

kenmerk: 191228a-y
het laatst bijgewerkt: 28 december 2019
copyrights © 2020 Yorg Consultancy, de Bilt



YORG CONSULTANCY

Fiscale informatie
over

Nalatenschappen

Inhoudsopgave

Vorbereiding	2
Afwikkeling	3
Belastingaangifte	4
Erfbelasting	5
Verdeling	6
Misverstanden	7
Verliesverwerking	8
Over Yorg Consultancy	9
Contact	10
Vragenlijst	

Vorbereiding

Bij een (naderend) overlijden is het goed als vooraf financiële zaken helder zijn en de bedoelingen van de overledene duidelijk. Ook is de financiële positie van de achterblijvende(n) van belang. *Yorg Consultancy* kan u helpen om alles overzichtelijk te maken.

Eventueel is er (advies van) een notaris nodig om testamenten te maken of te wijzigen.

Ook kan het nodig zijn om tijdig te onderzoeken hoe het vermogen kan worden overgegeven aan de (toekomstige) erfgenamen in relatie tot het betalen van erfbelasting.

Afwikkeling

Na een sterfgeval moeten er heel wat fiscaal-administratieve handelingen door de familie worden gedaan.

Bijna altijd zal als eerste er een verklaring van erfrecht nodig zijn. In de verklaring staan zaken zoals:

- wie zijn de erfgenamen;
- wel of niet aanvaarden van de erfenis en onder welke voorwaarden;
- is er een testament en is daarin een executeur benoemd;
- wie kan er over de bankrekeningen van de overledene beschikken.

In een iets later stadium volgt dan:

- het verzorgen van de belastingaangifte F (de aangifte inkomstenbelasting van de overledene);
- het verzorgen van de aangifte voor de erfbelasting (de aangifte over de nalatenschap voor de erfgenamen);
- verdelen van de nalatenschap over de erfgenamen.

Yorg Consultancy kan al deze punten met u bespreken en/of voor u uitvoeren.

Sommige taken worden door de notaris gedaan. In dat geval kan

Yorg Consultancy als tussenpersoon/begeleider optreden.

Belastingaangifte

Over het jaar van overlijden moet aangifte worden gedaan, namens de overledene voor de inkomstenbelasting. Meestal zal dit een minder te betalen of terug te krijgen bedrag opleveren omdat er aangifte wordt gedaan over een onvolledig jaar.

Yorg Consultancy verzorgt deze aangifte voor u. De fiscale situatie wordt met de erfgenamen besproken voor een optimaal zicht op mogelijke aftrekposten. In een uitgebreid rapport staat het resultaat met uitleg over de bedragen en een kopie van de ingediende aangifte bij de belastingdienst. Eventuele vragen van de belastingdienst over die aangifte worden beantwoord. Zo nodig worden verweer-, bezwaar- en beroepsprocedures gevoerd.

Erfbelasting

Over een nalatenschap moet meestal door de erfgenamen erfbelasting worden betaald. Vrijstellingen zijn afhankelijk van de hoogte en de mate van verwantschap tot de overledene.

Yorg Consultancy verzorgt deze aangifte. U krijgt een uitgebreid rapport, een kopie van de ingediende aangifte bij de belastingdienst en verantwoording over de bedragen die u moet betalen. Eventuele vragen van de belastingdienst over die aangifte worden beantwoord, en met u besproken. Zo nodig worden verweer-, bezwaar- en beroepsprocedures gevoerd.

Verdeling

Een nalatenschap wordt over de erfgenamen verdeeld met behulp van een testament of via de wettelijke verdeling (de verdeling die wordt toegepast als er geen testament is).

Deze verdeling is soms moeilijk te begrijpen als er vorige huwelijken zijn geweest, of kinderen eerder zijn overleden.

Ook kan de afhandeling worden bemoeilijkt als er een eigen huis is wat eerst moet worden verkocht.

De financiële mutaties tussen overlijdensdatum en feitelijke verdeling moeten nauwkeurig in kaart worden gebracht voor een optimale transparantie zodat er geen onduidelijkheid of onbegrip tussen de erfgenamen ontstaat.

Ook al gaat alles naar de overgebleven partner, er zullen vorderingen ontstaan naar de kinderen die pas opeisbaar worden bij het overlijden van de partner. Het is belangrijk dat precies op papier te zetten anders kan het zijn dat, bij het overlijden van de partner te veel erfbelasting wordt betaald.

Yorg Consultancy begeleidt bij al deze onderdelen.

Misverstanden

Een erfenis afhandelen leidt soms tot grote spanningen tussen de erfgenamen. Emoties krijgen de overhand en onderliggende familieproblematiek kan opspelen. Dan is het goed om met elkaar en een begeleider om de tafel te gaan zitten met als inzet de erfenis naar ieders tevredenheid af te wikkelen en het respect te bewaren of te herstellen.

Yorg Consultancy levert daarvoor de begeleiding.

Verliesverwerking

Verdriet hoort bij het overlijden van dierbaren. Ieder doet dat op zijn manier. Lang of kort. Uiteindelijk zal het verlies een plaats krijgen.

Soms is de ondersteuning in de eigen omgeving onvoldoende of zijn de omstandigheden te zwaar. *Yorg Consultancy* kan dan samen met u zoeken naar professionele begeleiding.



Over Yorg Consultancy

Na een uitgebreid gesprek over uw specifieke situatie maakt Yorg Consultancy een vrijblijvende offerte met kostenoverzicht. Deze offerte wordt met u besproken en toegelicht. Ook komen mogelijke alternatieven aan bod. Zo zijn alle verwachtingen, verantwoordelijkheden en resultaten het meest helder.

Uitgangspunt bij het maken van een offerte is een uurtarief van *Euro 85,00 (prijsspeil 2020, vrijgesteld van btw)*. Voor de meeste werkzaamheden wordt echter een all-in tarief berekend wat belangrijk voordeliger is. Op alle opdrachten zijn de Privacy verklaring en Algemene voorwaarden van *Yorg Consultancy* van toepassing. Exemplaren zijn te lezen of te downloaden via www.yorg.nl/service/downloads

Naast deze specifieke informatiefolder over nalatenschappen is er ook een informatiefolder over algemene belastingaangifte beschikbaar. Zie www.yorg.nl/service/downloads

Yorg Consultancy is opgericht in 1987 door Frans Wassenaar. Hij heeft een 40-jarige allround ervaring op het gebied van uitvoering, begeleiding en management in de welzijnssector.

Algemene kennis rondom fiscale- en nalatenschappen zijn in het verleden opgedaan bij de werkzaamheden als maatschappelijk werker.

Later - en voortdurend - aangevuld in een zelfstandige setting door autodidactische kennisvergaring.

Ingeschreven in het handelsregister KvK Utrecht.(300.85994)



Contact

U kunt *Yorg Consultancy* om verdere informatie vragen:

Yorg Consultancy
Prof. Dr J.H. van 't Hoffweg 9
3731 KA De Bilt

website: www.yorg.nl

email: info@yorg.nl

tel: 030 69 51 838

Yorg Consultancy wilt u zo goed mogelijk informeren en van advies dienen. Daarom is dit informatiemateriaal ook met de uiterste zorg samengesteld.

Toch kan *Yorg Consultancy* geen aansprakelijkheid aanvaarden voor het gebruik van deze informatie.

Yorg Consultancy betracht de grootst mogelijke zorgvuldigheid / juistheid / vertrouwelijkheid bij de verzending van gegevens over het internet / email maar kan dit niet garanderen en sluit derhalve elke aansprakelijkheid dienaangaande uit.

Vragenlijst

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Yorg Consultancy De Bilt

Website: www.yorg.nl

Email: info@yorg.nl

Tel: 030 – 6951838

< < voor belastingaangiftes en nalatenschappen >>

