

Eerste voorbeeld:1. Situatie:

Roerende goederen ter waarde van € 100 500 worden verdeeld onder drie neven.

2. Via testament

Neven betalen 45 % erfenisrechten op een schijf tot € 75 000. Maar krijgen een vermindering voor een som tussen de € 12 500 en de € 75 000.

Op een bedrag van € 33 500 betaalt een neef (€ 15 075 (45%) - € 1 328 (korting)) = € 13 747

	Begunstigden	erfenisrechten	netto bedrag
Neef1	€ 33 500	€ 13 747	€ 19 735
Neef2	€ 33 500	€ 13 747	€ 19 735
Neef3	€ 33 500	€ 13 747	€ 19 735
Totaal	€ 100 500	€ 41 241	€ 59 259

De staat ontvangt € 41 241

De neven houden een nettobedrag over van € 19 735 elk.

3. Via testament met duolegaat

De neven ontvangen elk een som van € 22 000. De Stichting tegen kanker ontvangt € 34 500 met als last de erfenisrechten van de neven op zich te nemen.

De erfenisrechten op het deel van een neef bedraagt: € 11 250 (45%)-€1600 (korting)=

€ 9 650

De erfenisrechten op het deel van de Stichting tegen Kanker bedraagt € 3 036

(8,8%). Zij betaalt ook de gezamenlijke erfenisrechten van de neven: € 28 950 + € 3 036 = € 31 986

	Begunstigden	erfenisrechten	netto bedrag
Neef 1	€ 22 000	€ 9 650	€ 22 000
Neef 2	€ 22 000	€ 9 650	€ 22 000
Neef 3 , -	€ 22 000	€ 9 650	€ 22 000
Sichting tegen Kanker	€ 34 500	€ 3 036	€ 2 514
Totaal	€ 100 500	€ 31 986	€ 68 514

Hier winnen uw erfgenamen € 2 265 netto en u geeft de Stichting tegen Kanker de mooie som achter van € 2 514.

Tweede voorbeeld:1. De Situatie

Een huis ter waarde van € 250 000 wordt verdeeld onder twee vriendinnen, Ann en Mia. Er is geen bloedverwantschap.

2. Via testament

Ann en Mia erven een gelijkwaardig deel: elk € 125 000

	Erfdelen	Successierechten	Netto-erfenis
Ann	€ 125 000	€ 71 250	€ 53 750

Mia	€ 125 000	€ 71 250	€ 53 750
Totaal	€ 250 000	€ 142 500	€ 107 500

De staat int hier € 142 000 en elke erfgenaam houdt € 53 750 netto over.

3. Via testament met duolegaat

Het huis heeft de waarde van € 250 000. Het bedrag wordt verdeeld met een duolegaat. De Stichting tegen Kanker is algemeen legataris en betaalt de erfenisrechten van de bijzondere legatarissen.

Ann en Mia erven elk € 65 000 vrijgesteld van erfenisrechten. De Stichting krijgt het overige deel, € 120 000. Als algemeen legataris betaalt zij de erfenisrechten van Ann en Mia. Dat geeft het volgende resultaat.

	Erfdelen	Successierechten	Netto-erfenis
Ann	€ 65 000	€ 0	€ 65 000
Mia	€ 65 000	€ 0	€ 65 000
De Stichting tegen Kanker	€ 120 000	€ 75 060	€ 44 940
Totaal	€ 250 000	€ 75 060	€ 174 940

De staat wint hier € 75 060. Dat is maar liefst € 67 440 en elke erfgenaam houdt netto € 11 250 meer over. Bovendien gaat er een prachtige gift van € 44 940 voor de werking van de Stichting tegen Kanker.