

Opgave 4

Klaas Dane heeft in februari 2025 van de notaris bericht gekregen dat hij € 150.000 heeft geërfd van zijn neef Thom. Op de site van de Belastingdienst ziet hij onderstaande gegevens over de te betalen erfbelasting.

Vrijstellingen

U bent:	bedrag van de vrijstelling
echtgenoot, geregistreerd of samenwonend partner	€ 795.156
kind, pleeg- of stiefkind	€ 25.187
kleinkind	€ 25.187
achterkleinkind	€ 2.658
kind met een beperking	€ 75.546
ouder	€ 59.643
overige erfgenaam	€ 2.658

Tarieven erf- en schenkbelasting

grootte schenking / waarde erfenis	partner, pleeg- of stiefkind en kind met een beperking	kleinkinderen en verdere afstammelingen	overige erfgenamen
€ 0 – € 138.642	10%	18%	30%
het meerdere boven € 138.642	20%	36%	40%

- 2p 17 Bereken het bedrag dat Klaas na betaling van de erfbelasting overhoudt van zijn erfdeel.

Klaas wil het bedrag van de erfenis na erfbelasting gebruiken als aanvulling op zijn pensioen. Hij wil met het ontvangen bedrag zo min mogelijk risico lopen en overweegt een aantal mogelijkheden:

- a het bedrag beleggen in aandelen Philips;
- b het bedrag beleggen in call opties Philips;
- c het bedrag beleggen in een beleggingsfonds dat bestaat uit de 25 meest verhandelde aandelen van naamloze vennootschappen op de effectenbeurs (AEX);
- d het bedrag op zijn spaarrekening zetten, waarbij in geval van een faillissement van de bank het spaargeld tot een bedrag van € 100.000 is gegarandeerd.

- 1p **18** Zet de letters a tot en met d in de juiste volgorde van minst risicovol naar meest risicovol.

Klaas besluit om het totale bedrag van de erfenis na aftrek van de erfbelasting op 1 april 2025 op zijn spaarrekening te zetten. Samen met het bedrag van de erfenis bedraagt het spaarsaldo op deze datum dan € 128.441,92. De samengestelde interest op deze spaarrekening bedraagt 0,1% per maand. Van 1 april 2025 tot en met 1 januari 2026 heeft Klaas geen geld opgenomen van of gestort op deze spaarrekening.

Vanaf 1 januari 2026 wil Klaas maandelijks op de laatste dag van de maand € 1.200 van deze spaarrekening opnemen, voor het laatst op 31 december 2033. Op deze laatstgenoemde dag wil hij als buffer minimaal € 25.000 op de spaarrekening overhouden.

- 4p **19** Kan Klaas 8 jaar lang maandelijks € 1.200 opnemen en op 31 december 2033 nog € 25.000 op de spaarrekening hebben staan, nadat de laatste maandelijkse opname op deze datum heeft plaatsgevonden?
Motiveer het antwoord met een berekening (*zie formuleblad*).