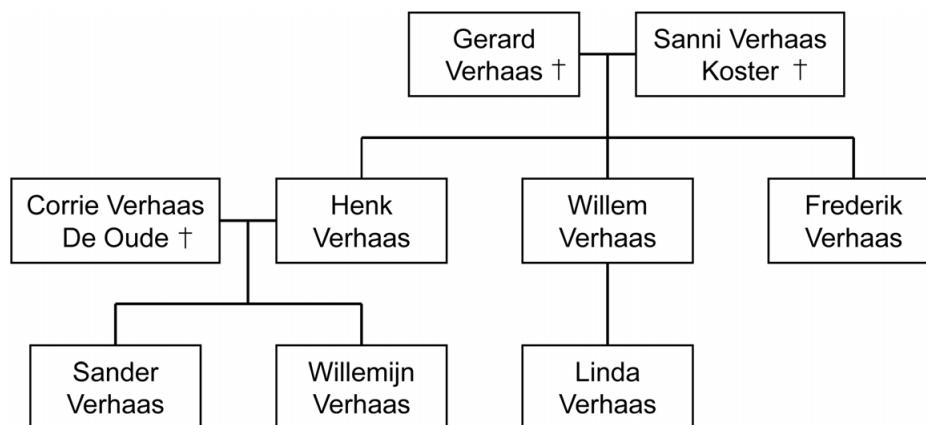


Opgave 4

Bij deze opgave hoort informatiebron 6.

Henk Verhaas is 80 jaar oud. Vanwege zijn leeftijd vindt hij het tijd om over zijn nalatenschap na te denken.

Henks stamboom is hieronder weergegeven († betekent overleden):



- 1p 17 Indien Henk Verhaas geen testament heeft laten opmaken, wie zijn dan de erfgenamen van Henk Verhaas? Noteer de letter(s) van het/de juiste antwoord(en).
- a Willem
 - b Frederik
 - c Sander
 - d Willemijn
 - e Linda

Henk wil zijn zoon Sander een bedrag van € 80.000 geven. Sander wil dit geld beleggen. Het bedrag van € 80.000 kan in de vorm van een schenking op 1 januari 2022, maar dit kan ook door een testament op te stellen en hierin op te nemen dat Henk bij zijn overlijden (een deel van) de erfenis aan Sander nalaat. Sander geeft aan dat bij een schenking minder belasting betaald hoeft te worden dan wanneer hij het geld krijgt uit de erfenis.

- 2p 18 Leg zonder berekening uit of Sanders redenering klopt (zie informatiebron 6).

Omdat Sander dit bedrag wil gebruiken om te beleggen, wordt in onderling overleg besloten dat Henk deze € 80.000 aan Sander schenkt. Henk geeft Sander 2 keuzes:

keuze 1: dit bedrag in één keer ontvangen op 1 januari 2022, of
keuze 2: dit bedrag gelijkmatig verspreid over meerdere jaren ontvangen.

- 1p **19** Waarom is het voor Sander fiscaal aantrekkelijker om dit bedrag over meerdere jaren te ontvangen?

Naast de fiscale gevolgen zijn er ook andere financiële gevolgen van deze twee keuzes. Sander berekent welke van de twee keuzes voor hem financieel het aantrekkelijkst is. Hierbij gaat hij uit van onderstaande gegevens bij keuze 2:

- De € 80.000 wordt in 10 gelijke jaarlijkse bedragen op 1 januari aan Sander overgemaakt, voor het eerst op 1 januari 2022.
- Sander zal de toekomstige schenkingen na aftrek van schenkbelasting, contant maken tegen 8% interest. De schenkbelasting wordt ook altijd op de dag van ontvangst van de schenking betaald.

- 3p **20** Toon aan, met behulp van het berekenen van de contante waarde per 1 januari 2022 van de schenkingen na belasting, dat keuze 1 voor Sander financieel aantrekkelijker is dan keuze 2 (*zie formuleblad*).

Henk overlijdt in 2022. De erfenis van Henk bedraagt € 200.000. Een schenking wordt juridisch beschouwd als een vooruitontvangen erfenis.

- 1p **21** Op welk bedrag kan Sander na Henks overlijden aanspraak maken als erfgenaam? Noteer de letter van het juiste antwoord.
- a € 0
 - b € 20.000
 - c € 50.000
 - d € 100.000
- Motiveer het antwoord met een berekening.

Informatiebron 6

Erfbelasting

waarde erfenis	tarieven erfbelasting		
	partner, (pleeg- of stief)kind	kleinkinderen en verdere afstammelingen	overige erfgenamen zoals een broer, zus of ouders
0 – 126.722	10%	18%	30%
126.723 en meer	20%	36%	40%

relatie met de overledene	bedrag vrijstelling
echtgenoot, geregistreerd partner of samenwonend partner	€ 661.328
(klein)kind, pleegkind of stiefkind	€ 20.946
andere erfgenaam, bijvoorbeeld een broer of zus	€ 2.208

Schenkbelasting

waarde schenking: van het gedeelte	partner, (pleeg- of stief)kind	kleinkinderen en verdere afstammelingen	overige erfgenamen zoals een broer, zus of ouders
€ 0 – € 126.722	10%	18%	30%
€ 126.723 en meer	20%	36%	40%

relatie met de schenker	vrijstelling
kind	€ 5.515 per jaar
overig	€ 2.208 per jaar