

NALATEN: NU REGELEN GEEFT RUST



NALATEN: NU REGELEN GEEFT RUST

Heeft u er wel eens over nagedacht?

Heeft u wel eens nagedacht over uw nalatenschap?

Als uw antwoord op deze vraag 'ja' is, dan weet u waarschijnlijk wel dat er twee soorten erfgenamen zijn: erfgenamen **volgens de wet** en erfgenamen **volgens testament**.

In deze folder vindt u meer informatie over erfgenamen, legaten, erfstellingen en codicils.

Is uw antwoord 'nee'? Ook dan is deze folder voor u interessant. Lees 'm rustig door, u zult er veel handige informatie in vinden.

Erfgenamen volgens de wet

Als u overlijdt zonder testament **bepaalt de wet** wie er erven. De wet onderscheidt **vier groepen erfgenamen**:

1. partner, kinderen en/of hun afstammelingen
2. ouders, broers en zussen en hun afstammelingen
3. grootouders met hun (klein)kinderen, ooms, tantes, neefjes en nichtjes
4. overgrootouders met hun afstammelingen.

De groepen **volgen elkaar op**. Als geen groep-1-erfgenamen zijn, dan gaat de nalatenschap naar groep 2, enzovoort.

Als u helemaal geen familie heeft, dan **vervalt** uw nalatenschap **aan de staat**.

Bijvoorbeeld: u laat een partner en drie kinderen achter: u heeft vier groep-1-erfgenamen.

Nog een voorbeeld: u heeft geen partner en ook geen kinderen, maar wel een moeder, een broer en een zus: u heeft drie groep-2-erfgenamen.

Erfgenamen volgens testament

Met een testament kunt u **zelf uw erfgenamen aanwijzen**. In uw testament bepaalt u **wie welk deel** krijgt. U kunt **iedereen** aanwijzen, dus ook uw buurman of een goed doel.

U kunt in uw testament ook opnemen wie van uw **wettelijke erfgenamen** juist **niets** krijgt, met andere woorden: wie u **ontertft**. Wel is het zo dat partner en kinderen ondanks de onterving bepaalde rechten hebben. Voor kinderen geldt bijvoorbeeld **dat zij altijd** recht hebben op de **legitieme portie**, dat is de **helft van het erfdeel** van het kind.

Stel: na uw overlijden zijn alleen uw dochter en twee kinderen van uw zoon wettelijke erfgenaam. U heeft uw zoon – die inmiddels is overleden - ontertfd en alles nagelaten aan uw dochter. De nalatenschap bedraagt € 200.000. Als de kinderen van uw zoon (uw kleinkinderen) binnen 5 jaar na uw overlijden hun legitieme portie claimen dan hebben zij recht op 50% van hun erfdeel van € 100.000, dus samen € 50.000, of ieder € 25.000. De rest, € 150.000, gaat naar uw dochter.

Hoe **groter** de nalatenschap, hoe **meer** erfbelasting (voorheen successierecht) er moet worden betaald.

Echtgenoot/partner en kinderen betalen het minst, tussen 10 en 20%, (achter)kleinkinderen betalen 18 tot 36% en alle andere erfgenamen betalen 30 tot 40% belasting over hun erfenis.

Wel zijn er per categorie **vrijstellingen** tot een bepaald bedrag.

Erkende **goede doelen** zoals Stichting Projecten Zuid-Afrika hoeven **geen erfbelasting** te betalen.

Weet u nog?

Outspan-fruit werd in Nederland geweerd uit de supermarkten en tientallen bedrijven verbraken hun banden met Zuid-Afrika. Ook vakantie vieren in het Krugerpark was 'not done'.¹

Er is inmiddels veel veranderd. Maar Zuid-Afrika is met zijn enorme kloof tussen rijk en arm nog steeds het land met de meeste ongelijkheid ter wereld. Wij zijn ervan overtuigd dat **onderwijs de sleutel** is om van een kansarm kind in een township een **kansrijk kind** te maken.

Geld en bezittingen zijn vergelijkbaar met een **talent** dat iemand bezit. En een talent heb je om er wat mee te doen. Dankzij uw nalatenschap kunnen wij samen met onze Zuid-Afrikaanse partners meer kinderen en jongeren aan een betere opleiding helpen en daarmee aan een toekomst.

Hoe nalaten aan SPZA?

Nalaten kan op verschillende manieren, maar de beste manier is via een **legaat**. Ingeval van een legaat noemt u in uw testament een **bedrag** dat u aan SPZA wilt nalaten.

Regel het nu, dat geeft rust, zowel voor u als voor uw nabestaanden.

Wilt u vrijblijvend met ons van gedachten wisselen?

U wilt bijvoorbeeld een **Fonds op Naam** stichten met **specifieke voorwaarden** voor de besteding?

Wij maken graag een afspraak voor een **gesprek**. U kunt daarvoor op diverse manieren contact met ons opnemen: via het [contactformulier op onze website](#) of per post: SPZA, Librijesteeg 105, 3011 HN Rotterdam. Bellen met voorzitter Riekje de Vries-Pels kan ook: 0182-582035.

Liever geven met de warme hand?

Lees dan onze folder over [Fiscaalvoordelig geven](#).

Meer informatie

Rekenmodellen over o.a. erven en nalaten vindt u op de [Rekenhulp](#) van de Belastingdienst en op [Berekenhet](#).

Voor meer **informatie** over nalaten kunt u terecht bij uw eigen notaris of bij:

- [Notarissenwebsite](#).
- **Notaristelefoon** 0900-3469393.
- **Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB)**, Postbus 16020, 2500 BA, Den Haag, geeft een handige gratis brochure uit: "Hoe regel ik mijn nalatenschap? : alles over erven, uw testament en erfrecht op een rijtje."
- **Belastingtelefoon** 0800-0543.
- De website van de [Belastingdienst](#). Met informatie over erven en nalaten en diverse rekenhulpen.

¹ Burgers tegen apartheid / Annemiek Huijerman. Boekbespreking: Aan de goede kant / Roeland Muskens, 2014. Aspect