



Uw verhaal over schenken op papier vonden wij zeer interessant. Maar hoe weet ik nu hoeveel geld ik maximaal veilig op papier mag schenken?

Voor de hoogte van uw schenking zult u vooral moeten kijken naar de vrijstellingen. Want ook al schenkt u niet feitelijk, de fiscus gaat wel schenkbelasting berekenen over elke euro boven het vrijstellingsbedrag. Voor ouders die aan kinderen willen schenken geldt in 2017 een schenkingsvrijstelling van € 5320. U zou eventueel gebruik kunnen maken van de eenmalige vrijstelling. Dan mag u eenmalig tot een bedrag van € 25.526 schenken zonder dat de fiscus uw kinderen hierover een aanslag schenkbelasting stuurt. Als voorwaarde geldt hierbij wel dat zij een leeftijd moeten hebben tussen 18 en 40 jaar.

Wij waren met dertien thuis. Veel broers en zussen zijn na de oorlog naar het buitenland uitgevlogen. Gaan die in Canada nu ook van mij erven?

Mogelijk. Als u (klein)kinderen noch

partner (meer) heeft, zijn ouders (indien nog in leven), broers en zussen uw wettelijke erfgenamen en zullen zij allemaal betrokken moeten worden bij de afhandeling van uw nalatenschap. Op z'n minst door aan te geven wat men met het erfdeel wenst te doen: verwerpen, zuiver aanvaarden of beneficiair aanvaarden. Geen eenvoudige klus. Soms moet via krantenadvertenties een verre erfgenaam opgespoord worden.

Plaatsvervullers

Het is natuurlijk altijd mogelijk dat een broer of zus inmiddels is overleden. Hun kinderen/kleinkinderen zullen dan als plaatsvervullers benaderd moeten worden. Let wel, dit is verplicht, en ook noodzakelijk wanneer er soepel een verklaring van erfrecht opgesteld moet worden. Zonder die verklaring is het lastig toegang tot bankrekeningen te krijgen en blijft het geld dat nodig is voor uitvaartkosten, erfbelasting etc. buiten bereik.

Onmin

Medewerking kan ook geweigerd wor-

den vanwege desinteresse, oud zeer of rancune. De afwikkeling van een nalatenschap wordt zo een voortslappende affaire. Zeker, wanneer die erfgenaam erfstukken in bezit heeft die een rol kunnen/moeten spelen bij de afwikkeling. Er zit dan voor de erfgenamen niks anders op dan bemoeienis van de rechter te vragen. Het maakt de kwestie nog kostbaarder en tijdrovender.

Testament

Dergelijke besognes kunnen voorkomen worden met een testament. Daarmee kunt u ten eerste uw nalatenschap doen toekomen aan hen die dichtbij u staan en aan wie u het gunt. Ten tweede kunt u er iemand de touwtjes mee in handen geven voor de afwikkeling door middel van een executeuraanwijzing. Een executeur heeft in meerdere mate de juridische middelen om sneller tot resultaat te komen.

Wij hebben na het overlijden van onze partners veel troost bij elkaar gevonden en willen binnenkort trouwen. Hoe zit dat nu met onze nalatenschap voor de kinderen? Kan mijn stiefdochter



straks van mij erven?

Voor het gemak ga ik er even vanuit dat u beiden toentertijd getrouwd waren in gemeenschap van goederen en dat u straks op dezelfde manier in het huwelijk treedt. Uw beider nalatenschappen zullen dan dezelfde standaardbehandeling krijgen als destijds bij uw eerste huwelijk: de wettelijke verdeling. Bij dit wetsvoorschift krijgen de kinderen na het eerste overlijden geen centjes in handen, maar een geldvordering die zij pas mogen opeisen wanneer de langstlevende ook is overleden. Het geld hoeft niet gereserveerd te worden, maar ik adviseer u en uw aanstaande partner wel er rekening mee te houden.

Extra profijt

U begrijpt dat (zonder een testament)

straks ook op uw nalatenschap de wettelijke verdeling toegepast zal worden en dat als gevolg hiervan kinderen deels van hun stiefouder kunnen erven. Dat gebeurt via de nieuw ontstane gemeenschap van goederen. Na het tweede overlijden zal de gehele nalatenschap over alle kinderen worden verdeeld. Wanneer er meer van uw vermogen in de nieuwe goederengemeenschap zit, zullen uw stiefkinderen daar later extra profijt van trekken. Als u naar verhouding meer aan uw eigen kinderen wilt nalaten, heeft u een testament nodig en wellicht ook huwelijksvoorwaarden.

Stel uw vraag en krijg direct antwoord. Gratis en vrijblijvend. Mail uw vraag naar info@010notaris.nl of bel 010-7671700.



PENSIOEN BELANGEN

In de laatste bijdrage van de NBP, Nederlandse Bond voor Pensioenbelangen, was de C-polis het onderwerp. Een bijzonder product, omdat hierbij niet de werkgever, maar de werknemer de verzekeringsnemer was.

Toen in 2007 de Pensioen Wet, de PW, werd ingevoerd, verdween deze bijzondere bepaling van de Pensioen- en Spaarfondsen Wet, de PSW. In de PSW konden zowel werkgever als werknemer verzekeringsnemer zijn, in de PW alleen de werkgever. Pensioen werd daarmee uitsluitend een onderdeel van een arbeidsovereenkomst. Daarvoor is een relatie tussen werkgever en werknemer nodig. Omdat de werknemer bij de C-polis de verzekeringsnemer was en dit niet meer mogelijk was in de PW, werd de C-polis met ingang van 2007 afgeschaft. De invoering van het recht op waarde-overdracht, de hoge uitvoeringskosten en magere beleggingsrendementen hadden de nadelen van de polis al heel duidelijk gemaakt. Deze bijdrage gaat over een bijzonder pensioenproduct. Op de huidige regel dat een pensioenregeling alleen mogelijk is binnen de arbeidsvoorwaarden van een werknemer, bestaat

een uitzondering. Een bijzondere pensioenregeling die uitgevoerd wordt door een beroepspensioenfonds. Een bekende regeling van een beroepspensioenfonds is die van de Koninklijke Roeiers Vereniging Eendracht, gevestigd in Rotterdam. Eind jaren 60 was de algehele mening dat een werknemer of zelfstandige een goed pensioen moest kunnen opbouwen. Uiteraard waren er ook toen veel producten van een verzekeraar, zoals lijfrente of gemengde verzekeringen. Veel personen die economisch zelfstandig waren, hadden echter een voorkeur voor een pensioenregeling. In die periode werd ook de Wet 'Verplichte Deelname in een Beroepspensioenregeling' ingevoerd. Die bood zelfstandige ondernemers de mogelijkheid een pensioen op te bouwen. Een vereniging waarvan de leden een bepaald beroep hadden, konden het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid verzoeken deze regeling voor die gehele groep

ondernemers op te leggen. Veel van deze beroepspensioenfondsen hebben leden die in de medische sector werken, zoals huisartsen, medisch specialisten en openbare apothekers.

In het spoor

Niet alleen medici, ook andere ondernemers kunnen een beroepspensioenfonds oprichten. De Koninklijke Roeiers Vereniging Eendracht is in de haven in Rotterdam actief voor het aanmeren en afmeren van (zee)schepen en heeft zo'n eigen beroepspensioenfonds. De wet 'Verplichte Deelname in een Beroepspensioenregeling' had als bijzondere eis dat alleen het beroepspensioenfonds de regeling kon uitvoeren. De opvolger van deze wet, ingevoerd in 2006, volgde gelukkig het spoor van de PW. Voor een pensioenregeling is dan zowel een werkgever als een werknemer nodig. Elke groep van zelfstandig ondernemers, die een



pensioenregeling wenste, moest een beroepspensioenvereniging oprichten. Deze organisatie was feitelijk pseudo-werkgever. Volgens de logica van de PW was deze beroepspensioenvereniging een werkgever en kon vervolgens een pensioenregeling aanbieden en de uitvoering hiervan overal onderbrengen. De noodzaak voor het oprichten van een eigen fonds verdween daarmee. Deze vereniging moet wel het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid verzoeken de regeling verbindend te verklaren voor alle zelfstandigen, die hieronder vielen. Het gevolg was dat zelfstandigen een eigen pensioenregeling kregen.

Collectief wint

Waarom kozen zelfstandigen hiervoor, want zij konden ook een product van een verzekeraar kopen voor hun pensioen? Voorheen waren vooral de fiscale aspecten van belang. De deelnemers konden hun betaalde pensioenpremies

volledig als fiscale last op hun winst brengen. Het fiscale regime voor pensioenpremies was royaler dan die voor lijfrentes en dergelijke. Daarnaast kregen de zelfstandigen meer greep op de kosten en rendementen, die het fonds maakte. Een fonds kon bij diverse vermogensbeheerders zoeken naar de laagste vermogensbeheerskosten met de hoogste opbrengsten. Natuurlijk kan een particulier ook winkelen, maar hoe meer geld een pensioenfonds inbrengt, hoe beter voorwaarden verlangd kunnen worden. Collectief wint het altijd van het individu. Momenteel bestaan nog tien beroepspensioenfondsen, veelal medisch, zoals tandartsen, medisch specialisten en dergelijke. Eén fonds bestaat alleen voor Rotterdam, namelijk de Stichting Pensioenfonds voor Roeiers in het Rotterdamse havengebied.

Contact NBP: info@pensioenbelangen.nl of www.pensioenbelangen.nl