



producten kan overigens ook een overlijdensrisicodekking zijn verwerkt. Houd daar rekening mee. Vooral aan hypotheek hangt door- gaans een overlijdensrisicodekking.

Denk ook aan de praktische afwikkeling van overlijden. Laat instructies na voor nabestaanden, met een goed overzicht van wat er is geregeld. Zijn er beleggingen, overweeg dan of de partner of eventuele andere nabestaanden hiermee uit de voeten kunnen. Zijn ze in staat een effectenportefeuille te beheren en hoe gaat dat als er straks erfbelasting over de beleggingen verschuldigd is en er plukjes verkocht móeten worden?

## TIJDENS DE OPBOUW VAN EEN KAPITAAL KAN EEN VERZEKERING FINANCIËLE GATEN BIJ OVERLIJDEN VOORKOMEN

Wellicht is er binnen de familie wat beleggingseducatie nodig.

### VERMOGEN NALATEN

Als er eenmaal voldoende geld is opgebouwd, kan de droom van een eerder pensioen worden verwezenlijkt. Maar wat gebeurt er met dat vermogen als u komt te overlijden?

Is er sprake van een partner, dan ligt het voor de hand dat u deze goed verzorgd wilt achterlaten. Is er tussen partners een gemeenschap van goederen, dan vererft bij overlijden van een van beiden de helft van het gezamenlijke vermogen. Anders gaat het om de aanwijsbare bezittingen van de

overledene. Let op, bij huwelijken gesloten na 1 januari 2018 geldt er een beperkte gemeenschap van goederen: alleen vermogen dat tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap is opgebouwd, geldt nog als gemeenschappelijk bezit.

Bij een overlijden klopt ook de fiscus aan. Voor partners (huwelijk, geregistreerd en samenwonend) geldt een ruime vrijstelling voor de erfbelasting, over 2018 is dat 643.194 euro. Daarboven gelden tarieven van 10 en vervolgens 20 procent. Voor (klein)kinderen geldt een vrijstelling van 20.371 euro, voor derden (broer, zus, goede vriend) 2.147 euro.

### ERFBELASTING BESPAREN

Een testament is een belangrijk middel om nabestaanden erfbelasting te besparen. Het vermogen kan zodanig worden verdeeld, dat de erfdelen zo veel mogelijk binnen de vrijstellingen blijven. Houd daarboven ook rekening met de oplopende tarieven voor erfbelasting. Bij grotere vermogens en een kleine kring nabestaanden zal het betalen van erfbelasting echter niet geheel kunnen worden voorkomen.

Een andere tip is om tijdens het leven al vermogen door te geven, door te schenken. Ook dat is belast, met schenkbelasting, maar ook hier zijn er vrijstellingen. Deze zijn bovendien jaarlijks te gebruiken: 5.363 euro voor kinderen, 2.147 euro voor kleinkinderen, derden en de eigen partner (bedragen in 2018).

Elk jaar binnen deze vrijstelling iets geven, vermindert toekomstige erfbelasting. Aan kinderen van 18 tot en met 39 jaar kan er eenmalig belastingvrij tot 25.731 euro worden geschonken.

Het geld moet wel beschikbaar zijn. Is dat niet het geval, dan kan een schenking op papier worden gedaan, waarmee de ontvanger een vordering krijgt op de schenker. Deze kan bij de nalatenschap worden verrekend waardoor er minder erfbelasting hoeft te worden betaald. De schenking moet wel door de notaris worden vastgelegd én er moet jaarlijks minstens 6% rente aan de begunstigde van de papieren schenking worden vergoed.