

**kenmerk: 171121a-y**  
het laatst bijgewerkt: 21 november 2017  
copyrights © 2017 Yorg Consultancy, de Bilt



# **YORG CONSULTANCY**

Fiscale informatie  
over

## **Nalatenschappen**

## **Inhoudsopgave**

<b>Vorbereiding</b>	2
<b>Afwikking</b>	3
<b>Belastingaangifte</b>	4
<b>Erfbelasting</b>	5
<b>Verdeling</b>	6
<b>Misverstanden</b>	7
<b>Verliesverwerking</b>	8
<b>Over Yorg Consultancy</b>	9
<b>Contact</b>	10
<b>Vragenlijst</b>	

## **Vorbereiding**

Bij een (naderend) overlijden is het goed als vooraf financiële zaken helder zijn en de wensen 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. Zij krijgen een uitgebreid rapport met uitleg over de bedragen en een kopie van de ingediende aangifte bij de belastingdienst. Eventuele vragen van de belastingdienst over die aangifte worden door *Yorg Consultancy* beantwoord en met u besproken. Ook worden er zo nodig 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 door *Yorg Consultancy* beantwoord en met u besproken. Ook worden er zo nodig 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, dan nog zullen er vorderingen ontstaan naar de kinderen die pas opeisbaar worden bij het overlijden van de partner. Het is belangrijk dat precies op papier te zetten.

*Yorg Consultancy* begeleidt u 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. Langzaam 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

*Yorg Consultancy* maakt bij opdrachten eerst een vrijblijvende gedetailleerde offerte en bijbehorend kostenoverzicht toegespitst op de concrete vraag. Na een uitgebreid gesprek over uw specifieke situatie en vragen wordt deze offerte ter tekening voorgelegd. In dat gesprek wordt door *Yorg Consultancy* ook aanvullende adviezen over de materie gegeven. Zo zijn alle verwachtingen, verantwoordelijkheden en resultaten het meest helder.

Uitgangspunt bij het maken van een offerte is een uurtarief van *Euro 85,00 incl. btw. (prijspeil 2017)*. Voor de meeste werkzaamheden wordt echter een all-in tarief berekend wat belangrijk voordeliger is. Op alle opdrachten zijn de Algemene voorwaarden van *Yorg Consultancy* van toepassing. Een exemplaar is te lezen of te downloaden via [www.yorg.nl/service/downloads](http://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](http://www.yorg.nl/service/downloads)

*Yorg Consultancy* is opgericht in 1987 door:

Frans Wassenaar, senior maatschappelijk werker VO. Hij heeft een 40-jarige allround ervaring op het gebied van uitvoering, begeleiding en management in de welzijnssector (werkgebied Algemeen Maatschappelijk Werk).

Algemene kennis rondom fiscale- en nalatenschaps zaken is in het verleden opgedaan bij de werkzaamheden als maatschappelijk werker.

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

Ingeschreven in het handelsregister KvK Utrecht.



## 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](http://www.yorg.nl)

email: [info@yorg.nl](mailto: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.



**Yorg Consultancy De Bilt**

Website: [www.yorg.nl](http://www.yorg.nl)

Email: [info@yorg.nl](mailto:info@yorg.nl)

Tel: 030 – 6951838

< < voor belastingaangiftes en nalatenschappen >>

