

INFOKAART KLEINKINDLEGAAT EN COMPENSATIELEGAAT

Kleinkindlegaten

Een leuk middel om erfbelasting te besparen sinds 1 januari 2010 is om kleinkinderen tevens een maximaal van erfbelasting vrijgesteld bedrag te legateren.

Grootouders kunnen per deze datum €19.000,00 aan kleinkinderen vermaken in hun testament. Dit kan bij het overlijden van de eerste van de echtgenoten, maar ook bij het overlijden van de tweede. Bij het eerste overlijden kan dan bepaald worden dat dat bedrag pas kan worden opgeëist als de langstlevende komt te overlijden. Dan kan ook een rentebijdrage gerealiseerd worden.

Maar wat nu als er twee kinderen zijn en alleen een van de twee kinderen heeft één kind? Dan verkrijgt dat kleinkind zijn legaat, mede ten laste van het kind dat zelf geen kinderen heeft.

Compensatielegaat

Daarom bieden wij de mogelijkheid om in uw testament een "compensatielegaat" daarvoor op te nemen, zodat het kind dat geen kinderen heeft toch zijn of haar erfdeel verkrijgt als er geen kleinkind zou zijn geweest.

Een cijferbeeld zonder rekening te houden met erfbelasting

Stel er zijn 2 kinderen, A en B.. A heeft 1 kind (X) en B. heeft geen eigen kinderen.

De vader van A en B. overlijdt.

Er is 100 te verdelen.

Er is een kleinkindlegaat, waardoor er 20 naar X gaat.

Er blijft 80 over dat verdeeld moet worden tussen A en B.

Ieder zou 40 krijgen.

Was er echter geen X dan verkreeg ieder 50.

Nu wordt er een extra bedrag aan B op grond van het compensatielegaat gelegateerd ter grootte van 20 (hetzelfde bedrag dat X kreeg vrij van rechten en kosten).

Er blijft nu 60 over. A en B. verkrijgen ieder 30 op grond van de benoeming tot erfgenaam.

A. heeft in totaal 30 gekregen.

B heeft in totaal 20+30 gekregen is 50.

X heeft 20 gekregen.

De staak van A (dus A en X samen) verkrijgt in totaal 50.

B verkrijgt ook 50.

Het compensatielegaat komt, zo gezegd, geheel ten laste van A.