in kaart te brengen voor de praktijk van alledag. Zo zal onder meer aandacht worden besteed aan:

- de gevolgen voor de huwelijkse voorwaarden;
- de herroepelijke schenking;
- de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten;
- de (nieuwe) schenkingsprogramma's;
- de dertigdagenclausule;
- de wettelijke verdeling en quasi-wettelijke verdeling, de vruchtgebruik(keuzelegaat)testamenten;
- ik-opa testamenten, turbo testamenten;
- de nieuwe tabellen;
- het kruislings verzekeren;
- de nieuwe ficties;
- de direct opeisbare lening;
- het nieuwe partnerbegrip, en ga zo maar door.

Wij verheugen ons op uw komst op 29 mei of 3 juli aanstaande (Jaarbeurs te Utrecht van 10.00 tot 16.00 uur). Voor de aanmelding kunt u gebruikmaken van het meegepaste inschrijfformulier.



www.scholsburgerhartschols.nl



www.bju.nl

© 2009 Boom Juridische uitgevers / ScholsBurgerhartSchols

Hoewel de uiterste zorg is besteed aan de inhoud van *EstateTip Review* aanvaarden de uitgever en de redactie geen aansprakelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid.