

Opgave 3

Sanne en Nico zijn op 2 januari 2018 op huwelijkse voorwaarden getrouwd. Ze hebben samen twee kinderen: Yari en Yasmin. Sanne gaat op 1 januari 2021 een reclamebureau starten. Sanne en Nico besluiten daarom op 31 december 2020 als huwelijkse voorwaarde toe te voegen dat de eenmanszaak van Sanne haar persoonlijke bezit is.

- 1p 13 Leg uit welk voordeel Nico kan hebben van deze toevoeging aan de huwelijkse voorwaarden.

Nico komt op 1 januari 2022 onverwachts te overlijden. Nico had voor zijn overlijden een testament opgesteld. Hierin heeft hij zijn zoon Yari als gevolg van een verstoorde onderlinge relatie onterfd.

Sanne heeft de waarde per 1 januari 2022 van alle bezittingen en schulden op een rij gezet:

gemeenschappelijke bezittingen en schulden:	
koopwoning	De woning is gekocht op 1 januari 2000. Op 1 januari 2022 is de WOZ-waarde ¹⁾ € 400.000 en de restschuld van de hypothecaire lening € 50.000.
spaargeld	Sanne en Nico hebben op 1 januari 2011 € 20.000 gestort tegen 2,1% samengestelde interest per jaar. Daarna is er niet bijgestort en opgenomen.
persoonlijke bezittingen en schulden:	
reclamebureau van Sanne	
overige bezittingen	Op 1 januari 2022 is de waarde van de overige bezittingen van Nico € 15.000 en van Sanne € 13.000.
banklening	Op 1 januari 2021 heeft Sanne voor het starten van haar onderneming een lening van € 125.000 afgesloten tegen 4% interest per jaar.

noot 1 De WOZ-waarde van de woning is de grondslag voor de waardebepaling van een woning bij het vaststellen van de erfenis.

De erfgenamen willen de erfenis van Nico ontvangen als de waarde van de erfenis positief is.

- 1p **14** Hoe wordt dit genoemd?
- A aanvaarden onder voorrecht boedelbeschrijving / beneficiair aanvaarden
 - B verwerpen
 - C zuiver aanvaarden

- 3p **15** Toon aan met een berekening van de hoogte van de erfenis dat de waarde van de erfenis van Nico positief is.

Yari wil weten wat na de onterving zijn rechten zijn. Hij vindt op de website van de Rijksoverheid het volgende over onterven van kinderen:

De legitieme portie, oftewel het wettelijk erfdeel van een kind, is het gedeelte van de erfenis waarop het kind altijd recht heeft, zelfs als in het testament staat dat het kind niets erft. De legitieme portie is de helft van de waarde van het erfdeel als er geen testament was geweest.

- 4p **16** Bereken de hoogte van de legitieme portie van Yari na aftrek van erfbelasting.
- De benodigde tarieven van erfbelasting en de vrijstellingen staan op de volgende bladzijde.*

Tabel tarieven erfbelasting

dat deel van waarde erfenis	partner en (pleeg- of stief)kinderen betalen over de waarde	kleinkinderen en verdere afstammelingen betalen over de waarde	overige erfgenamen zoals een broer, zus of ouder betalen over de waarde
€ 0 - € 126.722	10%	18%	30%
€ 126.723 en meer	20%	36%	40%

Vrijstellingen

u bent:	bedrag van vrijstelling (in €)
echtgenoot, geregistreerd partner of samenwonend partner	661.328
(klein)kind, pleegkind of stiefkind	20.946
achterkleinkind	2.208
ouder	49.603
andere erfgenaam, bijvoorbeeld een broer of zus	2.208