

OVERWAARDE ? VOORKOM BELASTINGPROBLEMEN !



Mr. Ernst Loendersloot
Sr. kandidaat notaris te
Maastricht
Foto: Harry Heuts

Op zaterdag 21 april jl. heeft in NRC-Handelsblad een [artikel](#) gestaan hoe u voorkomt dat u in de betalingsproblemen komt als u een forse overwaarde in uw huis heeft. Daarbij is ook besproken mijn suggestie om een RADAR-testament op te maken.

Zo'n testament is geen wondermiddel dat overal tegen kan worden ingezet, maar het kan zeer goed van pas komen in de volgende situatie:
u bezit een mooi huis met een flinke overwaarde;
u heeft echter weinig spaargeld;
ook heeft u geen testament of juist een langstlevende testament.

Als u of uw partner overlijdt, dan zal de eigendom van het huis naar de langstlevende toegaan. De overwaarde van het huis valt echter wel in de erfenis die verdeeld moet worden tussen de langstlevende en de kinderen.

De belastingdienst redeneert eenvoudigweg dat de kinderen (formeel) wél al hun vaders- of moedersdeel hebben ontvangen. De fiscus zal dus een aanslag voor de erfbelasting opleggen als dat kindsdeel groter is dan €20.000,-.

Op grond van de erfwet of het langstlevende testament zal de langstlevende deze belasting moeten betalen, maar die heeft daar het (spaar)geld dus niet voor. Meestal zal de langstlevende ook niet geld kunnen lenen bij de bank omdat het totale inkomen door het overlijden minder is geworden.

Het zogeheten [RADAR testament](#) kan dan uitkomst bieden.

In zo'n testament worden de kinderen in eerste instantie onterfd. De langstlevende wordt namelijk de enige erfgenaam. De kinderen erven pas nadat ook de langstlevende is overleden.

Het lijkt misschien op een langstlevende regeling, maar dat is het niet ! De kinderen blijven namelijk helemaal buiten beeld totdat u beiden bent overleden.

Daardoor kan de belastingdienst ook geen aanslag voor de erfbelasting opleggen omdat alleen de langstlevende erft.*

Pas als u beiden bent overleden hebben de kinderen recht op de erfenis en zullen zij belasting moeten betalen.

Een RADAR testament kent ook nadelen, maar als er weinig spaargeld is en de langstlevende ook geen lening (meer) krijgt, is het zeker een optie.

Wilt u meer informatie, kijk dan eens op **www.ntrs.nl**

** De langstlevende heeft een vrijstelling voor de erfbelasting van (afgerond) € 600.000,-. Bent u in de wettelijke gemeenschap van goederen getrouwd, dan kan uw totale vermogen € 1.200.000,- bedragen en hoeft bij een RADAR testament toch geen erfbelasting betaald te worden.*

Let wel op dat de waarde van het weduwe-/weduwnaarspensioen wordt afgetrokken wordt van de vrijstelling.

Mr. Ernst Loendersloot
kandidaat notaris te Maastricht
Telefoon 043-3509950.

Kijk ook eens op www.ntrs.nl of scan de QR code hieronder.

