

# Successiekaart 2024

## Overzicht in een wirwar van getallen

Heeft u er al eens bij stilgestaan? De tal van mogelijkheden rondom schenk- en erfbelasting? Beoordeel waar er ruimte te vinden is en ontdek het (fiscale) belang van een goede planning. Wij denken graag met u mee.

### Tarieven erf- en schenkbelasting 2024

Totale verkrijging	Partner en/of kinderen	Kleinkinderen	Overige verkrijgers
€ 0 - € 152.368	10% = € .....	18% = € .....	30% = € .....
Vanaf € 152.368	20% = € .....+/+	36% = € .....+/+	40% = € .....+/+
	Opgeteld: €	Opgeteld: €	Opgeteld: €

### Vrijstellingen erfbelasting 2024

Verkrijger	Vrijstelling
Partner*	€ 795.156
Kinderen	€ 25.187
Kinderen met een beperking	€ 75.546
Kleinkinderen	€ 25.187
Ouders	€ 59.643
Een goed doel (ANBI)	Onbeperkt
Alle overige verkrijgers	€ 2.658

\* verkrijgt de partner ook een partnerpensioen, wordt dit gekort op de vrijstelling.  
Dit is afhankelijk van de hoogte van het pensioen en de leeftijd van de partner.

### Vrijstellingen schenkbelasting 2024

Verkrijger	Vrijstelling
Kinderen	€ 6.633 (jaarlijks) Eenmalig onder voorwaarden: € 31.813 óf € 66.268 (dure studie)
Een goed doel (ANBI)	Onbeperkt
Alle overige verkrijgers	€ 2.658 (jaarlijks)

### Vrijstellingen bij bedrijfsopvolging 2024

Waarde geschonken/geërfde onderneming	Vrijstelling
€ 0 - € 1.325.253	100%
Vanaf € 1.325.253	83%

Informeer naar de voorwaarden voor uw specifieke situatie.

### Actie in 2024?

De bedrijfsopvolgingsregeling wordt verder versoerd. De vrijstelling wordt vanaf 2025 verminderd voor de grotere familiebedrijven. Daarnaast is het per 1 januari 2025 onder meer niet meer mogelijk om de bedrijfsopvolgingsfaciliteit toe te passen bij schenkingen aan kinderen onder de 21 jaar. Daarom is ons advies: Kom snel in actie!

Benieuwd naar wat uw mogelijkheden zijn?  
Wij staan voor u klaar.

Jeroen Hennekes  
j.hennekes@krcvanelderen.nl

Tel: 055 522 33 77



[www.krcvanelderen.nl](http://www.krcvanelderen.nl)

**KRC VAN ELDEREN**

accountants | belastingadviseurs

Een overlijden is een emotionele gebeurtenis. Bovendien moet er dan veel geregeld worden. Zeker als u een onderneming achterlaat. Hieronder vindt u punten om te overdenken of te regelen. Een antwoord op deze vragen geeft rust. Heeft u hulp nodig? Dan zijn we er voor u.

## Algemeen - juridisch

- **Het bestuur**  
Is de continuïteit van het bestuur geregeld? Benoem een (mede)bestuurder. Dit kan zowel directe werking hebben of alleen bij ziekte/overlijden.
- **Onderhandse volmacht**  
Is er een onderhandse volmacht verleend? Denk aan de inschrijving bij de KvK en de gevolgen voor de aansprakelijkheid.
- **Overeenkomsten**  
Liggen alle afspraken goed vast? En zijn ze actueel? Denk bijvoorbeeld aan de aanbiedingsplicht/betalingsregeling bij overlijden.
- **Familiestatuu**t  
Wilt u zorgen voor continuïteit en ontwikkeling van het familiebedrijf? Dat kan met een familiestatuu. U legt zaken vast als beloning, waarde-bepaling, dividendbeleid, toe- en uittreding en bestuursstructuur.
- **Stichting Administratiekantoor (STAK)**  
Wilt u onderscheid maken tussen financieel belang en zeggenschap? Dat is nuttig bij werknemersparticipaties of vermogensoverdracht naar de volgende generatie.
- **Algehele volmacht (levenstestament)**  
Heeft u een vertrouwenspersoon aangewezen die uw belangen behartigt als u dat niet meer kunt?

## Nalatenschapsplanning

- **Huwelijksvermogensrecht**  
Wat staat er over uw onderneming in de huwelijks-/partnerschapsvoorwaarden of het samenlevingscontract? Overziet u de gevolgen bij aansprakelijkheid, echtscheiding of overlijden?
- **Erfrecht**  
Heeft u een testament? Is dit nog volgens uw huidige wensen en zit deze fiscaal goed in elkaar?
- **Claims bij overlijden**  
Wat zijn de fiscale gevolgen bij overlijden? Denk aan de 'overlijdenswinst' in de inkomstenbelasting en de erfbelasting. Bent u zich bewust van deze claims en zijn ze eventueel nog bij te sturen?

## Financiële planning

- **Netto inkomen**  
Hoe hoog is het benodigde huidige netto privé-inkomen? Welke gevolgen hebben arbeidsongeschiktheid, pensioen, verhuur, beleggingen of het overlijden van uw partner?
- **Verzekeringen**  
Welke verzekeringen lopen er zakelijk en privé? Denk aan levensverzekeringen, arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en kapitaalverzekeringen.
- **Liquiditeiten**  
Is er voldoende geld (beschikbaar te maken) voor belastingen, privé-uitgaven, toekomstige woonsituaties of andere wensen?
- **Langdurige financiële verplichtingen**  
Welke financiële verplichtingen zijn er bij ziekte/overlijden? Zijn die op lange termijn te voldoen?

## Vragen? Wij helpen u graag.

Bina Schouwstra:  
b.schouwstra@krcvanelderen.nl  
Tel: 055 522 33 77

Jeroen Hennekes  
j.hennekes@krcvanelderen.nl  
Tel: 055 522 33 77