Erfbelasting

Berekening erfbelasting nalatenschap mevrouw J.M. de Vries-Jansen

Overlijdensdatum	15 oktober 2026 · tariefjaar 2026
Aangiftetermijn	20 maanden: uiterlijk **15 juni 2028**. Eigen deadline in uw stappenplan: 15 april 2028
Verkrijgers	Sanne, Mark en Jeroen de Vries, kinderen, ieder 1/3 (tariefgroep I)
Vrijstelling per kind	€ 26.230 (2026)
Tarief	10% over de eerste € 158.669 belaste verkrijging, 20% daarboven

Uitkomst

Ieder van de drie kinderen betaalt **€ 10.983** erfbelasting; in totaal **€ 32.949**. Zonder de vordering uit de nalatenschap van uw vader zou dat € 54.660 zijn. Het verschil van **€ 21.711** is de reden dat deze post nooit vergeten mag worden.

1. Saldo van de nalatenschap

Post	Toelichting	Bedrag
Woning Lindelaan 12	WOZ 2026; WOZ 2027 nog vergelijken (art. 21 lid 5 SW)	450.000
Bank- en spaartegoeden ING	saldo per 15-10-2026	100.000
Beleggingen ABN AMRO	slotkoers 15-10-2026	50.000
Bezittingen		**600.000**
Schulden op overlijdensdatum (zorgkosten)	aftrekbaar	– 2.000
Uitvaartkosten	€ 8.000, geen uitkering uitvaartverzekering	– 8.000
Vorderingen kinderen uit nalatenschap vader (2019)	3 × € 60.000 hoofdsom + 3 × € 600 rente	– 181.800
Saldo nalatenschap		**408.200**

Over de rente: zonder afspraak in het testament van uw vader geldt enkelvoudige rente, alleen voor zover de wettelijke rente boven 6% lag. Dat was sinds 2019 alleen in 2024 (7%), dus 1% over € 60.000 per kind over dat jaar: € 600.

VOORBEELD

2. Erfbelasting per verkrijger

Stap	Sanne	Mark	Jeroen	Totaal
Verkrijging (1/3 van € 408.200)	136.066,67	136.066,67	136.066,67	408.200
Vrijstelling kind 2026	– 26.230	– 26.230	– 26.230	– 78.690
Belaste verkrijging	**109.836,67**	**109.836,67**	**109.836,67**	**329.510**
10% over de eerste € 158.669	10.983,67	10.983,67	10.983,67	
20% over het meerdere	0	0	0	
Verschuldigde erfbelasting (afgerond naar beneden)	**10.983**	**10.983**	**10.983**	**32.949**

De vorderingen uit 2019 (€ 60.600 per kind) zijn niet belast: daarover is in 2019 al erfbelasting geheven of ze vielen toen binnen de vrijstelling.

3. Varianten

Variant	Saldo	Per kind	Totaal	Verschil
A · Zoals hierboven (WOZ 2026, mét vorderingen 2019)	408.200	10.983	32.949	—
B · Zónder de vorderingen uit 2019	590.000	18.220	54.660	+ 21.711
C · Als WOZ 2027 € 15.000 lager uitvalt (€ 435.000)	393.200	10.483	31.449	– 1.500
D · Als WOZ 2027 hoger uitvalt	408.200	10.983	32.949	0 (kies 2026)

VOORBEELD

4. Invulhulp voor de aangifte

De aangifte doet u online via Mijn Belastingdienst (met uw eigen DigiD en de nabestaandenmachtiging) of op papier. Hieronder per onderdeel van de aangifte welk bedrag uit deze berekening erin hoort. Rubrieknamen zijn die van het aangifteformulier 2026; controleer ze bij het invullen.

Onderdeel aangifte	Wat u invult	Bedrag
Gegevens overledene	naam, geboortedatum, overlijdensdatum, laatste adres; BSN typt u zelf in	—
Testament	ja; executeur benoemd; verdeling in gelijke delen	—

Woning	WOZ-waarde, keuze 2026 of 2027 (laagste)	450.000
Bank- en spaartegoeden	per rekening, saldo op overlijdensdatum	100.000
Effecten	waarde op overlijdensdatum	50.000
Schulden	zorgkosten	2.000
Schulden · vorderingen uit eerdere nalatenschap	“schuld aan kinderen wegens overlijden eerste ouder”, per kind hoofdsom + rente	181.800
Begrafeniskosten	werkelijke kosten minus uitkering uitvaartverzekering	8.000
Verkrijgers	drie kinderen, ieder 1/3; relatie “kind”	136.066,67 elk

5. Aandachtspunten in uw situatie

- **WOZ 2027.** De beschikking komt in februari 2027. Is die lager dan € 450.000, kies dan 2027 (variant C). U heeft daar de tijd voor: de aangifte hoeft pas in 2028.
- **Schenkingen in de 180 dagen vóór overlijden** tellen mee als verkrijging (art. 12 SW). U heeft aangegeven dat die er niet zijn; controleer de afschriften van april tot oktober 2026.
- **Betaling.** De aanslag komt per erfgenaam. Als executeur bent u hoofdelijk aansprakelijk; keer daarom niet uit vóór de erfbelasting is betaald, of houd per kind € 10.983 in.
- **Voorlopige aanslag.** Wilt u eerder duidelijkheid of rente vermijden bij een late aangifte, vraag dan een voorlopige aanslag aan.

6. Wat deze berekening niet doet

Geen bedrijfsopvolgingsregeling, geen buitenlands vermogen, geen partnervrijstelling of pensioenimputatie, geen legaten aan personen. Die situaties zijn niet van toepassing volgens uw antwoorden. Wijzigt dat, laat de berekening dan controleren door een belastingadviseur.

Berekening volgens de tarieven en vrijstellingen 2026 (Successiewet 1956, art. 24 en 32; Belastingdienst, gecontroleerd november 2026). De Belastingdienst stelt de aanslag vast; bewaar deze berekening als onderbouwing. Erfenisdraaiboek geeft geen fiscaal advies.

VOORBEELD