VEEP Professional 22.0 (Van Ewijk Estate Planning)

Advies testament

Allereerst is het programma een hulpmiddel bij de advisering van testamenten. Voor gezinssituaties kan de wettelijke verdeling of een bestaand testament (vruchtgebruiktestament, keuzelegaat tegen inbreng van de waarde, een quasi wettelijke verdeling of ouderlijke boedelverdeling) worden vergeleken met een combinatietestament dan wel met een tweetrapsmaking. Daarbij kunnen telkens 6 verschillende scenario's (met bijvoorbeeld wijziging van het erfdeel van de langstlevende partner of het rentepercentage) naast elkaar worden gelegd. Met behulp van de resultaten kan dan het testamentadvies rekenkundig en grafisch worden onderbouwd.

Bij het combinatietestament is het mogelijk om per vermogensbestanddeel aan te geven of dat bestanddeel in het vruchtgebruikvermogen moet worden ondergebracht. Indien sprake is van een gemeenschap van goederen, maakt het programma automatisch een verdeling van het gemeenschapsgoed en deelt dat vervolgens toe aan de kinderen. Het vruchtgebruik wordt dan op het gehele bestanddeel gevestigd.

Levensverzekeringen

Omdat door de omvang van de uitkering afgesloten levensverzekeringen in de praktijk een belangrijke invloed kan uitoefenen op de heffing van de erfbelasting, kan in de advisering ook hiermee rekening worden gehouden. Omdat daarbij ook kan worden gelet op de wijze van begunstiging, kan worden beoordeeld of het aantrekkelijk is dat er een partnerverklaring wordt afgelegd dan wel dat deze juist wordt ingetrokken. Dit onderdeel blijft in de huidige estate planningspraktijk vaak onderbelicht.

Advies huwelijkse voorwaarden

Indien de cliënt is gehuwd op huwelijkse (partnerschap) voorwaarden dan kan worden bekeken of het voor de besparing van de erfbelasting aantrekkelijk is om deze voorwaarden te wijzigen dan wel volledig op te heffen. Er kan een vergelijking worden gemaakt tussen een (beperkte) gemeenschap van goederen en huwelijkse (partnerschap) voorwaarden met of zonder een finaal verrekenbeding. Deze keuze kan worden gecombineerd met de gewenste testamentvorm. Het blijft van belang om een goede berekening te maken. Niet altijd is het aanpassen van de voorwaarden noodzakelijk omdat de besparing aan erfbelasting wellicht ook via een testament kan worden geregeld.

Het programma is een onmisbaar hulpmiddel bij de afhandeling van de nalatenschap bij het eerste overlijden. Dit geldt niet alleen bij een combinatietestament maar ook bij een wettelijke verdeling omdat kan worden gevarieerd met de rente (binnen de aangiftetermijn voor de erfbelasting). Bij een combinatietestament kan getalsmatig en grafisch worden geadviseerd welke bestanddelen in het vruchtgebruikvermogen moeten worden ondergebracht dan wel in volle eigendom door de langstlevende moeten worden verkregen. Door vervolgens een fictieve stijging van het vermogen op te nemen kan worden gecontroleerd of de keuze bij een stijging van het vermogen ook tot het gewenste resultaat aanleiding zal geven.

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)

In deze module kan een aparte planning worden gemaakt in geval tot het vermogen van een echtgenoot een onderneming behoort. Door deze module kan rekening worden gehouden met zowel de gevolgen voor de inkomstenbelasting (doorschuiven of afrekenen) als de gevolgen van de bedrijfsopvolgingsregeling die zijn opgenomen in de Successiewet. De verkrijger van deze aandelen kan een beroep doen op de zogenaamde bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet (BOR). Deze regeling houdt globaal in, dat onder voorwaarden een vrijstelling van 100% geldt voor zover de waarde van de achterliggende objectieve onderneming niet hoger is dan € 1.134.403,- . Voor de waarde boven € 1.134.403,- geldt een vrijstellingspercentage van 83%. Vervolgens kan voor de verschuldigde erfbelasting over het resterende deel (17%) van de waarde uitstel van betaling worden verkregen. Een van de voorwaarden is dat de besloten vennootschap de onderneming gedurende 5 jaar na vererving van de aandelen voortzet. Bovendien mogen de aandelen in de besloten vennootschap gedurende een periode van 5 jaar niet vervreemd worden.

Automatisch afvullegaat (afvulventiel)

In verband met besparing van erfbelasting bij het eerste overlijden, kunt u in het scherm Testamentkeuze handmatig gebruikmaken van het afvullegaat ten behoeve van de langstlevende (voor zover deze mogelijkheid in het testament is opgenomen). Er is ook een "knop" (klik op: "optimalisatie 1e overlijden") opgenomen waarbij het afvullegaat door het programma automatisch wordt doorgerekend en geoptimaliseerd opdat het minste erfbelasting is verschuldigd bij het eerste overlijden. De mogelijkheid blijft om dit bedrag weer te corrigeren omdat het afvullegaat meestal een negatieve invloed zal hebben op de successieheffing bij het tweede overlijden.

Model combinatietestament als apart onderdeel op de website

ScholsBurgerhartSchols heeft in samenwerking met Van Ewijk Estate Planning een model combinatietestament ontwikkeld. Dit model is afzonderlijk te downloaden op de website. (het model maakt géén onderdeel uit van VEEP zelf).

Oprenting vordering niet uitgekeerd vaderlijk of moederlijk erfdeel

Er is ook een module opgenomen voor de berekening van een oprentende vordering. Bij bijvoorbeeld de afwikkeling van de nalatenschap van de langstlevende is het handig om te weten hoe groot een vordering is nadat deze een aantal jaren is opgerent. U kunt naast een oprenting met de wettelijke rente ook kiezen voor een oprenting met een vast percentage (enkelvoudig of samengesteld). Ook percentages achter de komma, bijvoorbeeld 6.25% zijn mogelijk, let op geen komma (,) maar een punt (.). Dit onderdeel is ook mogelijk te gebruiken zonder dat u de rest van het programma invult. In de ’Overzichten’ klikt u op ’oprenten vordering’ en dan komt de berekening in beeld.

Wij merken op dat door artikel 9 van de Successiewet de bij te schrijven rente wordt gecorrigeerd met het verschil tussen de overeengekomen rente en 6% samengesteld indien de langstlevende voor de statistische levens en sterftekansen komt te overlijden. Voor een enkelvoudige rente van 1% tot 6% en een samengestelde rente van 6% is deze correctie niet van toepassing. De rentecorrectie wordt automatisch in de berekeningen en de grafiek opgenomen.

Vruchtgebruik waarde vordering conform HR 11 juli 1989, BNB 1989,260

Hiermee kunt u de vruchtgebruik waarde van een vordering berekenen. Bijvoorbeeld als u wilt weten wat de waarde van een reeds bestaande vordering is bij eerder aflossen, of de fictieve vruchtgebruik waarde van een bestaande vordering of een legaat aan een kleinkind dat renteloos pas opeisbaar is bij het overlijden van de langstlevende van de grootouders etc. U geeft de leeftijd van de langstlevende aan, of het een man of een vrouw is, de hoogte van de vordering en de enkelvoudige rente. Daarna klikt u op bereken, de waarde komt in beeld. Ook bij dit onderdeel hoeft u dus niet de rest van het programma in te vullen. De vruchtgebruik waarde en de omvang van de hoofdgerechtigdheid (blote eigendom) wordt vermeld.

Contante waarde vordering

Er is in het scherm “waardering vordering” waarin u een contante waarde van een vordering kunt berekenen. Zie voor verdere uitleg het artikel van mr. Martin Schoenmaker in het Kwartaal Bericht Estate Planning (KWEP 2017/28).

Opstellen schenkingsplan

Er is in het programma een schenkingsmodule opgenomen. Hierbij kan allereerst de besparing van de erfbelasting worden geïllustreerd indien de cliënt tijdens zijn leven schenkingen doet. Ten tweede kan na het openvallen van de eerste nalatenschap rekening worden gehouden met schenkingen door de langstlevende echtgenoot. Gekozen kan worden tussen het wegschenken van de overbedelingsvordering wegens verdeling van de gemeenschap en het schenken van het vermogen zelf.

Schenking via een schuldigerkenning met 6% rente

Er is een module toegevoegd waarbij het mogelijk is om een schuldigerkenning in de planning tussen het 1e en 2e overlijden op te nemen.
In het scherm “Testamentkeuze” is bij (Schenking papier 6%) de mogelijkheid voor de gebruiker opgenomen om zelf het bedrag van de schuldigerkenning en het aantal herhalingen van de schuldigerkenning (jaar per kind) invoeren. Wij wijzen u op de plannen van een voorgenomen wetswijziging met betrekking tot de heffing van de schuldigerkenningen in Box III.

HELP-functie VEEP Professional 22.0 (Van Ewijk Estate Planning)

Tussentijds opnieuw installeren van het programma

Indien u tijdens het jaar een nieuwe verzie wilt installeren is het verstandig om eerst de oude versie van uw computer te invoeren verwijderen. Ga naar “Start” Vervolgens klikt u op “Configuratiescherm”, (of via zoeken) daarna “Programma’s en onderdelen”. Klik op de Icoon van VEEP en klik op verwijderen.

Daarna kunt u de nieuwe versie installeren.

Aan de slag met het programma

HET OPSTARTEN VAN HET PROGRAMMA

U heeft de instructie om het programma van de website te downloaden en vervolgens te installeren via een brief ontvangen.

Om het programma op te starten klikt u op de icoon VEEP Professional 22.0 op uw scherm.

U kunt vervolgens de gebruikelijke commando's via uw muis uitvoeren zoals deze ook in Microsoft gebruikt kunnen worden.

In het startscherm ziet u BESTAND, BEELD en HELP

Het programma heeft een menu BESTAND waarbij onder NIEUW, nieuwe bestanden kunnen worden gemaakt en onder OPENEN, bestaande bestanden van reeds bestaande cliënten kunnen worden geopend. Vervolgens ziet u SLUITEN.

De bestanden die u in de afgelopen periode hebt gebruikt komen in beeld en kunt u opnieuw aanklikken indien u rechtstreeks in het bestand wilt terugkeren.

AFDRUKKEN
Er kan niet rechtstreeks vanuit het programma worden geprint. Geadviseerd wordt om door middel van knippen en plakken de overzichten in te lezen in een Word-bestand. De overzichten worden afgedrukt in het lettertype Courier New Standaard 9 en kunt u zelf in Word aanpassen.

Indien u op SLUITEN of x klikt, verlaat u het programma.

In het STARTSCHERM kunt u het scherm:
1. verkleinen door op de werkbalk op _ te klikken, u boven in de balk V Estate planning staan met de naam van het bestand.
2. kleiner maken door te klikken op 🗗 en vergroten door te klikken op 🗖
3. afsluiten door op ✕ te klikken

BEELD
Hier kunt u de werkbalk en de statusbalk aan- en uitzetten. Wij adviseren om de beide balken aan te houden.

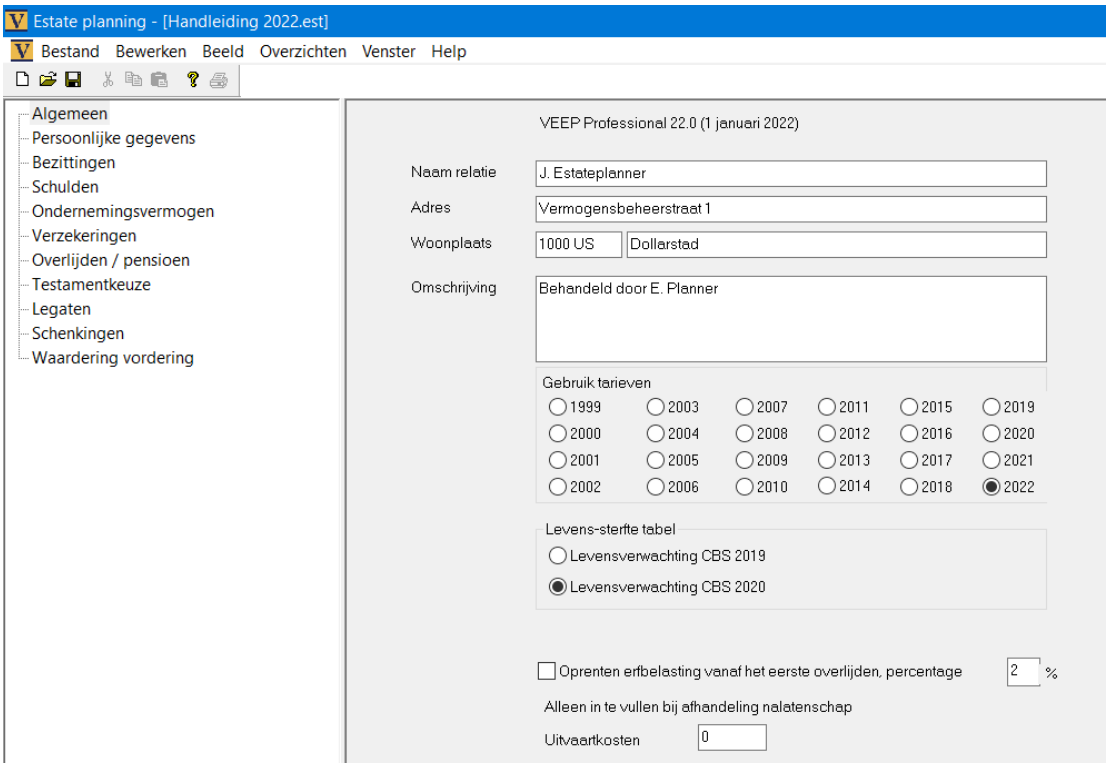
HELP
Hier zijn 2 mogelijkheden.

OVER ESTATE PLANNING geeft de versie aan waarin u werkt. De huidige versie is 22.0 van 1 januari 2022.

HANDLEIDING
U wordt doorgeschakeld naar onze website waar u de Help Functie kunt downloaden nadat u op de website bent ingelogd.

NIEUW BESTAND
Indien een nieuw bestand moet worden aangemaakt klikt u eerst eenmaal op BESTAND, vervolgens eenmaal op NIEUW en bovenaan het scherm komt de omschrijving Estate planning - Estate 1. Het is verstandig om het bestand direct onder een te kiezen naam op te slaan.

U komt nu in het invulscherm ALGEMEEN van het programma.



ALGEMEEN is blauw gemarkeerd. Indien het pijltje (muis) op het grijze veld (naam relatie) wordt geplaatst en eenmaal op de linkermuisknop wordt geklikt komt de cursor in het eerste invulscherm “Naam relatie”.

Het overgaan na het aanklikken ALGEMEEN, PERSOONLIJKE GEGEVENS, BEZITTINGEN, SCHULDEN, ONDERNEMINGSVERMOGEN, VERZEKERINGEN,

OVERLIJDEN / PENSIOEN, TESTAMENTKEUZE, LEGATEN, SCHENKINGEN en WAARDERING VORDERING gaat zonder problemen. Het is niet noodzakelijk om tussentijds elke keer het bestand op te slaan.
Het is verstandig om eenmaal deze functies uit te proberen voordat u met het programma van start gaat.

SCHERM ALGEMEEN

In het scherm ALGEMEEN ziet u NAAM RELATIE. Deze gegevens worden op de diverse overzichten vermeld.
Hier kunt u de naam van de cliënt en de verdere NAW-gegevens invullen.

Bij OMSCHRIJVING kunt u een tekst invoeren.
Deze tekst wordt niet op de diverse overzichten vermeld. Hier kunt u bijvoorbeeld vermelden wie het dossier in behandeling heeft tezamen met het dossiernummer.

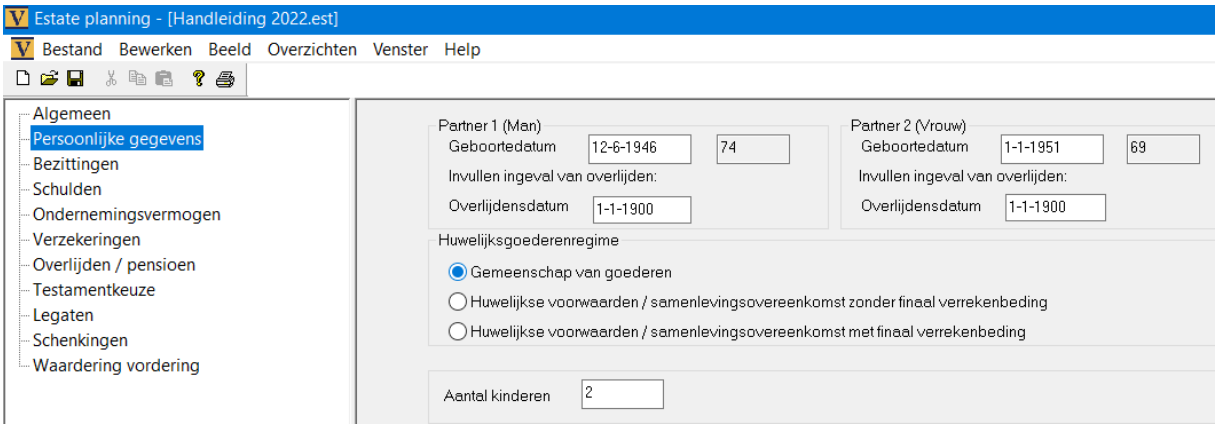
Bij gebruik TARIEVEN is automatisch het tarief van het jaar waarin u het programma gebruikt van toepassing. U kunt een voorgaand jaar aanklikken. Indien het jaar waarin u de planning maakt niet is aangeklikt kunt u dit alsnog doen.

OPRENTEN ERFBELASTING VANAF HET EERSTE OVERLIJDEN
Hier kunt u aangeven of u de verschuldigde erfbelasting contant wilt maken. U kunt zelf een percentage aangeven. Het programma hanteert standaard 2%. Wij adviseren om de eerste berekeningen te maken zonder deze applicatie en het percentgage standaard uit te zetten.
☐ geen ✓

UITVAARTKOSTEN
Het programma stelt u in de gelegenheid om uitvaartkosten op te voeren indien u het programma gebruikt bij de planning na het eerste overlijden.

SCHERM PERSOONLIJKE GEGEVENS

Vervolgens klikt u links PERSOONLIJKE GEGEVENS met de cursor aan en klikt vervolgens eenmaal met de linkermuisknop op het grijze veld.



Bij GEBOORTEDATUM geeft u de geboortedatum van de man aan door 12/06/1946 of 12-06-1946 in te typen. Nadat u de TAB-knop daarna indrukt verschijnt automatisch in beeld leeftijd 74.

De cursor verspringt dan naar de geboortedatum van de vrouw, u kunt hier direct de geboortedatum van de vrouw intypen.

Ook het intypen 01-01-1951 voor de vrouw leidt tot het gewenste gevolg van de leeftijd van 71 jaar.

Indien de planning wordt gemaakte na het eerste overlijden is het ook mogelijk om de datum van overlijden in te voeren. Het programma maakt dan de berekeningen vanaf de datum van overlijden.

Vervolgens kunt u via de TAB-knop bij HUWELIJKSVERMOGENSREGIME aangeven door **O** aan te klikken of u standaard wilt uitgaan van gemeenschap van goederen dan wel huwelijkse voorwaarden met en zonder een finaal verrekenbeding.

In het scherm “Testamentkeuze” kunt u in geval van huwelijkse voorwaarden bijvoorbeeld het opheffen van de huwelijkse voorwaarden laten berekenen, dan wel een berekening met een finaal verrekenbeding. Het programma houdt alle vermogensbestanddelen apart bij.

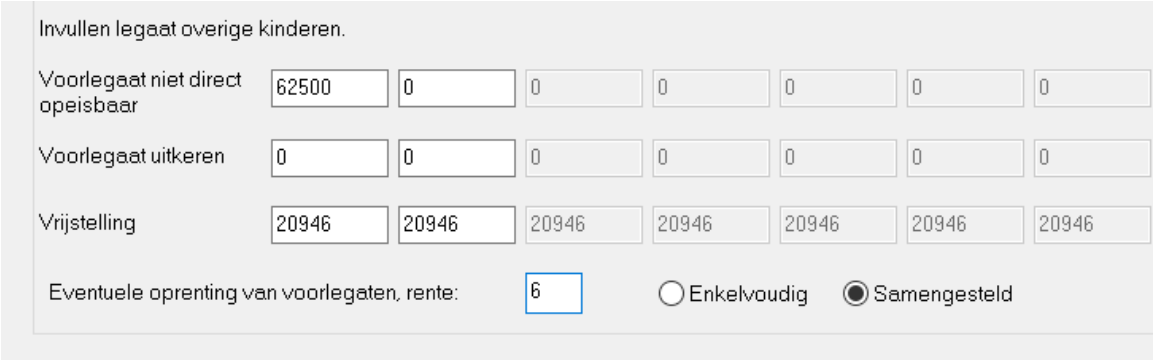
U kunt in het scherm het aantal kinderen opgeven dat als erfgenaam zal verkrijgen.

Het is ook mogelijk om kinderen niet als erfgenaam maar als legataris mee te laten doen bij de planning. Dat loopt via de voorlegaten.

Voorbeeld voorlegaat

Het is in het programma nu mogelijk om via de voorlegaten berekeningen te maken met afwijkende erfdelen voor de kinderen. Stel een man en een vrouw hebben 3 kinderen. Ze hebben een vermogen van € 1.000.000,- en zijn gehuwd in gemeenschap van goederen. De ouders willen hun oudste dochter beperken tot haar legitieme portie. Er is en testament opgemaakt waarbij de dochter in de legitieme is gesteld en de nalatenschap door de langstlevende kan worden verdeel via een Quasi Wettelijke Verdeling gecombineerd met een afwikkelingsbewind. De nalatenschap bedraagt de helft van de gemeenschap van goederen of € 500.000,-.
De langstlevende en de drie kinderen verkrijgen volgens de wet het ¼ gedeelte. Bij het eerste overlijden krijgt een kind dan het ¼ gedeelte of € 125.000,-. We vullen nu in het programma in het scherm “Persoonlijke gegevens” niet 3 maar 2 kinderen in. De dochter die in de legitieme is gesteld geven we een niet opeisbaar geldlegaat van € 62.500,-.

Om een goede vergelijking te maken gaan we er in de berekening van uit dat er wordt gerekend met 6% samengestelde rente.



Nu gaan we uit van de situatie dat het derde kind ook bij het tweede overlijden in de legitieme is gesteld. Uit de berekeningen na 10 jaar kunt u opmaken dat na aftrek van de niet uitgekeerde vaderlijke erfdelen inclusief de bijgeschreven rente en het voorlegaat van de dochter met de bijgeschreven rente een erfdeel voor de twee overige kinderen oplevert van € 190.660,-.

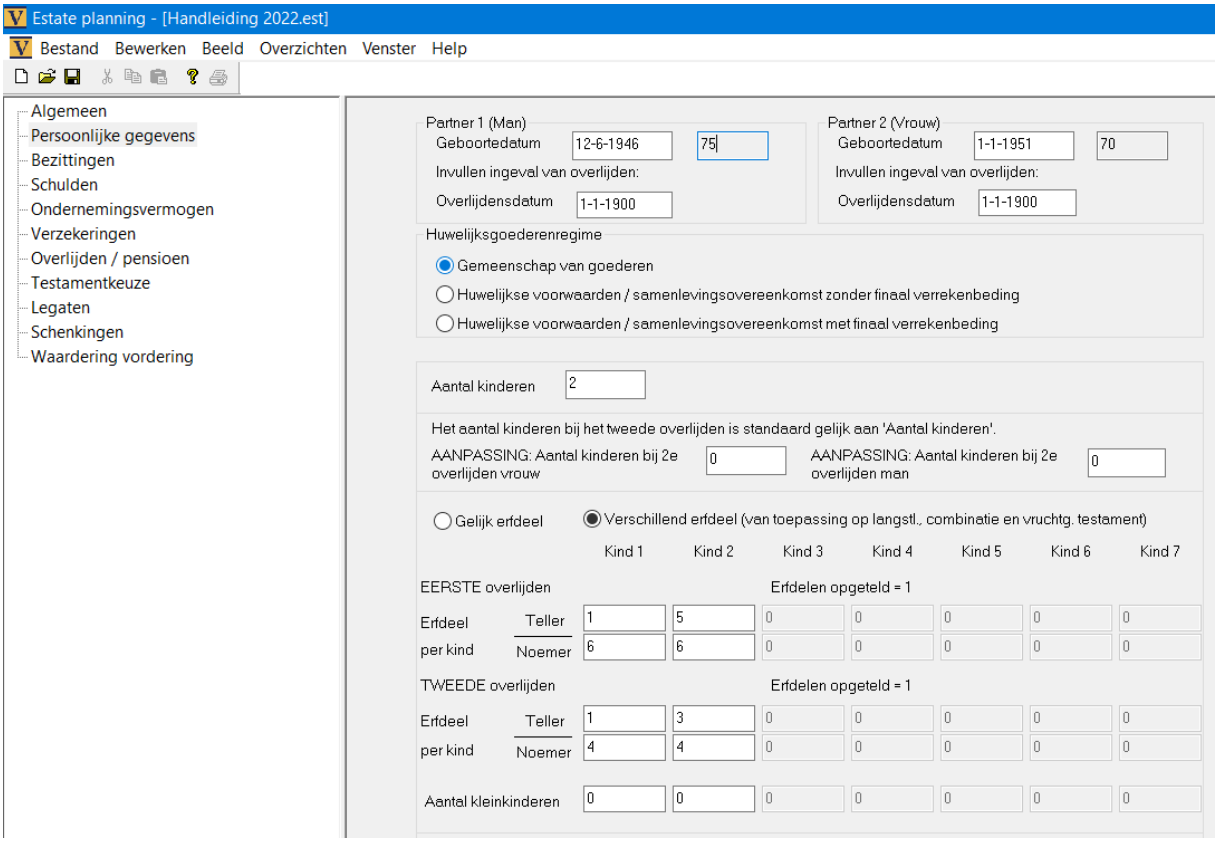
Voor de beide kinderen tezamen is dat € 381.320,- hetgeen de fictieve tweede nalatenschap is. Volgens de wet krijgen de kinderen het 1/3 gedeelte of € 127.106,-. Omdat de dochter ook in de tweede nalatenschap in de legitieme is gesteld bedraagt haar legitieme portie de helft of € 63.553,-.

Vervolgens vult u in het scherm “Legaten” bij partner 2 de legitieme portie van de dochter in de vorm van een legaat ten bedrage van € 63.553,- in. Het programma rekent het nu allemaal keurig door.

Het is ook mogelijk om een berekening te maken waarbij de dochter bij het tweede overlijden niet in de legitieme wordt gesteld. U kunt dan bij het tweede overlijden in het scherm “Persoonlijke gegevens” onderaan bij “Aanpassing aantal kinderen bij 2^{e} overlijden vrouw” aangeven dat er nu drie kinderen zijn. Het programma rekent dat allemaal goed door.

AANPASSING AANTAL KINDEREN BIJ HET TWEEDE OVERLIJDEN
Hier kunt u aangeven of er bij het tweede overlijden een ander aantal kinderen is dan bij het eerste overlijden. Bijvoorbeeld kinderen van de langstlevende uit een eerdere relatie.

BEREKENING MET EEN LEGITIEME PORTIE



Deze berekening is alleen mogelijk in de modules (Q)WV/Keuzelegaat/OBV en het combinatietestament.
Indien een legitieme portie van toepassing is klikt u op “verschillend erfdeel”.
Vervolgens geeft u bij kind 1 aan de legitieme portie van 1/6 en bij kind 2 5/6.

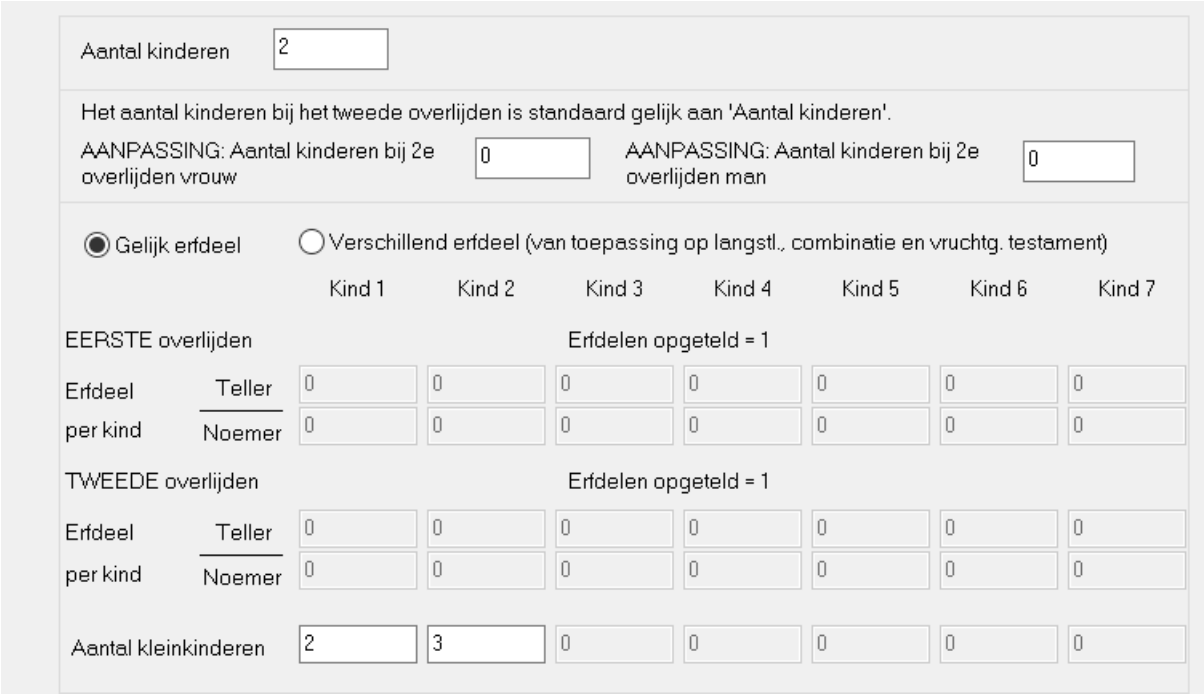
Bij het tweede overlijden krijgt kind 1 ¼ en kind 2 ¾.

LET OP de erfdelen van de kinderen tezamen moeten bij het 1e en 2e overlijden altijd 1 zijn.

Het programma rekent verder met deze erfdelen. Bij de langstlevende kunt u een keuze maken voor het erfdeel in het scherm testamentkeuze.

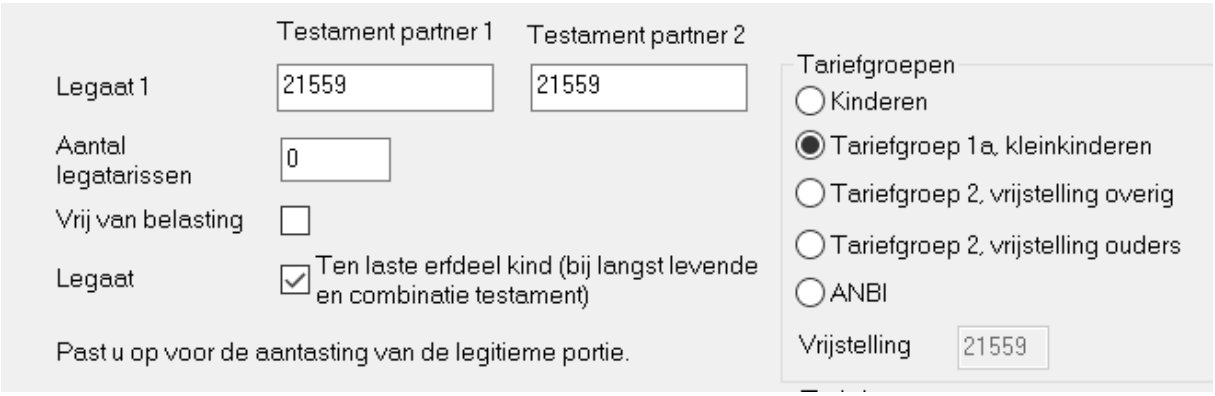
LEGATEN KLEINKINDEREN TEN LASTE VAN HET ERFDEEL VAN DE OUDER

Deze module werkt niet voor de wettelijke verdeling en het vruchtgebruik testament. Door een berekening te maken met 0% rente is de uitslag overeenkomstig het vruchtgebruik en kunt u de grafiek en de berekening gebruiken.



Indien de legaten aan de kleinkinderen ten laste van het erfdeel van de ouder moeten worden gebracht geeft u het aantal kleinkinderen per kind op.

Vervolgens gaat u naar het scherm legaten. Daar klikt u op de tariefgroep 1a voor kleinkinderen en vult u de grootte van het legaat bij het 1e en of 2e overlijden in. U geeft ***niet*** het aantal legatarissen. Dat heeft u al in het scherm ”Persoonlijke gegevens” ingevuld.



Tenslotte klikt u het ☐ Ten laste erfdeel kind aan. Er verschijnt dan een ✓ tekentje.
In het overzicht ”Berekeningen” kunt u de uitslag van de berekeningen zien.

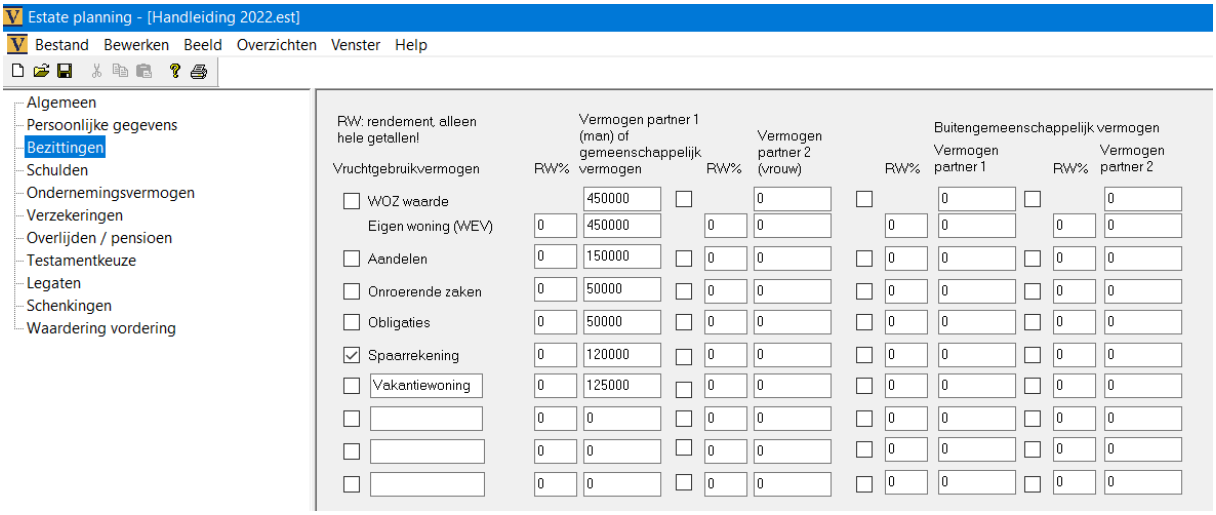
BEZITTINGEN

EIGEN WONING

Dit invulscherm is uitsluitend bestemd voor de woning die fungeert als hoofdverblijf. Dit hangt onder meer samen met het mogelijke nadeel voor de inkomstenbelasting (zie hierna bij TESTAMENTKEUZE). Vanaf 1 januari 2010 moet u de WOZ-waarde gebruiken.
U kunt ook het verschil berekenen indien wordt uitgegaan van de WOZ waarde voor de erfbelasting bij het eerste overlijden terwijl er bij de oprenting tot het tweede overlijden wordt uitgagaan van de WEV van de woning. Het is onzeker of de belastingdienst deze wijze van berekening zal volgen.

U kunt de cellen invullen door op de eerste cel te dubbelklikken en vervolgens via de TAB-knop door de cellen heen te lopen.

SCHERM BEZITTINGEN



In het invulscherm BEZITTINGEN heeft u de mogelijkheid om 4 vermogens in te vullen. Indien de echtelieden in gemeenschap van goederen zijn gehuwd wordt de eerste kolom ingevuld, met een omschrijving vermogen partner 1 (man) of gemeenschappelijk vermogen.

De derde en de vierde kolom geven dan aan dat de in gemeenschap van goederen gehuwde echtelieden eventueel bij wijze van schenking dan wel erfstelling of legaat buiten gemeenschap van goederen vermogen hebben verkregen. Deze bestanddelen kunnen hier worden vermeld. *Met de nieuwe beperkte gemeenschap van goederen per 1-1-2018 kunt u ook 4 aparte vermogens invullen.*

Het programma rekent met het buitengemeenschappelijk vermogen.

Indien de echtelieden op huwelijkse voorwaarden zijn gehuwd kunt u in de
kolom 1 het vermogen van de man, in kolom 2 het vermogen van de vrouw opgeven en vervolgens, indien van toepassing, ook nog buiten gemeenschappelijk vermogen in kolom 3 en 4.
Indien het programma wordt gevraagd een opheffing van de huwelijkse voorwaarden, dan wel een finaal verrekenbeding door te rekenen, kunnen de kolommen 3 en 4 weer van belang zijn.

De blanco velden onder SPAARREKENING kunt u gebruiken om niet omschreven vermogensbestanddelen toe te voegen. De waarde wordt weer in de rechterkolom ingevuld.

Overige bestanddelen kunt u vervolgens invullen in het schema.

Indien u wenst dat per object een waard toename moet worden ingevuld is het van belang dat bij elk vermogensbestanddeel in het kolommetje RW % (Rentabiliteits Waarde) het door u te kiezen stijgingspercentage van bijvoorbeeld 2% wordt ingevuld. U kunt ook besluiten om het gehele vermogen met bijvoorbeeld 2% te laten stijgen. U vult dan bij elk object 2% in.
Links voor de vermogensbestanddelen is nog de mogelijkheid om aan te kruisen welke vermogensbestanddelen bij de planning in het vruchtgebruikvermogen moeten worden ondergebracht. Dit werkt alleen bij de optie combinatietestament (zie hieronder).

VRUCHTGEBRUIKTESTAMENT
Bij een vruchtgebruiktestament is het mogelijk om afhankelijk van de wensen het gehele vermogen van de nalatenschap in het vruchtgebruikvermogen onder te brengen. Het programma maakt eerst een verdeling van de gemeenschap waarbij alle bestanddelen aan de nalatenschap worden toegedeeld. U kunt kiezen tussen een vruchtgebruik met en zonder verdeling van de gemeenschap.

COMBINATIETESTAMENT
Indien in een combinatietestament wordt besloten om bijvoorbeeld de ONROERENDE ZAKEN in het vruchtgebruikvermogen onder te brengen en vervolgens alle overige bestanddelen via een quasi wettelijke verdeling rentedragend aan de langstlevende toe te laten vallen klikt u het ☐ voor de ONROERENDE ZAKEN aan. Er verschijnt dan een ✓ tekentje.

Hieruit kunt u concluderen dat bij de berekening de onroerende zaken in de combinatie-testamenten in het vruchtgebruikvermogen worden ondergebracht. Per object is deze keuze mogelijk waarbij door het programma het desbetreffende object volledig aan de nalatenschap wordt toegedeeld.

Nadat u enige malen de berekening heeft gemaakt zult u de systematiek begrijpen.

Het is van belang om bij het eerste gebruik van het programma eerst een eenvoudig voorbeeld te gebruiken opdat u de methodiek van het programma snel kunt doorgronden.

SCHERM SCHULDEN
Ook hier kunnen weer in dezelfde systematiek als bij de bezittingen de schulden worden ingevuld.

SCHERM ONDERNEMINGSVERMOGEN (BOR)

ONDERNEMINGSVERMOGEN

Dit scherm is zodanig ingericht dat rekening kan worden gehouden met eventueel van toepassing zijnde belastingfaciliteiten (zowel voor de inkomsten- als voor de erfbelasting) indien sprake is van een verkrijging krachtens erfrecht van ondernemingsvermogen. Voor de berekening van de omvang van de vrijstelling wordt telkens uitgegaan van de totale waarde van de (objectieve) onderneming en de veronderstelling dat de gehele onderneming dan wel alle geplaatste aandelen in een vennootschap tot de huwelijksgemeenschap en/of nalatenschap van de erflater behoren.

Wordt uitsluitend in het bovenste gedeelte van het venster de waarde van de (totale) onderneming ingevuld, dan wordt dit vermogen samengevoegd met het overige vermogen van de echtgenoten. In sommige gevallen (in het bijzonder in de landbouw en visserij) kan de liquidatiewaarde van het bedrijf hoger zijn dan de going-concernwaarde vanwege onder-rentabiliteit. In dat geval dient voor de berekening van de erfbelasting te worden uitgegaan van dit hogere bedrag. Als de liquidatiewaarde lager is dan de going-concernwaarde, dan kan men volstaan met het invullen van de laatstbedoelde waarde omdat de liquidatiewaarde dan fiscaal niet relevant is. Voor de toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling, en dus voor de berekening van de desbetreffende vrijstelling, komt slechts het vermogen in aanmerking dat voor de toepassing van de inkomstenbelasting een rol vervult in de (objectieve) onderneming. De verkrijging van beleggingsvermogen is niet vrijgesteld. De toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling is gelijk voor de IB-onderneming en de door middel van een NV/BV gedreven onderneming, met dien verstande dat het beleggingsvermogen in een vennootschap voor een klein deel in de bedrijfsopvolgingsregeling kan worden meegenomen (zie art. 35 SW 1956).

Van de totale going-concernwaarde van het vermogen van de (objectieve) onderneming is (kort gezegd) € 1.134.403,- is geheel vrijgesteld van erfbelasting, en 83% van het meerdere (boven € 1.134.403,-). Voor zover de bedrijfsopvolgingsregeling niet van toepassing is, moet dit vermogen als een ‘normaal’ vermogensbestanddeel worden ingevuld in het venster BEZITTINGEN. Indien naast ondernemingsvermogen ander ‘normaal’ vermogen wordt verkregen, wordt de bedrijfsopvolgingsvrijstelling aan de top van de verkrijging toegepast.

VERZEKERINGEN

U kunt de gebruikelijke kapitaalverzekeringen in dit scherm invullen. Er kunnen twee polissen worden vermeld. U kunt aangeven wie de verzekerde is, de grootte van de uitkering, wie de begunstigde is en of de begunstigde de premies uit eigen vermogen heeft voldaan. Ten slotte moet worden aangegeven of de polis is verpand, dan wel er sprake is van een betalingsopdracht.

SCHERM OVERLIJDEN / PENSIOEN

Vervolgens gaat u naar OVERLIJDEN / PENSIOEN. U klikt weer eenmaal op het grijze veld. Met de TAB gaat u vervolgens door de velden.

U kunt nu aangeven:

1. Eerst overlijden man en de vrouw na een door u op te geven aantal jaren (standaard is 10 jaar) dan wel STATISTISCH, u klikt dan STATISTISCH aan en vult geen aantal

jaren in. Indien u de planning in de toekomst wilt maken en niet de man vandaag laten overlijden moet u de geboortedatum van de man en de vrouw aanpassen en ze bijvoorbeeld op papier 5 jaar ouder maken. (in plaats van 12-06-1946 wordt het dan 12-06-1941). Uiteraard worden de berekeningen dan gemaakt met een andere kapitalisatiefactor voor bijvoorbeeld de imputatie van de pensioenrechten of de bepaling van het fictief vruchtgebruik.

2. De mogelijkheid om eerst de vrouw voor de man te laten overlijden met eenzelfde gevolg zoals hierboven is vermeld.

Bij WEDUWEPENSIOEN geeft u het bruto jaarbedrag op van eventueel door de man opgebouwde weduwepensioenrechten. Indien u vervolgens op de TAB-knop drukt komt automatisch de berekende vrijstelling in beeld.

Indien er lijfrente-uitkeringen zijn van na de brede herwaardering (nieuw regime polissen) kunt u een percentage van bijvoorbeeld 2% opgeven van een bekend lijfrentekapitaal. Nadat u de TAB indrukt ontstaat vervolgens het lijfrentekapitaal dat direct weer wordt geïmputeerd op de vrijstelling. Indien u bijvoorbeeld invult 4% van € 100.000,-- ontstaat een lijfrente kapitaal van € 2.000,--, hetgeen wordt gekort op de vrijstelling.

Indien ook een weduwepensioen was ingevuld was de vrijstelling reeds gedeeltelijk geïmputeerd.

Een soortgelijke regeling bestaat voor een weduwnaarspensioen. Aangezien vaak de berekening wordt gemaakt waarbij de man voor de vrouw komt te overlijden zal de module voor het weduwepensioen vaker worden gebruikt.
Het programma maakt standaard een berekening van de pensioenimputatie volgens de netto-methode. Dit naar aanleiding van de uitspraak van het Hof Amsterdam van 23 januari 2002.

Het is ook mogelijk om een tijdelijk partnerpensioen of een tijdelijke lijfrente op te nemen.

Stel iemand van 65 jaar krijgt een lijfrente van € 10.000,- per jaar gedurende 7 jaar. De lijfrente moet dan ook worden geïmputeerd op de vrijstelling voor de langstlevende. Artikel 6 van het Uitvoeringsbesluit behorende bij de Successiewet bepaalt dat voor een weduwe van 60 jaar en ouder dat elke euro de eerste 5 jaar moet worden vermenigvuldigd met € 0,75 en de volgende 5 jaar met € 0,40. Omdat het om 7 jaar gaat krijgen we de navolgende berekening.

Lijfrente eerste 5 jaar 5 x € 10.000,- of € 50.000,- x 0,75 = € 37.500,-

Lijfrente tweede 5 jaar 2 x € 10.000,- x 0,40 = € 8.000,-

Tezamen € 45.500,-

Daarna komt weer de gebruikelijke berekening volgens het Hof Amsterdam.

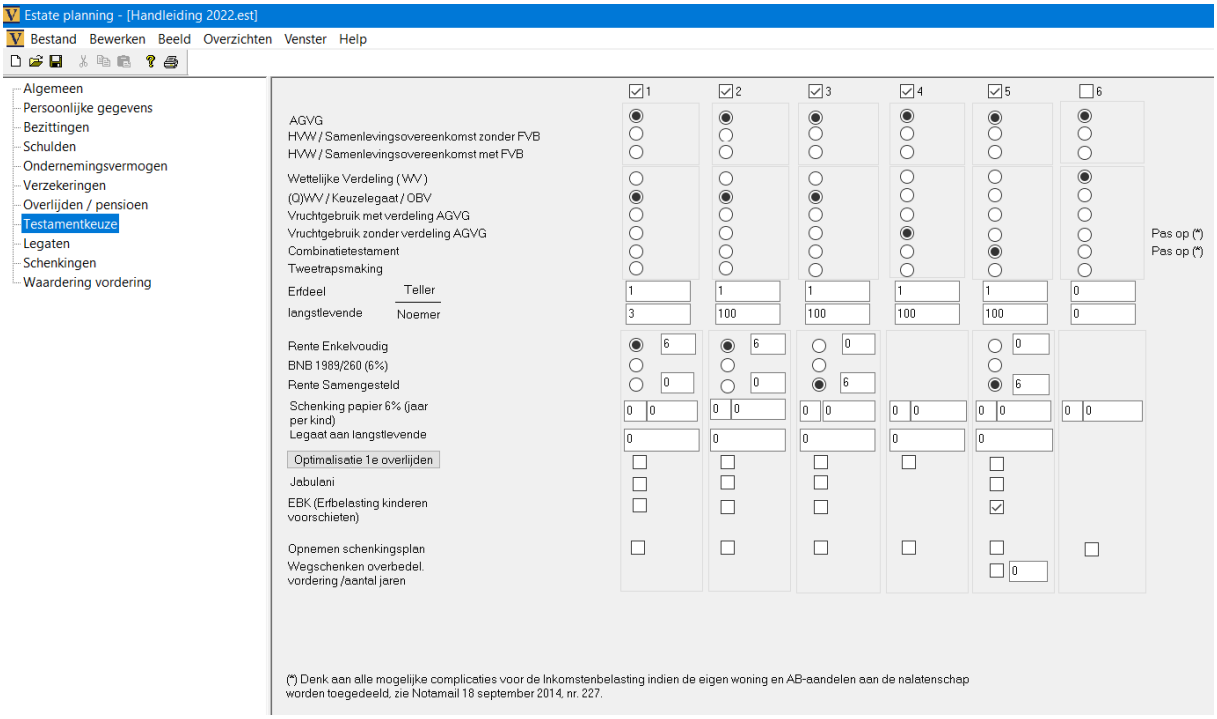
U kunt ook zelf een correctie op de vrijstelling maken. In het scherm kunt u bij “correctie” kunt u een bedrag invullen waarmee de vrijstelling wordt verminderd.

LEGATEN

In dit scherm kunt u aangeven welke legaten door niet erfgenamen worden verkregen. Bijvoorbeeld kleinkinderen dan wel derden. U kunt bijvoorbeeld bij legaat 1 aan 5 afzonderlijke neven het vrijgestelde bedrag legateren. Voorts kunt u drie afzonderlijke legaten

in een tariefgroep in de berekening opnemen. De vrijstelling per tariefgroep wordt automatisch vermeld. Ook kunt u de legaten vrij van recht in de berekening opnemen.

SCHERM TESTAMENTKEUZE



Vervolgens gaat u naar TESTAMENTKEUZE.
Hier treft u in een keuze scherm 6 modules aan. De eigenlijke planning in het programma is hieraan te geven.
Indien u bij scenario 1, 2 en zo vervolgens aanklikt ☐ (✓) komt dit scenario in de berekening in de overzichten, zomede de grafiek.

Gemeenschap van goederen AGVG

Indien u aan het begin van het programma in PERSOONLIJKE GEGEVENS heeft aangegeven gemeenschap van goederen, zult u nu ook in alle modules gemeenschap van goederen opnemen.

Indien u bij PERSOONLIJKE GEGEVENS huwelijkse voorwaarden met of zonder een finaal verrekenbeding heeft opgenomen is het mogelijk om twee of drie scenario's met huwelijkse voorwaarden en een finaal verrekenbeding te laten berekenen en vervolgens in de scenario's vier, vijf en zes GEMEENSCHAP VAN GOEDEREN (opheffen van de huwelijkse voorwaarden) aan te klikken. Het programma rekent dan alsof een gemeenschap van goederen van toepassing is.
Op deze wijze kunt u met instandhouding, een finaal verrekenbeding en met de opheffing van de huwelijkse voorwaarden een en ander vergelijken.
Een verplicht wederkerig finaal verrekenbeding is in de berekening getalsmatig gelijk aan de opheffing van de huwelijkse voorwaarden. Aangezien het dan om een verrekening in contanten gaat is voorzichtigheid geboden. Indien bijvoorbeeld de man komt te overlijden en de vakantiewoning staat op naam van de vrouw, zit de woning niet in de nalatenschap, maar wordt slechts de helft van de waarde van de woning als vordering in contanten in de

nalatenschap opgenomen. Aangezien het programma bij de module combinatietestament tot verdeling van de echtelijke woning overgaat, kunnen er problemen ontstaan. Teneinde een finaal verrekenbeding toch te kunnen doorrekenen is er een aparte module in het programma opgenomen met een finaal verrekenbeding.
Het is van belang dat u de bezittingen en schulden op naam van de man in kolom 1 en de bezittingen en schulden op naam van de vrouw in kolom 2 opneemt. Het programma maakt dan niet bij een vruchtgebruiktestament een verdeling van de gemeenschap maar maakt wel een half / half berekening voor de erfbelasting.

Allereerst kunt u een berekening laten maken met een wettelijke verdeling.

U klikt dan aan WETTELIJKE VERDELING. (Dit is een berekening zonder een testament, u moet wel zelf het erfdeel van de langstlevende opgeven).

U kunt een keuze maken voor WETTELIJKE VERDELING op zich, een QUASI WETTELIJKE VERDELING, een OUDERLIJKE BOEDELVERDELING, een KEUZELEGAAT tegen inbreng van de waarde of WETTELIJKE VERDELING MET EEN EIGEN RENTEPERCENTAGE in een module, of een VRUCHTGEBRUIKTESTAMENT met en zonder een verdeling van de gemeenschap, dan wel een COMBINATIETESTAMENT, of een TWEETRAPSMAKING.
Slechts een van deze zes situaties kan in een scenario worden aangeklikt.

Indien u voor een vruchtgebruiktestament met een verdeling van de gemeenschap kiest dan wel een combinatietestament waarin een vruchtgebruik gedeelte is opgenomen zal het programma automatisch de overbedelingsvordering vaststellen wegens de verdeling van de gemeenschap met betrekking tot het aangeklikt bestanddeel.

Bij ERFDEEL LANGSTLEVENDE moet u het erfdeel aangeven zoals dit in de planning afhankelijk van het aantal kinderen van toepassing is dan wel door u zelf wordt opgegeven.
Indien een man overlijdt en een echtgenoot en twee kinderen nalaat vult u hier 1/3 in.
Bij ERFDEEL typt u 1, vervolgens drukt u op de TAB, de cursor gaat automatisch naar de omschrijving LANGSTLEVENDE, hier typt u dan een 3 in. (teller en noemer)
In geval van een in de legitieme stelling van de kinderen geeft u hier het beschikbaar deel voor de langstlevende aan.

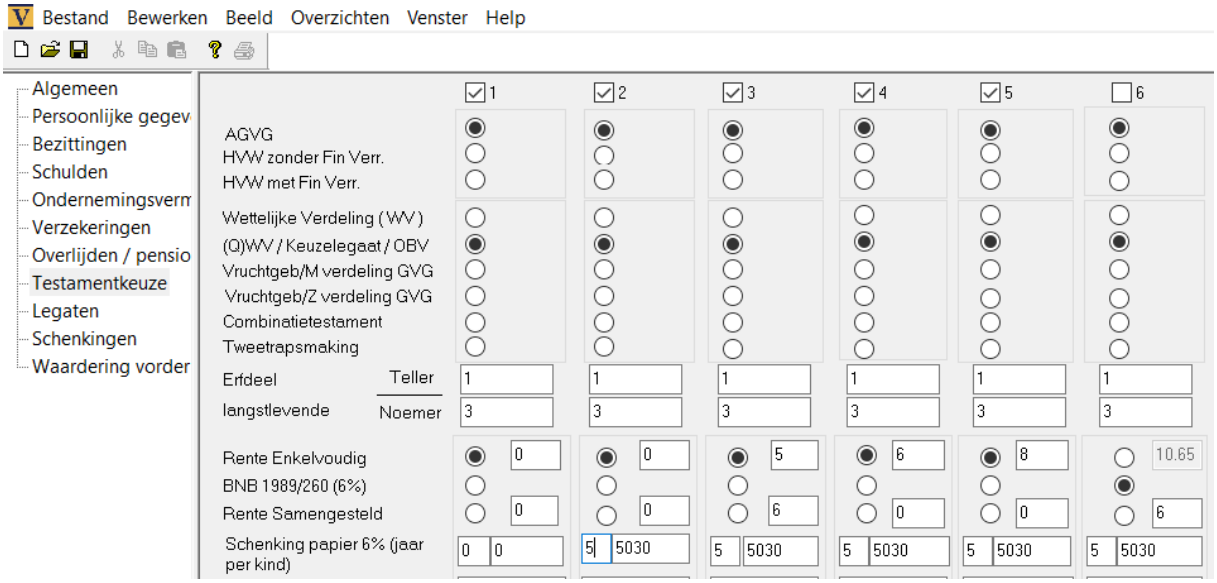
Onder het erfdeel treft u diverse invulmogelijkheden aan. Alleen indien de toepassingsmogelijkheden zijn te combineren met de door u gekozen testamentvorm, kunt u keuzes maken. Indien u bijvoorbeeld een vruchtgebruik berekening heeft aangeklikt kunt u geen rentepercentage opgeven enz.

Bij RENTE kunt u of het rentepercentage zelf invullen dat u voor de berekening gewenst acht dan wel een rentepercentage dat u in het bestaande testament van een cliënt aantreft.
Indien u BNB 1989/260 aanklikt berekent het programma automatisch het rentepercentage dat van toepassing is opdat geen fictief vruchtgebruik ontstaat.

Bij SAMENGESTELDE-rente kunt u nu ook een samengestelde rente tussen 1 en 6% invoeren. Het programma werkt niet met een samengestelde rente hoger dan 6%. In de grafiek kunt u dan een vergelijking maken van bijvoorbeeld een hoge enkelvoudige rente van BNB 1989/260 met een samengestelde rente van 1% tot 6%.

Bij SCHENKING PAPIER 6% kunt u een schuldigerkenning in de planning tussen het 1e en 2e overlijden op te nemen. In het scherm “Testamentkeuze” is bij (Schenking papier 6%) de mogelijkheid voor de gebruiker opgenomen om zelf het bedrag van de schuldigerkenning en het aantal herhalingen van de schuldigerkenning (jaar per kind) invoeren.

In het voorbeeld is opgenomen een schuldigerkenning van € 5.030,- voor een kind gedurende 5 afzonderlijke jaren, opgemaakt in 2011.



Als voorbeeld is een casus genomen van een man van 65 jaar en een vrouw van 63 jaar. Ze zijn gehuwd in gemeenschap van goederen. Ze hebben twee kinderen. Het vermogen van de echtelieden tezamen is € 1.000.000,- Er zijn geen pensioenrechten.
De man komt in 2011 te overlijden en de vrouw 10 jaar later met een gelijkblijvend vermogen. De wens wordt uitgesproken om zo weinig mogelijk erfbelasting bij het overlijden van de man te betalen.
Er is geen testament opgemaakt waardoor de wettelijke verdeling van toepassing is. Hiervan wordt niet afgeweken. In de aangifte erfbelasting worden de vorderingen van de kinderen daarom renteloos opgenomen.

In “Overzichten” onder “Berekeningen” geeft het programma dan bij het tweede overlijden het navolgende overzicht waaruit de schuldigerkenning van € 50.300,- (5 x € 5.030,- x 2 kinderen) en de betaalde rente van € 21.124,- over de gehele looptijd van 10 jaar blijkt, (zie hierna voor een toelichting hoe de rente wordt berekend).

Indien de scenario´s met elkaar worden vergeleken is het uitgangspunt in het 1e scenario om zo weinig mogelijk erfbelasting te betalen bij het 1e overlijden. In het 2e scenario wordt het 1e scenario aangevuld met een schuldigerkenning gedurende 5 jaar van € 5.030,- per kind of voor hen tezamen € 10.060,- per jaar met een enkelvoudige rente van 6%.

De eerste 5 jaar neemt het vermogen van de langstlevende af door de jaarlijkse schuldigerkenning van € 5.030,- per kind en de rentebetaling over de schuldigerkenning. Na 5 jaar zit de afname van het vermogen in de rentebetaling van 6%.

In 2011 is er per kind 6% over € 5.030,- of € 301,80 aan rente verschuldigd welke in 2012 wordt voldaan. In het voorbeeld is dat 9 jaar x € 301,80 of € 2.716,20.
Indien de schuldigerkenning in 2012 wordt herhaald is pas weer in 2013 rente verschuldigd over deze schuldigerkenning.
De rente is dan 8 jaar x € 301,80 of € 2.414,40.
In 2013 is dat 7 x of € 2.112,60, in 2014 is dat 6 jaar of € 1.810,80 en in 2015 is dat 5 jaar of € 1.509,-.
Totale rente per kind € 10.563,- of voor twee kinderen tezamen afgerond € 21.124,-.
De hoofdsom van de schuldigerkenning na 5 jaar is 5 x € 5.030,- of € 25.150,- of voor twee kinderen tezamen € 50.300,-.

Het programma gaat automatisch uit van het aantal kinderen dat u in het programma heeft opgenomen. Bij twee kinderen is dat dan 2 x € 5.030,- of € 10.060,- gedurende 5 jaar met 6% rente.

In het scherm "Overlijden/pensioen" staat aangegeven na hoeveel jaar de langstlevende zal komen te overlijden. Staat daar 10 jaar dan wordt er automatisch gedurende deze periode rente berekend.

De rente is vanaf de gewijzigde Successiewet per 1 januari 2010 standaard gesteld op 6%. Ook is de jaarlijkse vrijstelling voor kinderen in de berekening meegenomen.

Indien de schenking via de schuldigerkenning wordt gekoppeld aan een schenkingsplan via de module "Schenkingen", moet daar de standaard vrijstelling voor 2011 van € 5.030,- op 0 worden gezet. Anders rekent het programma tweemaal met de vrijstelling.

U kunt naast elkaar meerdere schuldigerkenningen met elkaar vergelijken. Probeert u het maar eens uit.

U kunt ook de eenmalig verhoogde vrijstelling van artikel 33 invullen. U geeft dan aan dat het voor 1 jaar is.

Wij wijzen u op de plannen van een voorgenomen wetswijziging met betrekking tot de heffing van de schuldigerkenningen in Box III.

LEGAAT LANGSTLEVENDE (afvullegaat)
Het is mogelijk om een legaat aan de langstlevende op te nemen zonder inbreng van de waarde. Op deze wijze kan desgewenst de vrijstelling bij het eerste overlijden worden opgevuld, dan wel door de vrijstelling worden heen gepland opdat de langstlevende en de kinderen in dezelfde marginale tarieven zullen vallen. U kunt het programma ook zelf opdracht geven om de verschuldigde erfbelasting bij het eerste overlijden te optimaliseren. Door een vinkje te plaatsen ☐ (✓) achter de tekst optimaliseren en vervolgens op de "knop" optimaliseren 1e overlijden te klikken wordt deze berekening van het afvullegaat automatisch voor de door u aangegeven module gemaakt. Het gaat hier uitdrukkelijk niet om een optimalisatie bij het 1e en 2e overlijden maar slechts om het 1e overlijden. Dit kan tot gevolg hebben dat er bij het 2e overlijden meer erfbelasting verschuldigd kan zijn.

JABULANI (voorbeeld 2022)
Het is mogelijk om aan het afvullegaat een tweetrapsmaking te koppelen. (Jabulani). Om de Jabulani te activeren moet u in het scherm ”Testamentkeuze” een vinkje plaatsen ☐ (✓) achter de ”Jabulani”.
U moet eerst het afvullegaat activeren door een vinkje te plaatsen en daarna moet u klikken op “Optimalisatie 1e overlijden”. Nadat u het optimale afvullegaat in beeld krijgt kunt u een vinkje plaatsen ☐ (✓) achter de ”Jabulani”. De berekening wordt dan automatisch gemaakt en die kunt u zien in ”Overzichten” en dan ”Berekeningen”. In de navolgende casus zal stapsgewijs worden uitgelegd hoe het programma dan werkt. Een man 65 jaar is in gemeenschap van goederen gehuwd met een vrouw van 63 jaar. Er zijn 2 kinderen en het vermogen bedraagt € 800.000,-. Er zijn geen partnerpensioenrechten. Er is een combinatietestament waarbij de langstlevende een erfdeel verkrijgt van 1/100 gedeelte met alle gebruikelijke bepalingen.
Vul in deze casus de eerste 3 modules in het scherm Testamentkeuze. De eerste met het afvullegaat 1/100 erfdeel en 0% rente. De tweede zonder een afvullegaat met 1/100 en 0% rente. De derde zonder afvullegaat met 1/100 en 6% samengestelde rente. U kunt de onderstaande getallen dan terugvinden.
Stel u heeft aangegeven dat het programma een optimaal afvullegaat moet berekenen met 0% rente, dan is de uitslag € 292.000,- (1e module).
Bij een normale vererving (2e module) zonder afvullegaat verkrijgen de kinderen tezamen 99/100 of € 396.000,- (kunt u zien in de 3e module) en dat is per persoon 198.000,-. De fictief vruchtgebruik waarde van de erfdelen van de kinderen is € 237.600,- en dat is per persoon € 118.800,-. De verkrijging per kind is € 79.200,- De erfbelasting per kind bedraagt dan € 5.764,- of voor hen samen € 11.528,-.
Indien er nu een optimaal afvullegaat van € 292.000,- van toepassing is, bedraagt het saldo van de nalatenschap € 108.000,-. De weduwe verkrijgt dan haar 1/100 erfdeel groot € 1.080,-, het afvullegaat ten bedrage van € 292.000,- en de fictief vruchtgebruik waarde van de erfdelen van de kinderen groot € 64.152,- samen € 357.232,-. Het saldo van de nalatenschap bedroeg € 400.000,- te verminderen met de verkrijging van de weduwe € 357.232,- resteert € 42.768,- of per kind € 21.384,-. Gezien de vrijstellingen is er dan geen erfbelasting verschuldigd. Bij het tweede overlijden is er echter € 103.906,- aan erfbelasting verschuldigd. Zie 1e module bij 2e overlijden nadat u het vinkje voor de Jabulani heeft uitgezet.
De nalatenschap van de langstlevende is dan veel groter, er is immers € 292.000,- bijgekomen. Om dit nadeel nu te voorkomen wordt op een gedeelte van het afvullegaat een tweetrapsmaking van toepassing verklaard. Van het afvullegaat wordt in deze casus een bedrag groot € 261.200,- als tweetrapsmaking teruggenomen. Er blijft dan een restant afvullegaat bij het tweede overlijden over van € 30.800,-
Door de tweetrapsmaking wordt de eerste nalatenschap heropend en wordt er door de kinderen extra € 261.200,- verkregen. Zij hadden bij het eerste overlijden al per persoon € 21.384,- of voor het samen € 42.768,- ontvangen. Totaal hebben zij ontvangen € 261.200,- en € 42.768,- of € 303.968,- hetgeen overeenkomt met tweemaal de eerste schijf van € 130.425 of € 260.850,- en tweemaal de vrijstelling van € 21.559,- of € 43.118,- of in het totaal € 303.968,-

EBK
Indien u deze mogelijkheid aanklikt ☐ (✓) wordt in de berekening uitgegaan van het feit dat de langstlevende het door de kinderen over hun verkrijging verschuldigde erfbelasting renteloos voorschiet. De oprenting over de erfdelen van de kinderen gaat dan over een groter bedrag waardoor de besparing bij het tweede overlijden groter wordt.

OPNEMEN SCHENKINGSPLAN (SP)
Indien u deze mogelijkheid aanklikt kunt u een door u op te maken schenkingsplan naderhand bij SCHENKINGEN invullen. Het schenkingsplan wordt dan als resultaat in de grafiek weergegeven

U kunt ook kiezen om niet werkelijk bestanddelen te laten schenken maar op de vordering wegens verdeling van de gemeenschap te laten kwijtschelden.

WEGSCHENKEN OVERBEDELINGSVORDERING (SOV)
Het programma maakt in geval van een gemeenschap van goederen in combinatie met een vruchtgebruik- of een combinatietestament een verdeling van het aangeklikte bestanddeel. Er ontstaat dan een vordering van de langstlevende op de kinderen aangezien het bestanddeel volledig aan de nalatenschap wordt toebedeeld. Deze vordering van de langstlevende is in het vermogen van de langstlevende opgenomen. Het programma geeft de mogelijkheid om deze schuld van de kinderen weg te schenken (kwijt te schelden). Er wordt gecheckt of het vermogen (inclusief opgerente vorderingen van de kinderen) nog positief is. Er kan door de gebruiker zelf worden aangegeven in hoeveel jaren de schuld wordt kwijtgescholden. De uitslag is in de grafiek verwerkt en wordt weergegeven.

Vervolgens loopt u door alle scenario's heen.

Het is verstandig om eerst zes scenario's in te voeren en vervolgens het resultaat in de grafiek te bekijken.

Indien u een overzicht wilt maken voor de cliënt kunt u dan bijvoorbeeld de vier meest gunstige lijnen die u relevant vindt in de grafiek opnemen door slechts die scenario's aan te klikken die u in de grafiek wilt hebben.

Indien u op scenario 1 waar een ✓ tekentje staat weer klikt zal het ✓ tekentje verdwijnen.

Indien u vervolgens boven op de hoogste grijze balk op OVERZICHTEN klikt, kunt u kiezen tussen BEREKENINGEN, GRAFIEK TESTAMENTEN, GRAFIEK SCHENKING, GRAFIEK 1e OVERLIJDEN, UITGANGSPUNTEN, OVERZICHT CLIËNT, SAMENVATTING, SCHENKINGEN en OPRENTING VORDERING.

Indien u naar OVERZICHTEN gaat en de BEREKENING aanklikt kunt u aangeven welke van de zes berekeningen u in beeld wilt krijgen.
Als voorbeeld hebben wij de eerste berekening die wij aanklikken.
Vervolgens krijgt u de berekening met de naam van de cliënt in beeld. U kunt nu de tekst via “bewerken”, “alles selecteren” en vervolgens “bewerken en kopiëren” naar een Word document overbrengen. U moet wel oppassen dat u de getallen niet verandert. In het werkdocument kunt u bij opmaak, lettertype de grootte wijzigen. Een groter of ander lettertype kan wel maar dan springen de getallen in die dan handmatig moeten worden aangepast.

Indien u rechtsboven op het onderste ✕ klikt verdwijnt dit document. U kunt dit ook afsluiten door op BESTAND SLUITEN te klikken, dan verdwijnt het document ook.

Deze exercitie kunt u herhalen door elke keer nieuwe overzichten te laten opmaken en uitdraaien.

Vervolgens heeft u zes berekeningen die u naast elkaar kunt leggen en kunt vergelijken.

U kunt ook **O** alle scenario's aanklikken. Er verschijnt dan een overzicht achter elkaar van alle berekeningen.

Indien u GRAFIEK TESTAMENTEN aanklikt ontstaat de grafiek met de lijnen zoals u deze zelf heeft aangegeven in de TESTAMENTKEUZE. Door weer op GRAFIEK te klikken kunt u een patroon aanbrengen waardoor de grafiek in zwart wit duidelijker wordt. U kunt hier ook de assen van de grafiek desgewenst weghalen. Door op ☐ te klikken kunt u de grootte (maximaliseren) van de grafiek aanpassen. Door boven op de tekst GRAFIEK te klikken kunt u kiezen uit vijf mogelijkheden: Zoom uit, patroon, lijnen x-as en lijnen y-as en log y-as. Indien u met de linkermuisknop links op de grafiek op een startpunt van een van de lijnen klikt en vervolgens de linkermuisknop ingedrukt houdt en naar rechts sleept, kunt u de grafiek indelen in een ander aantal jaren dan 50. Indien u bijvoorbeeld de linkermuisknop op 30 jaar loslaat, loopt de grafiek tot 30 jaar en niet meer tot 50 jaar. Met GRAFIEK - zoom uit - kunt u de grafiek weer in de oorspronkelijke vorm terugbrengen.
Met de log y-as kunt u de grafiek in sommige gevallen duidelijker leesbaar maken.

Door rechtsboven op het onderste ✕ te klikken kunt u de grafiek weer laten verdwijnen.
Via “bewerken” en “kopiëren” wordt de grafiek naar het klipbord gekopieerd. In Word kunt u dan door PLAKKEN de grafiek oproepen en eventueel PRINTEN.
Indien de vorm van de grafiek door het aanklikken verandert, kunt u de grafiek weer herstellen door GRAFIEK aan te klikken en vervolgens ZOOM UIT. De grafiek krijgt dan weer de oorspronkelijke vorm.

Indien u daarna weer naar OVERZICHTEN gaat en GRAFIEK SCHENKING aanklikt kunt u een grafiek maken waarin het schenkingsplan wordt getoond. Naast elkaar wordt aangegeven welk vermogen op naam van de begiftigde wordt opgebouwd (rood) en welk vermogen uit de besparing van toekomstig erfbelasting, na aftrek van de verschuldigde schenkbelasting, is opgebouwd (groen). Deze toepassing werkt alleen indien u bij TESTAMENTKEUZE heeft aangegeven dat een schenkingsplan moet worden gemaakt en vervolgens bij SCHENKING de nadere gegevens heeft ingevuld.

GRAFIEK 1e OVERLIJDEN
De grafiek wordt getoond waarbij het totaal verschuldigde erfbelasting van de verschillende scenario’s bij het 1e overlijden grafisch wordt weergegeven.

UITGANGSPUNTEN
Bij overzichten - uitgangspunten ziet u hetgeen u als vermogen heeft ingevuld.

OVERZICHT CLIENT
Bij overzicht cliënt krijgt u een samenvatting van de aangeklikte berekeningen die u via knippen en plakken in een bestand kunt inlezen. Het gaat om een overzicht als hand-out voor de cliënt.

SAMENVATTING
Indien u bij overzichten - samenvatting - aanklikt worden diverse uitgangspunten voor de berekeningen in een overzicht getoond.

SCHENKINGEN
Hier kunt u schenkingen berekenen. Na het invullen kunt u via OVERZICHT-SCHENKINGEN de berekening in beeld brengen.
U kunt in alle tariefgroepen berekeningen maken. U moet eerst de tariefgroep aanklikken. Vervolgens vult u in de ouders-kinderen situatie de vrijstelling in die u van toepassing wilt hebben. De vrijstellingen staan op het scherm vermeld. Vervolgen vult u bij "schenking" het bedrag van de schenking in. De uitslag komt meteen op het scherm uitgaande van een begiftigde. De verschuldigde schenkbelasting en de netto verkrijging worden weergegeven. Voorts maakt het programma automatisch een "vrij van recht" berekening. In het rechter invulscherm kunt u een "vrij van recht" berekening maken.

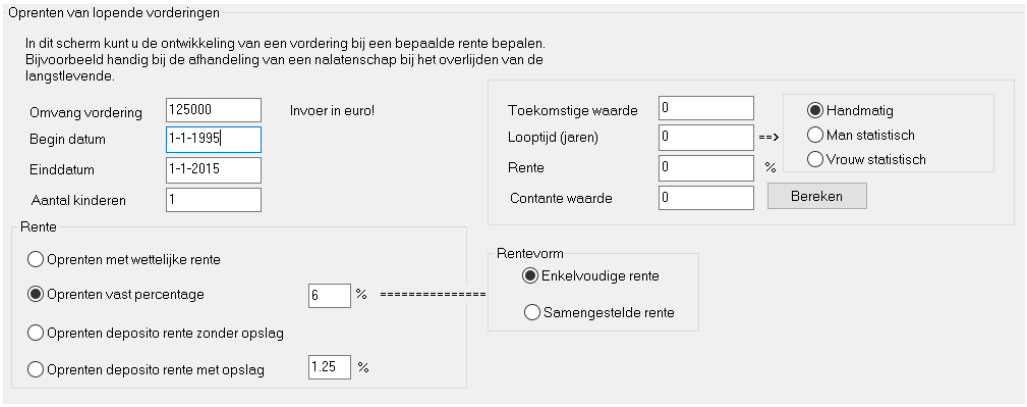
Indien u vervolgens OVERZICHTEN-SCHENKINGEN aanklikt, krijgt u de berekening als een rapport in beeld en kunt u er via knippen en plakken een Word document van maken.

Indien u het programma gebruikt in combinatie met een gemaakte successieplanning, kunt u in de rechter kolom aanvullende variabelen invullen. U kunt achtereenvolgens opgeven:
1. aantal begiftigden: bijvoorbeeld 2 kinderen.
2. periode: bijvoorbeeld 10 jaar
3. marginaal tarief erfbelasting: bijvoorbeeld 10% (uit de door u gemaakte planning kunt u het hoogste tarief bij het eerste overlijden voor een kind opzoeken en invullen).
4. rendement op vermogen: bijvoorbeeld 2% (indien u in uw successieplanning een rendement van bijvoorbeeld 2% heeft opgenomen kunt u dat hier ook vermelden).

Indien u vervolgens weer OVERZICHTEN-SCHENKINGEN of OVERZICHTEN GRAFIEK SCHENKING aanklikt, krijgt u de berekening als een rapport of een grafiek in beeld en kunt u er via knippen en plakken een Word document van maken.

De schenkingsmodule is gekoppeld aan de module estate planning en de ingevoerde gegevens worden automatisch overgenomen. De uitslag wordt dan tevens grafisch weergegeven.

OPRENTING VORDERING
Bij bijvoorbeeld de afwikkeling van de nalatenschap van de langstlevende is het handig om te weten hoe groot een vordering is nadat deze een aantal jaren is opgerent. U kunt hier kiezen voor een oprenting met de wettelijke rente dan wel met een vast percentage. Het is nu ook mogelijk om een berekening te maken met een oprenting met het promessedisconto met en zonder opslag. Na invulling van de cijfers gaat u naar Overzichten, oprenten vordering. Nu ziet u de hele berekening.

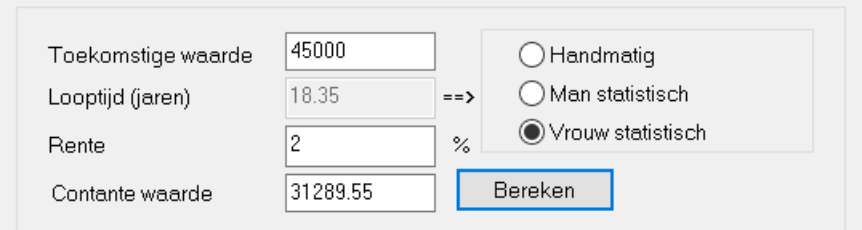


VRUCHTGEBRUIK WAARDE VORDERING CONFORM HR 11 JULI 1989, BNB 1989/260

Hiermee kunt u de vruchtgebruik waarde, de hoofdgerechtigdheid of de omvang van een vordering berekenen. Bijvoorbeeld als u wilt weten wat de waarde van een reeds bestaande vordering is bij eerder aflossen, of de fictieve vruchtgebruik aarde van een bestaande vordering of een legaat aan een kleinkind dat pas renteloos opeisbaar is bij het overlijden van de langstlevende van de grootouders etc. U geeft de leeftijd van de langstlevende aan, of het een man of een vrouw is, de hoogte van de vordering en de enkelvoudige rente. Daarna klikt u op bereken, de vruchtgebruik waarde en de omvang van de hoofdgerechtigdheid komen in beeld.

Berekening contante waarde van een vordering

Steeds vaker wordt er bij de waardering van een vordering niet uitgegaan van de vruchtgebruik waarde, maar van de werkelijke contante waarde. Indien u een bepaalde casus aan het behandelen bent en al in het scherm “Persoonlijke gegevens” de geboortedata van de echtelieden hebt ingevuld, hoeft u in het scherm “Waardering vordering” alleen maar aan te geven of de man of de vrouw statistisch nog een aantal jaren heeft te leven. U klikt op statistisch man of vrouw afhankelijk wie van het als langstlevende de vordering onder zich heeft. U kunt de looptijd in jaren ook handmatig invullen. Verder kunt u het rentepercentage dat van toepassing is opgeven. Zie voor verdere uitleg het artikel van mr. Martin Schoenmaker in het Kwartaal Bericht Estate Planning (KWEP 2017/28).



OPSLAAN
Indien u de planning wilt opslaan klikt u op BESTAND en vervolgens OPSLAAN ALS. Bij bestandsnaam geeft u bijvoorbeeld “Pieterse” op. De planning krijgt dan automatisch de toevoeging “est”. In beeld komt: “Pieterse.est”. U kunt eventueel zelf een directory opgeven waar u de bestanden wilt bewaren. Vervolgens sluit u het programma af. Er wordt dan gevraagd of u de wijzigingen wilt opslaan. U geeft “ja” aan en het programma wordt afgesloten.

Tot slot
U moet eerst de systematiek van het programma u eigen maken en vervolgens pas gaan adviseren.

Wij wensen u veel Estate Planningsplezier.

Bussum, 1 januari 2022

Van Ewijk Estate Planning

Voor vragen en opmerkingen:
Van Ewijk Estate Planning
Postbus 128 Albrechtlaan 14 D
1400 AC Bussum 1404 AK Bussum

Mr. C.G.C. Engelbertink, mr. J.D.H. van Ewijk
Telefoon 0356946635 e-mail ce@albrecht.nl
Website voor VEEP-gebruikers: www.vanewijkestateplanning.nl