

Nalatenschaapsplanning: schenken en erven

Edwin Pijpers en Lucienne van der Geld

28 oktober 2025

We starten om 20:00 uur



Uw microfoon staat uit,
camera mag aan



Vragen via de chat



U ontvangt de presentatie
en een enquête

Nalatenschaapsplanning

Even voorstellen



Edwin Pijpers
Manager Financiële Planning
SPMS



Lucienne van der Geld
Directeur
Netwerk Notarissen

Heeft u een vraag?

Stel deze tijdens de bijeenkomst!

- Stel uw vraag via de chat.
- Mogelijk wordt uw vraag 'live' besproken.
- Inhoudelijke vragen over uw pensioenopbouw beantwoorden we op een later moment.



Uw microfoon staat uit



Uw camera mag aan



U ontvangt de presentatie



U ontvangt een evaluatieverzoek



Programma



Zorg voor uw
nabestaanden



De “schijf van vijf”



Tips



Vragen en
afsluiting

Het uitgangspunt



SPMS-pensioenregeling



Inkoop van normpensioen

- Vaste jaarlijkse indexatie (stijging) van 3%
- Indien mogelijk extra verhoging boven de 3% vaste indexatie



Partnerpensioen

- Levenslang partnerpensioen
- Tijdelijk partnerpensioen € 23.262



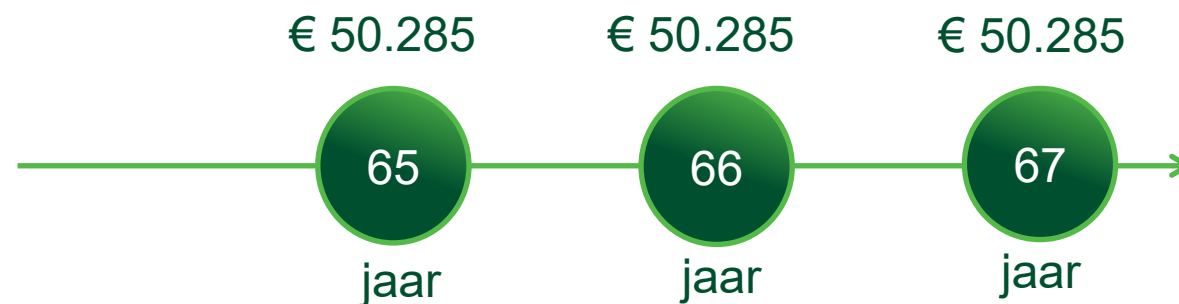
Premieovername bij arbeidsongeschiktheid

- Premieovername bij 50% of meer arbeidsongeschiktheid

Vroeger met pensioen in de huidige pensioenregeling

- Ouderdomspensioen kan vanaf 60 jaar ingaan
- Bij vervroeging 3 maanden voor de gewenste ingangsdatum aanvragen

Regulier



Vervroeging



Later met pensioen in de huidige pensioenregeling

- Bij uitstel hoger jaarlijks pensioen
- Bij laten ingaan op 65 jaar al twee jaar aan uitkeringen binnen
- Twee jaar uitstel levert € 7.220 extra jaarlijks pensioen op
- Bij gelijkblijvend pensioen en zonder rekening te houden met belastingdruk geldt een terugverdientermijn van:

$$2 \times € 50.285 = € 100.570 /$$

$$€ 7.220 = 13 \text{ jaar en } 11 \text{ maanden}$$

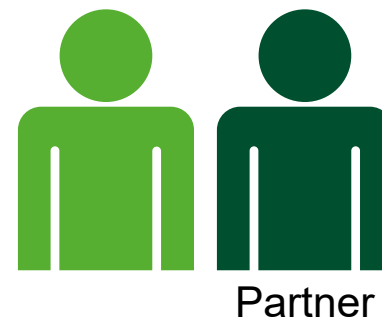
- Denk ook aan belastingdruk



Keuzemogelijkheid

Uitruilen van pensioensoorten

- Partnerpensioen kan worden uitgeruild voor extra ouderdomspensioen.
- Andersom kan ook. Voorwaarde: partnerpensioen mag niet boven de 70% van het ouderdomspensioen uitkomen.
- Uitruielfactoren:
 - € 1 PP levert circa € 0,25 OP op
 - € 1 OP levert circa € 3,95 PP op



Ouderdomspensioen

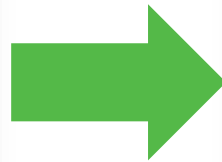
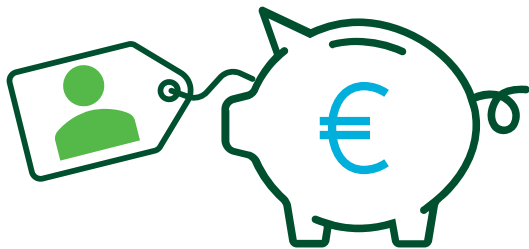


Partnerpensioen

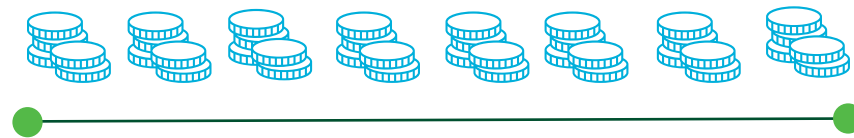
De nieuwe pensioenregeling

- Uw opgebouwde pensioenen worden omgezet in een pensioenpot
- Uit deze pensioenpot wordt een pensioen aan u uitgekeerd.
- De hoogte van uw pensioen is afhankelijk van uw pensioenpot en de rentestand.
- De standaardpensioenleeftijd wordt de AOW-leeftijd. U kunt het pensioen nog steeds eerder of later in laten gaan

Van een pensioenpot



Naar een maandelijkse, levenslange uitkering



Vanaf uw pensioen

Tot uw overlijden

De nieuwe pensioenregeling

Pensioen voor uw nabestaanden voor pensioendatum

- Bij overlijden tijdens uw loopbaan krijgen uw nabestaanden (partner en kinderen) een uitkering.
- Voor de hoogte van deze uitkeringen wordt aangesloten bij wat fiscaal maximaal mogelijk is.
 - Partnerpensioen: 50% van maximaal € 137.800 (€ 68.900 per jaar levenslang)
 - Wezenpensioen: 20% van maximaal € 137.800 (€ 27.560 per jaar tot leeftijd 25 jaar)
- Iedereen betaalt premie voor de partnerdekking, ook deelnemers zonder partner.
- Premie-indicatie €1.500 per jaar.
- Deelnemers hoeven hun partner niet meer op te geven bij SPMS.



De nieuwe pensioenregeling

Pensioen voor uw nabestaanden na pensioendatum

- Ook bij overlijden na uw loopbaan krijgen uw nabestaanden (partner en kinderen) een uitkering.
 - Partnerpensioen: 70% van het ouderdomspensioen (levenslang)
 - Wezenpensioen: 14% van het ouderdomspensioen (tot leeftijd 25 jaar)
- Als u met pensioen gaat, kunt u kiezen voor wel of geen partnerpensioen.
- Als u niet kiest voor partnerpensioen, krijgt u een hoger ouderdomspensioen (uitruil).



Nalatenschapsplanning

Fiscaal

- Vrijstelling partner ruim € 800.000
- Lagere vrijstelling partner indien aanspraak op partnerpensioen SPMS
- Kinderen en kleinkinderen hebben een vrijstelling van ruim € 25.000
- Verkrijging tot ± € 154.000 belast tegen 10%
- Daarboven 20% erfbelasting



Is er voldoende liquiditeit voor het voldoen van de erfbelasting?

Nalatenschapsplanning

Schenken en erven

Lucienne van der Geld



'Schijf van vijf'



Huwelijkse voorwaarden en samenlevingscontract

- Ben je in gemeenschap van goederen of op huwelijkse voorwaarden getrouwd? Dat bepaalt de grootte van je erfenis.
- In gemeenschap van goederen? Dan maakt het uit of je vóór 1 januari 2018 bent getrouwd of daarna.
- Getrouwd met huwelijkse voorwaarden? Dan hangt het af of er ook een ‘overlijdensparagraaf’ in de huwelijkse voorwaarden staat.

- A en B zijn getrouwd in *gemeenschap van goederen*.
- De gemeenschap van goederen is in totaal 1,4 miljoen euro waard.
- A overlijdt. De erfenis van A is de helft van 1,4 miljoen euro, dus 700k.
- A heeft een kind uit een eerder huwelijk, C. B en C zijn de erfgenamen.
- B hoeft geen erfbelasting te betalen, voor C moet 30k aan erfbelasting betaald worden.

Gemeenschap van goederen



A en B zijn getrouwd op *huwelijkse voorwaarden*. A overlijdt en heeft een vermogen van 950k, B van 450k.

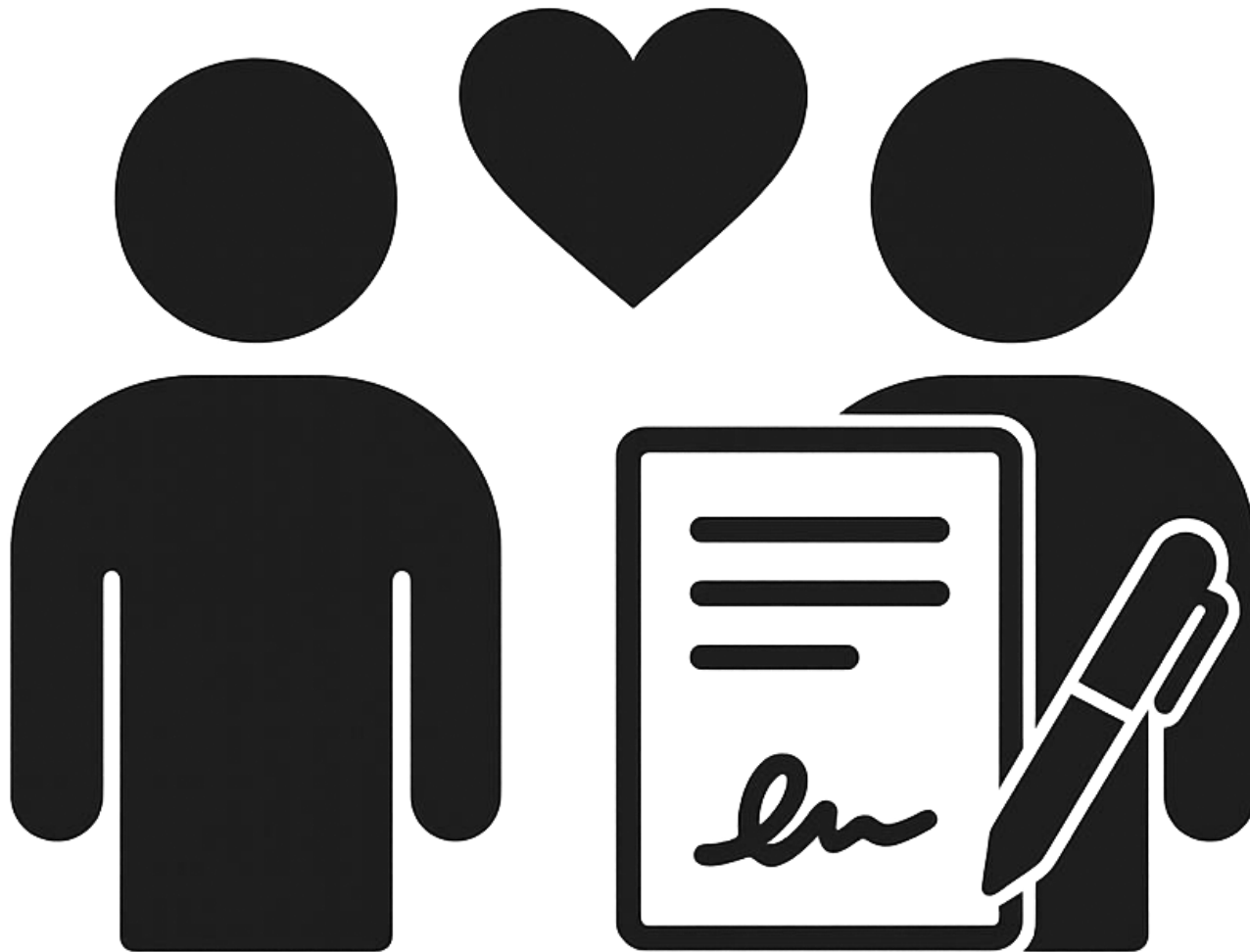
A heeft een kind uit een eerder huwelijk, C. B en C zijn de erfgenamen. B hoeft geen erfbelasting te betalen, voor C moet 46k aan erfbelasting betaald worden.

Mogelijke besparingsoplossing: een overlijdensparagraaf opnemen in de huwelijkse voorwaarden waarin wordt afgesproken om het vermogen van A en B in waarde te delen als een van hen overlijdt.

Mogelijke nadelen in dit geval:

- er is een 'rijkere' en een 'armere' partner, het meeste voordeel als de rijkere als eerste overlijdt
- er is een kind uit een eerdere relatie, die mogelijk niet van B ook erfgenaam is. Een deel van het vermogen vloeit naar erfgenamen van B.

Actueel



Ook in een samenlevingscontract kunnen partners een overlijdensparagraaf opnemen waarmee ze afspreken bij overlijden hun vermogen in waarde te delen.

Sinds kort wordt dit ook voor de erfbelasting geaccepteerd door de Belastingdienst.

Tip: check huwelijkse voorwaarden/samenlevingscontract

- ✓ Staat er in de huwelijkse voorwaarden / samenlevingscontract een overlijdensparagraaf?
Zo ja, is dat gewenst in combinatie met het testament?
Zo nee, is dat gewenst in combinatie met het testament?

Huwelijkse voorwaarden en een samenlevingscontract kunnen bij de notaris worden aangepast.
- ✓ Een regelmatige (volledige) check van de huwelijkse voorwaarden/samenlevingscontract is sowieso aan te raden.

Schenken

Schenken doen kan verschillende redenen hebben, bijvoorbeeld:

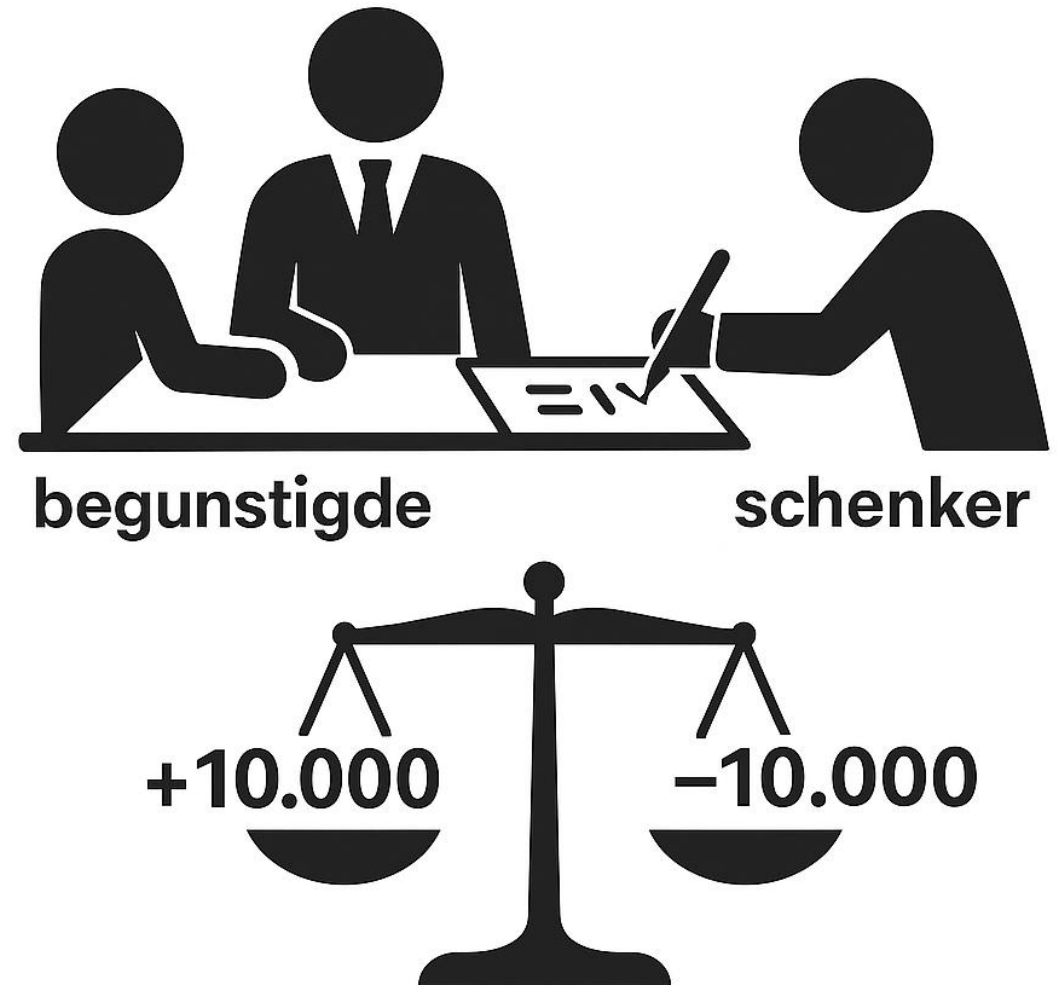
- iemand financieel ondersteunen
- ‘erbij’ zijn als iemand geld van je krijgt (de warme hand i.p.v. de koude hand)
- erfbelasting besparen

Schenken doen kan op verschillende manieren:

- geld overmaken
- een bezitting aan iemand schenken, een huis of een schilderij
- op ‘papier’ schenken

De ‘papieren schenking’

- Veel gebruikte schenkingsvorm om later erfbelasting te besparen
- Wordt bij de notaris vastgelegd
- Als er 10.000 euro wordt geschonken, dan komt er in het vermogen van de schenker een schuld van 10k
de schenker moet elk jaar 6% rente over 10k, de rentebetaling is een extra schenkingsmogelijkheid



vrijgesteld schenken



kinderen € 6.713 (jaarlijks)
€32.195 (18-40 jaar: eenmalig)
overig € 2.690 (jaarlijks)

A heeft vier kinderen. Elke jaar schenkt A aan ieder van de kinderen € 6.713.

Na 5 jaar heeft A in totaal € 134.260 geschonken; besparing erfbelasting in totaal ruim € 13.000.

Structureel schenken

Schenken tegen 10% schenkbelasting

verkrijging tussen	en	partner of kinderen		kleinkinderen		overige verkrijgers	
(1)	(2)	A	B	A	B	A	B
€0	€154.197	€0	10%	€0	18%	€0	30%
€154.197	hoger	€15.419	20%	€27.755	36%	€46.259	40%

Geen eigenwoningschenking meer

- Het is niet meer mogelijk om € 100.000 euro belastingvrij te schenken voor de eigen woning
- De eenmalig grote schenkingsvrijstelling van € 32.195 (2025) voor begunstigden tussen de 18 en 40 jaar oud -> hoeft niet per se aan een woning worden besteed
- Andere routes: geld lenen, en elk jaar een deel van de lening omzetten in een schenking

Voorbeeld: combi schenken en familiebank

Bart wil zoon Jasper (34) in 2025 een bedrag van € 75.000 schenken om zijn eerste huis te kunnen kopen. Een bedrag van € 32.000 euro mag vrij van belasting eenmalig worden geschonken. Over een schenking van € 75.000 moet Jasper € 4.280 betalen. Jammer van het geld? B kan Jasper € 32.000 schenken en € 43.000 lenen. Vanaf 2026 zet B elk jaar het jaarlijks vrijgestelde bedrag van de lening om in een schenking. Na ruim 6 jaar is dan de lening 'weggeschonken'.



Actueel

Per 1 januari 2027 wordt bij de schenking van onroerend goed niet meer de WOZ-waarde genomen maar de WEV-waarde (waarde in het economisch verkeer). Aan de andere kant wordt de overdrachtsbelasting voor tweede woningen verlaagd van 10,4% naar 8% per 1 januari 2026. Route kan zijn: ouder koopt woning voor marktprijs en vervolgens verkoopt de ouder de woning aan kind voor de WOZ-waarde als deze lager is dan de WEV-waarde.

Mini-stappenplan bij schenkingen

- Stap 1:** Is er 'liquide vermogen' beschikbaar?
- Stap 2:** Schenken in geld of in natura?
- Stap 3:** Boven het vrijgestelde bedrag moet schenkbelasting worden betaald. Is het een netto of bruto schenking?
- Stap 4:** Afspraken vastleggen bij de schenking?

Geld in de B.V. en schenken

- Geld uit B.V. opnemen? Zonder box 2 heffing geld ‘afstempelen’ (statutenwijziging bij de notaris). En daarna zou je het kunnen schenken. Daarmee voorkom je ook box 3-heffing.
- Geld direct schenken vanuit de B.V. aan een kind? Dat wordt als een privé-uitkering gezien, dus box 2-heffing, en de vrijstellingen gelden niet.

Testament en levenstestament

Wat is het verschil?

Een testament werkt nadat je bent overleden, een levenstestament werkt als je wilsonbekwaam bent geworden.

Een **levenstestament** wordt net zoals een testament bij de notaris gemaakt. Het is een alternatief voor een bewindvoerder die mogelijk te zijner tijd door de rechter wordt aangewezen.

In een levenstestament wijs je een vertegenwoordiger aan. Die kan beslissingen namens jou nemen als je wilsonbekwaam bent of door hoge leeftijd zelf niet meer je belangen kunt of wilt behartigen.

Testament en levenstestament

Een levenstestament bestaat meestal uit 3 onderdelen:

- **zakelijk**
bankzaken regelen, belastingen, administratie, bedrijf, belasting besparen door te schenken
- **persoonlijk**
huisvesting, verzorging, uitvaart
- **medisch**
beslissingen over operaties e.d., welke behandeling wel of niet, euthanasie

Nadenken over het levenstestament...

Vragen waarover je onder meer kunt nadenken:

- ✓ Wie vertrouw ik om mijn **vertegenwoordiger(s)** te zijn?
- ✓ Wil ik **zakelijk en privé** van elkaar scheiden?
- ✓ Wie moet er nog meer bij **(belangrijke) beslissingen** over mijzelf en mijn bezittingen worden betrokken?
- ✓ Welke **beslissingen** mogen er **wel of niet** worden genomen?
- ✓ Waar en hoe wil ik worden **verzorgd** bij ziekte/ouderdom?
- ✓ Welke **medische behandelingen** wil ik in mijn laatste levensfase nog wel en niet ondergaan?
- ✓ Wat zijn mijn **uitvaartwensen**?

Tip: als je een B.V. hebt

Een B.V. waarvan de bestuurder wilsonbekwaam of overladen is, is stuurloos.

Verschillende oplossingen mogelijk:

- Via een levenstestament: wie wordt de 'crisismanager' van de B.V.?
- Via een volmacht, die geldt bij overlijden en ingeschreven wordt bij de Kamer van Koophandel
- Via een extra bestuurder





		partner of kinderen		kleinkinderen		overige verkrijgers	
(1)	(2)	A	B	A	B	A	B
€0	€154.197	€0	10%	€0	18%	€0	30%
€154.197	hoger	€15.419	20%	€27.755	36%	€46.259	40%

Keuze maken aan wie wordt nagelaten, daarna bedenken: hoe kan dat voordelig?

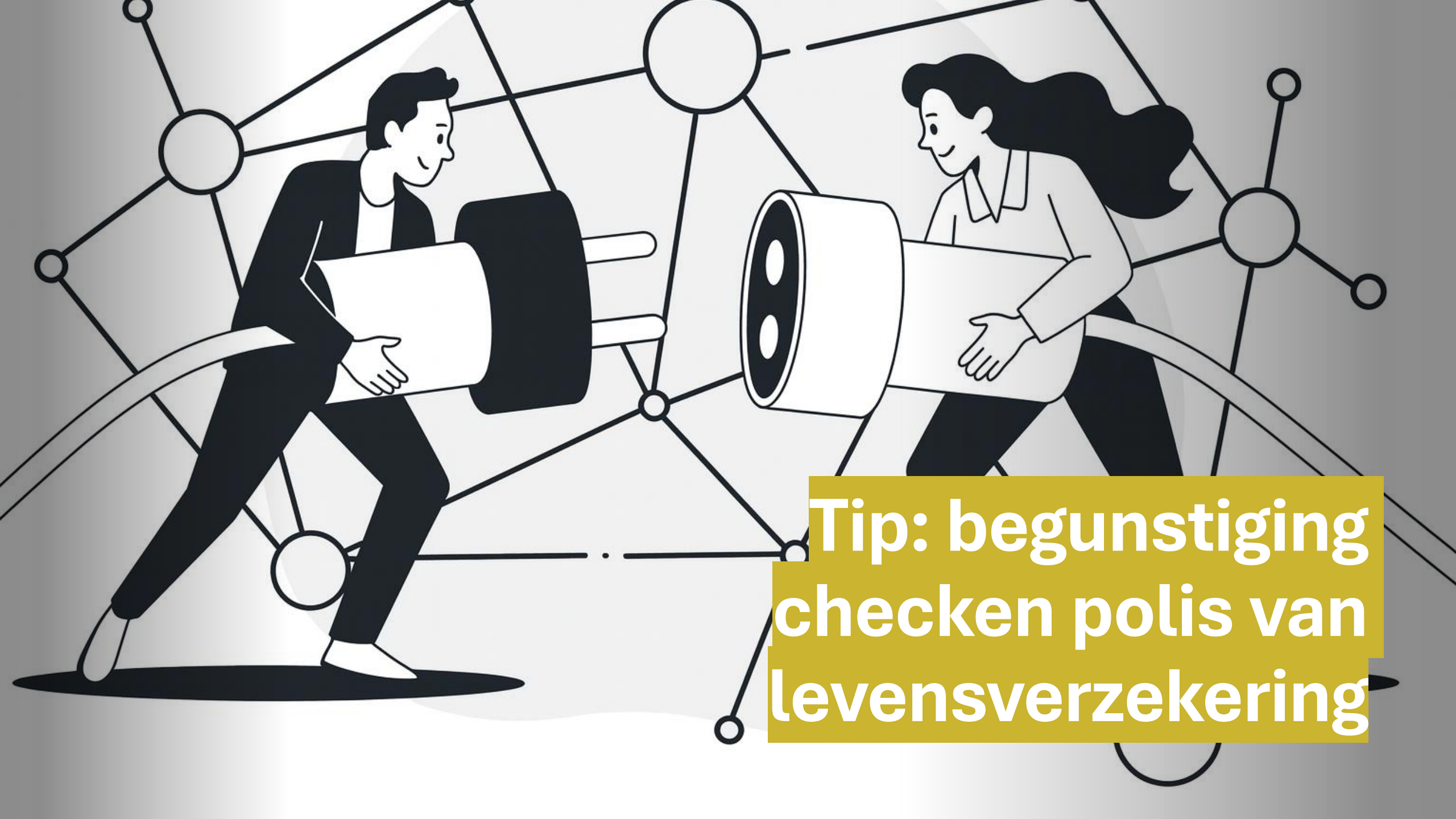
- Als je getrouwd bent en je hebt kinderen dan regelt de wet dat de erfenis eerst bij de achterblijvende partner terecht komt en de kinderen 'op papier' erven. In een testament 'customizen' naar de eigen situatie en belastingvoordelen inbouwen.
- Partners die niet getrouwd zijn of een geregistreerd partnerschap hebben afgesloten, kunnen niet erven zonder testament (of samenlevingscontract).
- Voor het aanwijzen van iemand die de erfenis moet afwikkelen, heb je ook een testament nodig -> executeur aanwijzen
- Jonge kinderen beschermen in je testament

Nalaten en kinderen

- Kinderen niet laten erven of minder laten erven?
- Kinderen hebben recht op een legitieme portie. Dit is een minimum deel van het vermogen van een ouder.
- Schenkingen die door ouders aan kinderen zijn gedaan worden daarvan afgetrokken.

Nalaten en kleinkinderen

- Kleinkinderen kunnen evenveel belastingvrije erven als kinderen
- Wanneer erft een kleinkind van een grootouder?
- Kleinkinderen kunnen in een testament het vrijgestelde bedrag toegekend krijgen



**Tip: begunstiging
checken polis van
levensverzekering**

**Tip: schenken/nalaten
aan een goed doel**



**Tip: testament
regelmatig laten
bekijken**



**Tip: digitale
erfenis regelen**



Vragen uit de chat

Dienstverlening SPMS

Persoonlijke Financiële Scan



Unieke service
SPMS



Onafhankelijk
en objectief



Inbegrepen bij uw pensioen,
dus kosteloos



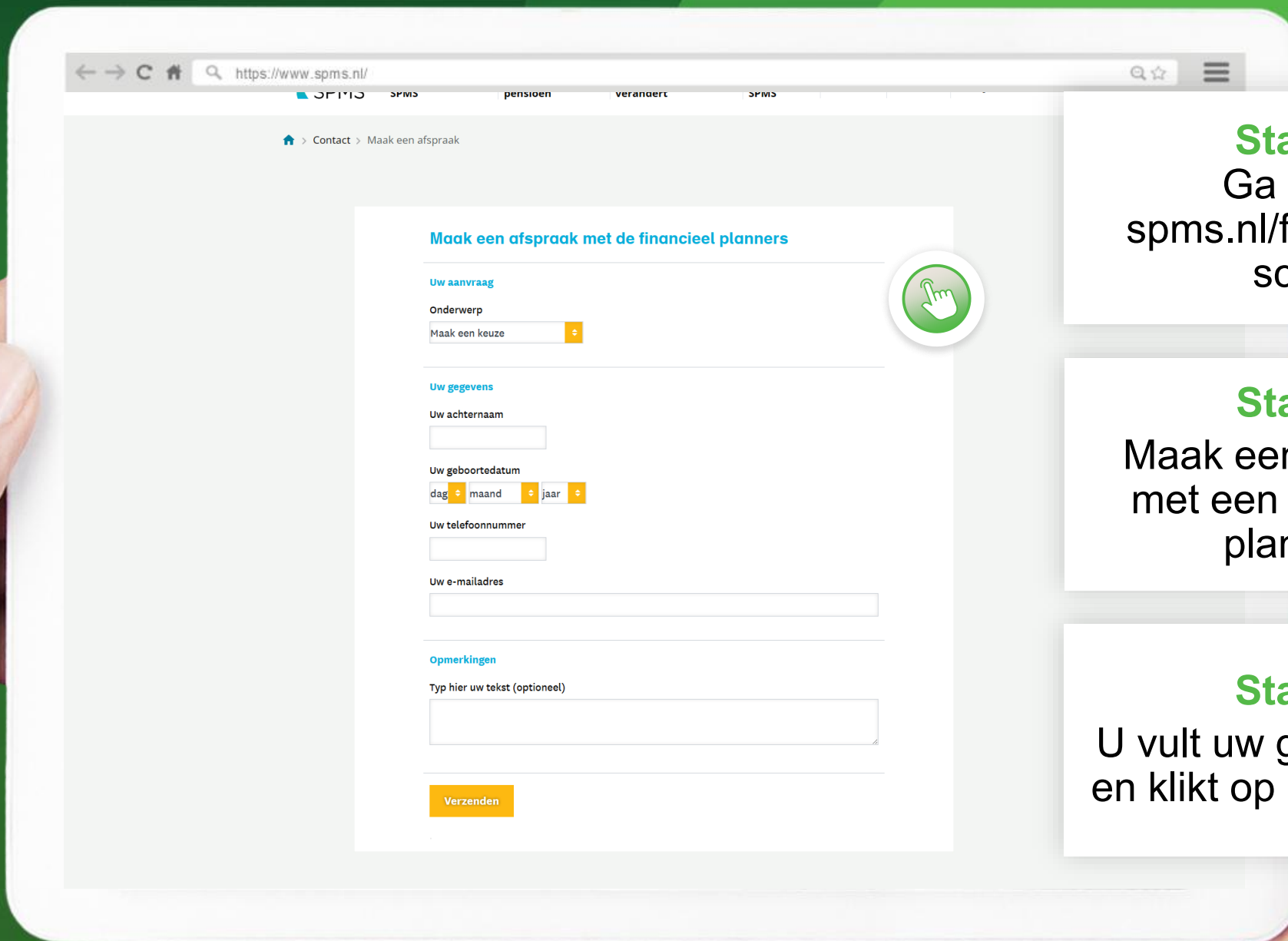
Analyse van de
huidige situatie



Totaal inzicht in uw financiële
situatie, zakelijk en privé



Aanbevelingen
hoe het beter kan



← → C 🏠 🔍 <https://www.spms.nl/> SPMS SPMS pensioen verandert SPMS

🏠 > Contact > Maak een afspraak

Maak een afspraak met de financieel planners

Uw aanvraag

Onderwerp
Maak een keuze

Uw gegevens

Uw achternaam

Uw geboortedatum
dag maand jaar

Uw telefoonnummer

Uw e-mailadres

Opmerkingen

Typ hier uw tekst (optioneel)

Verzenden

Stap 1
Ga naar
[spms.nl/financiele-scan](https://www.spms.nl/financiele-scan)

Stap 2
Maak een afspraak
met een financieel
planner'

Stap 3
U vult uw gegevens in
en klikt op 'Verzenden'

Uw mening is waardevol

Evaluatieformulier

Wilt u de enquête invullen?

Ga naar: spms.nl/nalatenschapsplanning
of scan de QR-code.



Vragen?



spms.nl



inzicht@spms.eu

U ontvangt de presentatie.
Vergeet u niet het evaluatieformulier in te vullen?

Disclaimer

Deze presentatie van Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) en de daarbij gegeven toelichting (gezamenlijk: de informatie) hebben een algemeen karakter en hebben uitsluitend generieke publieksvoorlichting tot doel. De informatie dient uitsluitend in onderlinge samenhang te worden uitgelegd, rekening houdend met de relevante wet- en regelgeving en/of officiële fondsdocumenten van SPMS. Dit betreft de statuten, het pensioenreglement en de ABTN. De informatie is niet bedoeld als advies of vervanging daarvan inzake een specifieke situatie.

Hoewel de informatie met grote zorgvuldigheid is samengesteld, garandeert SPMS niet dat deze te allen tijde juist en/of volkomen is of dat zal blijven. SPMS aanvaardt geen aansprakelijkheid ter zake de informatie, ook niet voor het gebruik van, of vertrouwen op, eventuele fouten en onvolledigheden in deze informatie of voor de gevolgen daarvan. Ter bepaling van rechtsposities ten opzichte van SPMS kan de informatie geen rol spelen. Voor de bepaling van pensioenrechten en pensioenaanspraken is het pensioenreglement van SPMS bepalend. SPMS beveelt u aan om onafhankelijk juridisch en financieel advies in te winnen voordat u enige actie onderneemt naar aanleiding van de informatie.

Deze presentatie van Stichting Pensioenfonds Medisch Specialisten (SPMS) en de daarbij gegeven toelichting (gezamenlijk: de informatie) hebben een algemeen karakter. De informatie is niet bedoeld als advies of vervanging daarvan inzake een specifieke situatie. SPMS aanvaardt geen aansprakelijkheid voor deze informatie of voor de gevolgen daarvan.