

INLEVINGSVERMOGEN



Een erfenis kan bestaan uit:

- Geld
- Banktegoeden en effectenportefeuilles
- Crypto valuta
- Koopwoning
- Het onderhoud van de koopwoning
- De maandelijkse kosten van de koopwoning (verzekeringen, GWL, etc).
- Inboedel van de woning; emotionele waarde
- Waardevolle spullen; denk aan een schilderij, kunstwerk, ...
- Boot
- Woning in het buitenland
- Auto
- Een onderneming
- Hypotheekschuld
- Overige schulden; openstaande rekeningen webwinkels, creditcard, leningen, belastingschulden, etc.
- Etc.

De optelsom van de bezittingen en schulden vormen samen de ‘erfenis’, oftewel het vermogen dat vererft. Wanneer iemand sterft worden zijn of haar bezittingen de ‘onverdeelde boedel’ genoemd tot het moment waarop de erfenis volledig is afgehandeld en verdeeld.

De waarde van de bezittingen en schulden is de waarde op de dag van overlijden. In de boedelbeschrijving en de aangifte erfbelasting moeten de waarden op de sterfdag worden opgenomen.

De woning is een vreemde eend in de bijt. Voor de aangifte erfbelasting geldt de WOZ waarde op de peildatum van het jaar van overlijden of het jaar erna als dat gunstiger is. Belangrijk om te onthouden is dat voor het bepalen van het kindsdeel de werkelijke waarde (de verkoopwaarde, de waarde in het economische verkeer) van de woning bepalend is.

Wanneer een kind onterfd is, heeft hij of zij altijd nog recht op een legitieme portie. Op dat moment is een kind geen erfgenaam meer, maar heeft het kind nog wel recht op een gedeelte van de erfenis in geld.

Uit te keren kindsdelen en legaten zijn geen onderdeel van de erfenis. Deze gaan eerst in mindering op de optelsom van bezittingen en schulden.