

Zelf doen of samen met ons?



De BelastingBespaarders



Hulp bij belastingaangifte

Een erfenis ontvangen
en erfbelasting betalen

Website: belastingbespaarders.nl **Contact:** [contactformulier](#) **Telefoon:** 020-2170120



Bezoek onze website
voor nog veel meer
achtergrondinformatie:
BelastingBesaarders.nl

Inhoudsopgave

- 3 **De BelastingBesaarders**
- 4 **Wat lees je in dit eBook?**
- 5 **Wat betekent het ontvangen van een erfenis, fiscaal gezien?**
- 6 **Hoe bepaal ik de waarde van mijn erfenis?**
- 9 **Hoeveel belasting moet ik afdragen?**
- 11 **Hoe geef ik een erfenis aan bij de Belastingdienst?**
- 12 **Welke gegevens heb ik nodig?**



De BelastingBesaarders

Hulp bij belastingaangifte

Website: www.belastingbespaarders.nl

Contact: [contactformulier](#)

Telefoon: 020-2170120





Introductie

De BelastingBespaarders

Zelf doen of samen met ons? Zeker bij de aanschaf van een woning of een andere impactvolle gebeurtenis blijven deze vragen komen.

Daarom is **De BelastingBespaarders** opgericht om in die situaties bij te staan met de belasting-aangifte.

Onder het motto van samen doen, maken wij de **belastingaangifte inzichtelijk** en met de tips en adviezen voor de toekomst bij minder impactvolle gebeurtenissen is de aangifte dan ook prima zelf te doen.



“Klanten besparen bij ons veel stress en tijd, maar veel belangrijker vinden wij dat de klant zijn aangifte begrijpt en niet meer hoeft te Googelen op het internet of in de wacht bij de Belastingtelefoon hoeft te staan om een foutloze aangifte in te kunnen dienen. Belasting blijft toch altijd iets spannends.”

– Boy Mulder
De BelastingBespaarders



Wat lees je in dit eBook?

Er zijn een hoop zaken die je moet regelen tijdens het verdelen van een nalatenschap.

Bij de BelastingBespaarders snappen wij dat dit het laatste is waar je aan wil denken wanneer er een dierbare is overleden. Daarom proberen wij het via dit eBook zo duidelijk en makkelijk mogelijk voor je te maken. Denk hierbij aan de schulden en bezittingen die de overledene heeft achtergelaten: wat gebeurt hiermee?

In de meeste gevallen erft de dichtstbijzijnde familie dit, tenzij het anders is vastgelegd in een **testament**.

Ook op fiscaal gebied moeten er dingen worden geregeld. Wat betekent het ontvangen van een erfenis fiscaal gezien?

Het eBook is onderverdeeld in verschillende hoofdstukken waarbij dit onderwerp centraal staat. In dit eBook zal je alle informatie vinden die te pas komen bij het regelen van de nalatenschap.



Neem gerust contact met ons op! We helpen je graag!

- belastingbespaarders.nl
- [contactformulier](#)
- 020-2170120





Hoofdstuk 1

Wat betekent het ontvangen van een erfenis, fiscaal gezien?

Wie een erfenis ontvangt, moet hierover belasting betalen indien de erfenis hoger is dan de vrijstelling.

Een erfenis kan bestaan uit geld, schulden of bezittingen. Maar waarom moet je eigenlijk belasting afdragen over de erfenis die je ontvangt?

De erfbelasting is bij velen niet geliefd.

De reden waarom je belasting moet betalen over een erfenis, is omdat het als het ware inkomen is voor de ontvanger.

De fiscus kijkt niet naar waar het geld vandaan komt (die heeft immers al belasting betaald), de fiscus kijkt naar wie het geld ontvangt. En dat ben jij.

Neem gerust contact met ons op! We helpen je graag!

- belastingbespaarders.nl
- [contactformulier](#)
- 020-2170120



Het ontvangen van een erfenis is een vorm van inkomen. Waarom zou je over inkomen wel belasting moeten betalen en over een erfenis niet? Dit is de gedachtegang achter de [erfbelasting](#).

Gelukkig hoef je over een erfenis niet zoveel af te dragen als over inkomsten uit werk en woning. Bovendien zijn er forse vrijstellingen in het geval van een erfenis.



Hoofdstuk 2

Hoe bepaal ik de waarde van mijn erfenis?

Erf je iets waardevols?

Dan moet je de waarde van de erfenis aangeven in de aangifte erfbelasting. Wanneer je een geld of een schuld erft, dan kan je de waarde in een handomdraai bepalen.

Maar in sommige gevallen is het niet zo duidelijk welke waarde je precies aan een erfenis moet toekennen.



Dit is het geval als je bezittingen erft. Denk hierbij aan onroerend goed, een auto, kunst, effecten, een uitkering, een onderneming of andere spullen. De waarde van deze spullen worden elk op een andere manier bepaald.

Wij snappen dat dit lastig kan zijn en helpen je graag op weg met de tabel op de volgende pagina's.

Neem gerust contact met ons op! We helpen je graag!

■ belastingbespaarders.nl

■ [contactformulier](#)

■ 020-2170120



Woning / garage

Woning: WOZ-waarde 1 januari in het jaar van overlijden óf het jaar na overlijden. Je kiest de laagste van de twee waarden.

Garage: Indien je hier een aparte WOZ-beschikking voor ontvangt van de gemeente, dan is de waarde van de garage gelijk aan de WOZ-waarde

Serviceflat: Is de marktwaarde >30% lager dan de WOZ-waarde? Dan is de waarde van de serviceflat gelijk aan de marktwaarde.

Erfpacht: Betaal je jaarlijks erfpacht? Je mag de waarde van de woning verminderen met 17 x het jaarlijkse erfpacht bedrag.

Ingrijpende verbouwing: is de woning ingrijpend verbouwd voor het overlijden? Dan is de waarde van de woning gelijk aan de marktwaarde.

Auto

Waarde volgens de [ANWB](#) / [BOVAG](#) koerslijst.

Kunst / antiek

Waarde is de verzekerde waarde. Indien het niet verzekerd is, kijk je naar de catalogus van veilinghuizen.



Effecten

Waarde op de dag voor overlijden volgens de prijscourant. Staan de effecten niet in de prijscourant? Dan is de waarde van de effecten gelijk aan de marktwaarde.

Verhuurd/verpacht onroerend goed

De Belastingdienst heeft een tabel op de website geplaatst waar je dit gemakkelijk kan berekenen: [Berekening van de waarde van verhuurde of verpachte woningen](#)

Periodieke uitkering

Ook dit kan je gemakkelijk berekenen via de website van de Belastingdienst: [Berekening van de waarde van verhuurde of verpachte woningen](#)

Onderneming

Het is verstandig om een [adviseur](#) in te schakelen.

Andere spullen

De waarde volgens bijvoorbeeld Marktplaats of eBay.



Hoofdstuk 3

Hoeveel belasting moet ik afdragen?

Wanneer je een erfenis ontvangt is er een deel vrijgesteld van erfbelasting.

De hoogte van de vrijstelling hangt af van de **relatie** die je hebt met de overledene.

Over het deel boven de vrijstelling betaal je erfbelasting, ook dit tarief is afhankelijk van de relatie die je hebt met de overledene.

Op de volgende pagina vind je de tabel voor vrijstelling en de tabel voor het tarief erfbelasting.

Neem gerust contact met ons op! We helpen je graag!

■ belastingbespaarders.nl

■ [contactformulier](#)

■ 020-2170120



Vrijstelling erfbelasting 2020

Relatie tot de overledene	Vrijstelling
Echtgenoot, geregistreerd partner, samenwonend partner	€661.328,-
Kind, pleegkind, stiefkind, kleinkind	€20.946,-
Achterkleinkind	€2.208,-
Kind met een beperking	€62.830,-
Ouder	€49.603,-
Andere erfgenaam (bijv. broer of zus)	€2.208,-

Tarief erfbelasting 2020

Relatie tot de overledene	Tot € 126.723	Vanaf € 126.723
Echtgenoot, geregistreerd partner, samenwonend partner	10%	20%
Kind, pleegkind, stiefkind	10%	20%
Kleinkind, achterkleinkind	18%	36%
Kind met een beperking	10%	20%
Ouder	30%	60%
Andere erfgenaam (bijv. broer of zus)	30%	60%



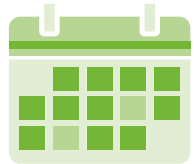
Hoofdstuk 4

Hoe geef ik een erfenis aan bij de Belastingdienst?

De Belastingdienst stuurt de erfgenamen, binnen 4 maanden na overlijden, een brief waarin staat of er een aangifte erfbelasting gedaan moet worden.

Op deze brief staat ook voor welke datum de aangifte erfbelasting ingediend moet zijn.

Red je het niet om voor die datum aangifte doen? In dat geval is het mogelijk om 5 maanden uitstel aan te vragen bij de Belastingdienst.



Wie de aangifte erfbelasting moet doen hangt af van de situatie. In sommige gevallen staat er een executeur in het testament, dan is deze verantwoordelijk voor de aangifte. Wanneer dit niet het geval is, kunnen de erfgenamen kiezen uit de volgende opties:

- Iedere erfgenaam doet aangifte voor zichzelf.
- Sommige erfgenamen doen samen aangifte en andere alleen voor zichzelf.
- De erfgenamen kiezen samen wie aangifte doet voor alle erfgenamen.

Als je een brief hebt ontvangen van de Belastingdienst dat er een aangifte erfbelasting gedaan moet worden, is het verstandig om dit gewoon te doen. Anders ontvang je een aanmaning, een verzuimboete en wellicht zelfs een vergrijpboete.



Hoofdstuk 5

Welke gegevens heb ik nodig?

Voor het invullen van de aangifte erfbelasting zijn er verschillende gegevens die je nodig hebt. We zullen de belangrijke gegevens hier noemen.



Om te beginnen hebben zijn jouw persoonlijke gegevens natuurlijk nodig:

- DigiD/BSN (burgerservicenummer)
- Aangiftebrief

Daarnaast zijn er ook gegevens van de overledene, erfenis en andere erfgenamen nodig:

Gegevens van de overledene

- Burgerservice-nummer
- Datum overlijden
- Testament
- Burgerlijke staat
- Wel/geen huwelijkse of partnerschapsvoorwaarden

Gegevens van de erfenis

- Waarde erfenis
- Overeenkomsten en (eigendoms-)akten
- Overzicht hypotheek, leningen en andere schulden
- Verzekeringopolissen
- Overzicht spaar- en effectenrekeningen

Gegevens van andere erfgenamen

- Burgerservice-nummer

Neem gerust contact met ons op! We helpen je graag!

■ belastingbespaarders.nl

■ [contactformulier](#)

■ 020-2170120



Zelf doen of samen met ons?

Neem gerust
contact met ons op!
We helpen je graag!

Belastingaangifte

Erfbelasting

Schenkbelasting

M-formulier



De BelastingBespaarders

Website: www.belastingbespaarders.nl

Contact: [contactformulier](#)

Telefoon: 020-2170120

Adres: Muiderstraatweg 15B
1111 PS Diemen

Officiële partner



international newcomers
amsterdam
official partner 2020