

## Opgave 3

In januari 2024 heeft Thom Ponte een brief van de notaris ontvangen dat hij samen met anderen recht heeft op een deel van de erfenis van zijn op 6 december 2023 overleden neef Rob Berends. In de brief staat ook dat Rob geen testament heeft opgesteld en dat Thom binnen vier weken schriftelijk aan de notaris bekend moet maken welke keuze hij maakt inzake het aanvaarden van de erfenis. Thom zal de erfenis zuiver aanvaarden.

- 2p 14 Noem de twee andere keuzemogelijkheden die Thom heeft op basis van het erfrecht.

Op basis van het erfrecht heeft Thom recht op 1/30e deel van de erfenis. Hij wil het bedrag uitrekenen dat hij zal erven. De notaris verstrekt hem een inventarisatielijst van de bezittingen en schulden van Rob Berends op het moment van overlijden.

### **Inventarisatielijst**

#### **Bezittingen en schulden van de eenmanszaak van Rob Berends**

- Het bedrijfspand heeft een waarde van € 350.000 waarop nog een hypotheekschuld van € 180.000 rust.
- Op het bedrijfspand is op het moment van overlijden € 2.000 aan zakelijke lasten en verzekeringspremies vooruitbetaald.
- Overige vaste activa zijn € 25.000.
- Het ontvangen afnemerskrediet is € 2.500.
- Het verstrekte leverancierskrediet bedraagt € 10.000.
- Het ontvangen leverancierskrediet bedraagt € 6.000.
- De voorraden bedragen € 12.000.
- Met de huisbankier van de eenmanszaak was een rekening-courantkrediet afgesloten waarbij een kredietplafond van € 50.000 was afgesproken. De opnameruimte blijkt nog € 25.500 te zijn.

#### **Privébezittingen en privéschulden van Rob Berends**

- een effectenportefeuille met een waarde van € 25.000
- een schuld aan een creditcardmaatschappij van € 4.000
- een positief saldo op zijn bankrekening van € 3.000
- een inboedel met een waarde van € 60.000

Gebruik bij vraag 15 en 16 de inventarisatielijst.

- 4p 15 Stel de volledige balans van de eenmanszaak op het moment van overlijden van Rob Berends samen.  
Vul hiervoor de uitwerkbijlage bij deze vraag in.

De eenmanszaak van Rob zal worden geliquideerd. Alle bezittingen worden verkocht, vorderingen worden geïnd en schulden worden betaald tegen balanswaarde.

- 2p 16 Bereken het bedrag voor belasting in euro's dat Thom zal erven.  
Vul hiervoor de uitwerkbijlage bij deze vraag in.

### Overzicht vrijstellingen en tarieven erf- en schenkbelasting

#### Vrijstellingen

U bent:	bedrag van de vrijstelling
echtgenoot, geregistreerd of samenwonend partner	€ 680.645
kind, pleeg- of stiefkind	€ 21.559
kleinkind	€ 21.559
achterkleinkind	€ 2.274
kind met een beperking	€ 64.666
ouder	€ 51.053
overige erfgenamen	€ 2.274

#### Tarieven erf- en schenkbelasting

grootte schenking / waarde erfenis	partner, (pleeg- of stief)kind en kind met een beperking	kleinkinderen en verdere afstammelingen	overige erfgenamen
€ 0 – € 130.424	10%	18%	30%
het meerdere boven € 130.424	20%	36%	40%

- 2p 17 Bereken het bedrag dat Thom na aftrek van de erfbelasting van zijn erfenis overhoudt.