

## Opgave 5

---

*Bij deze opgave horen de informatiebronnen 5 en 6.*

De zussen Eva (43) en Sanne (45) zijn de enige wettelijke erfgenamen van hun op 1 april 2021 overleden tante Door. Tante Door had geen partner en geen kinderen.

Eva en Sanne besluiten de erfenis beneficiair te aanvaarden in plaats van zuiver te aanvaarden.

- 2p **19** Noem een reden waarom Eva en Sanne besluiten de erfenis beneficiair te aanvaarden in plaats van zuiver te aanvaarden. Betrek beide vormen van aanvaarden in het antwoord.

In de privéadministratie van tante Door vinden ze terug dat hun tante de stichting Hulphond Nederland (met ANBI-status) steunde. Jaarlijks deed ze een schenking aan deze stichting. Ook zien ze dat hun tante kort voor haar overlijden nog geïnformeerd heeft naar de mogelijkheid om de stichting als erfgenaam aan te wijzen. Het is er niet meer van gekomen om dat te regelen.

- 1p **20** Wat had Tante Door moeten doen om de stichting Hulphond Nederland als erfgenaam aan te wijzen?

Eva en Sanne besluiten dat zij, wanneer ze de erfenis aanvaarden:

- de inboedel van de woning van tante Door onderling verdelen.
- het bedrag op de spaarrekening van tante Door, na betaling van de schulden en de erfbelasting, zullen schenken aan de stichting Hulphond Nederland.

- 1p **21** Noem een financieel voordeel dat de stichting Hulphond Nederland zou hebben gehad van het direct ontvangen van de erfenis ten opzichte van het ontvangen van de schenking van Eva en Sanne.

### Onderzoek naar de schulden en bezittingen per 1 april 2021

Het contract met de energiemaatschappij en de zorgverzekeraar is per 1 april 2021 beëindigd. Er moeten nog enkele openstaande schulden worden betaald.

- 2p **22** Bereken per 1 april 2021 het totaal van de openstaande schulden van tante Door bij de energiemaatschappij en bij de zorgverzekeraar (*zie informatiebron 5*).

Eva en Sanne besluiten medio april 2021 de erfenis te aanvaarden.

- 3p **23** Bereken de totale waarde van de erfenis per 1 april 2021 door de bezittingen te verminderen met de schulden.

Ze berichten de stichting Hulphond Nederland dat ze namens hun tante Door een schenking zullen gaan doen. Ze schenken dan het bedrag dat van de spaarrekening van tante Door overblijft nadat alle schulden per 1 april en de te betalen erfbelasting (*zie informatiebron 6*) zijn verrekend.

- 3p **24** Bereken het bedrag dat de stichting Hulphond Nederland van Sanne en Eva zal ontvangen.

### Informatiebron 5

#### Informatie met betrekking tot afwikkeling na overlijden van tante Door

Uit de gegevens van de privéadministratie van tante Door is het volgende overzicht gemaakt.

	<b>Uit de privéadministratie blijkt dat</b>	<b>en bovendien dat</b>
energiemaatschappij	Tante Door ontvangt jaarlijks op 1 november de eindafrekening. Vanaf 1 november 2020 betaalt zij maandelijks € 130. De betaling ervan is achteraf, telkens op de eerste dag van elke maand.	Op het moment van overlijden waren de kosten van het werkelijke energieverbruik over de periode 1 november 2020 tot en met 31 maart 2021 in totaal € 840.
zorgverzekeraar	Tante Door had in 2021 alleen een basisverzekering (waarvan de verzekeringspremie € 106 per maand bedraagt en op de laatste dag van elke maand wordt betaald). Die dekt onder andere ziekenhuiszorg. Daarop is wel het eigen risico <sup>1)</sup> van € 385 van toepassing. In februari 2021 heeft Tante Door ziekenhuisonderzoek laten doen.	De kosten van het ziekenhuisonderzoek zijn nog niet door het ziekenhuis ingediend bij de zorgverzekeraar. Het blijkt om een nota van € 1.280 te gaan. Er zijn verder in 2021 geen kosten gemaakt waarvoor eigen risico <sup>1)</sup> geldt.

noot 1 Eigen risico is dat deel van de zorgkosten dat de verzekerde zelf moet betalen.

	<b>uit de privéadministratie blijkt dat</b>	<b>en bovendien dat</b>
financiële rekeningen	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Op de betaalrekening van tante Door staat per 1 april 2021, na betaling van de huur voor april 2021, een negatief saldo van € 240.</li> <li>– Op de spaarrekening staat op 1 april 2021 een positief saldo van € 9.560 inclusief de bijgeschreven interest.</li> <li>– Tante Door heeft bij haar overlijden op 1 april een creditcardschuld van € 360.</li> </ul>	
waarde van de inboedel	Na onderzoek op Marktplaats schatten Eva en Sanne in dat de waarde van de totale inboedel inclusief televisie en computer € 4.500 is.	De Belastingdienst gaat akkoord met deze waardebepaling.
auto	Tante Door heeft de auto bij de autodealer geleased. Het leasebedrag is € 250 per maand. De resterende looptijd op het moment van overlijden is 12 maanden. Betaling van het maandelijkse leasebedrag is op de laatste dag van de maand.	In geval van overlijden wordt het leasecontract ontbonden en gaat de auto terug naar de autodealer.

## Informatiebron 6

### Erfbelasting

Tarieven erfbelasting:

waarde erfenis	partner en kind	kleinkinderen	overige erfgenamen
€ 0 - € 124.727	10%	18%	30%
€ 124.727 en meer	20%	36%	40%

U betaalt pas erfbelasting als de waarde van de erfenis hoger is dan de vrijstelling.

### Vrijstelling

U bent:	bedrag van vrijstelling in €
echtgenoot / geregistreerd partner / samenwonend partner	650.913
kind / pleegkind / stiefkind / kleinkind	20.616
achterkleinkind	2.173
een andere erfgenaam	2.173