

Successiekaart 2023

Overzicht in een wirwar van getallen

Heeft u er al eens bij stilgestaan? De tal van mogelijkheden rondom schenk- en erfbelasting? Beoordeel waar er ruimte te vinden is en ontdek het (fiscale) belang van een goede planning. Wij denken graag met u mee.

Tarieven erf- en schenkbelasting 2023

Totale verkrijging	Partner en/of kinderen	Kleinkinderen	Overige verkrijgers
€ 0 - € 138.641	10% = €	18% = €	30% = €
Vanaf € 138.642	20% = €+/+	36% = €+/+	40% = €+/+
	Opgeteld: €	Opgeteld: €	Opgeteld: €

Vrijstellingen erfbelasting 2023

Verkrijger	Vrijstelling
Partner*	€ 723.526
Kinderen	€ 22.918
Kinderen met een beperking	€ 68.740
Kleinkinderen	€ 22.918
Ouders	€ 54.270
Een goed doel (ANBI)	Onbeperkt
Alle overige verkrijgers	€ 2.418

Vrijstellingen schenkbelasting 2023

Verkrijger	Vrijstelling
Kinderen	€ 6.035 (jaarlijks) Eenmalig onder voorwaarden: € 28.947 óf € 60.298 (dure studie)
Een goed doel (ANBI)	Onbeperkt
Alle overige verkrijgers	€ 2.418 (jaarlijks) € 28.947 (eenmalig: woning)

* verkrijgt de partner ook een partnerpensioen, wordt dit gekort op de vrijstelling.
Dit is afhankelijk van de hoogte van het pensioen en de leeftijd van de partner.

Vrijstellingen bij bedrijfsopvolging 2023

Waarde geschenken/ geërfde onderneming	Vrijstelling
€ 0 - € 1.205.871	100%
Vanaf € 1.205.872	83%

Actie in 2023?

Het kabinet wil de bedrijfsopvolgingsregeling in de huidige vorm gaan aanpassen en dit opnemen in het belastingplan 2024. De verwachting is dat de regeling veel soberder gaat worden. **Daarom is ons advies: kom snel in actie!**

Informeer naar de voorwaarden voor uw specifieke situatie.

**Benieuwd naar wat uw mogelijkheden zijn?
Wij staan voor u klaar.**

Bina Schouwstra:
b.schouwstra@krcvanelderen.nl

Marijn Lagarde:
m.lagarde@krcvanelderen.nl

Tel: 055 522 33 77



www.krcvanelderen.nl

KRC VAN ELDEREN

accountants | belastingadviseurs

Een overlijden is een emotionele gebeurtenis. En er moet veel geregeld worden. Zeker als u een onderneming achterlaat. Hieronder vindt u punten om te overdenken of te regelen. Een antwoord op deze vragen geeft rust. En heeft u hulp nodig? Dan zijn we er voor u.

Algemeen - juridisch

- **Het bestuur**
Is de continuïteit van het bestuur geregeld? Benoem een (mede)bestuurder. Dit kan zowel directe werking hebben of alleen bij ziekte/overlijden.
- **Onderhandse volmacht**
Is er een onderhandse volmacht verleend? Denk aan de inschrijving bij de KvK en de gevolgen voor de aansprakelijkheid.
- **Overeenkomsten**
Liggen alle afspraken goed vast? En zijn ze actueel? Denk bijvoorbeeld aan de aanbiedingsplicht/betalingsregeling bij overlijden.
- **Familiestatoot**
Wilt u zorgen voor continuïteit en ontwikkeling van het familiebedrijf? Dat kan met een familiestatoot. U legt zaken vast als beloning, waarde-bepaling, dividendbeleid, toe- en uittreding en bestuursstructuur.
- **Stichting Administratiekantoor (STAK)**
Wilt u onderscheid maken tussen financieel belang en zeggenschap? Dat is nuttig bij werknemersparticipaties of vermogensoverdracht naar de volgende generatie.
- **Algehele volmacht (levenstestament)**
Heeft u een vertrouwenspersoon aangewezen die uw belangen behartigt als u dat niet meer kunt?

Vragen? Ik help u graag.

Margreet de Groot:
m.degroot@krcvanelderen.nl
Tel: 038 444 62 44

Nalatenschapsplanning

- **Huwelijksvermogensrecht**
Wat staat er over uw onderneming in de huwelijks-/partnerschapsvoorwaarden of het samenlevingscontract? En kent u de gevolgen bij aansprakelijkheid, echtscheiding of overlijden?
- **Erfrecht**
Kent u uw testament? Is deze nog volgens uw huidige wensen en zit deze fiscaal goed in elkaar?
- **Claims bij overlijden**
Wat zijn de fiscale gevolgen bij overlijden? Denk aan de 'overlijdenswinst' in de inkomstenbelasting en de erfbelasting. Kent u deze claims en zijn ze eventueel nog bij te sturen?

Financiële planning

- **Netto inkomen**
Hoe hoog is het benodigde huidige netto privé-inkomen? En welke gevolgen hebben arbeidsongeschiktheid, pensioen, verhuur, beleggingen of het overlijden van uw partner?
- **Verzekeringen**
Welke verzekeringen lopen er zakelijk en privé? Denk aan levensverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en kapitaalverzekeringen.
- **Liquiditeiten**
Is er voldoende geld (beschikbaar te maken) voor belastingen, privé-uitgaven, toekomstige woonsituaties of andere wensen?
- **Langdurige financiële verplichtingen**
Welke financiële verplichtingen zijn er bij ziekte/overlijden? En zijn die op lange termijn te voldoen?