

Erven en schenken in 2010



Netwerk Notarissen



www.netwerknotarissen.nl

Als je een schenking doet of ontvangt, krijg je met belastingen te maken. Ook als je aan iemand bij je overlijden iets wilt nalaten of je ontvangt een erfenis, moet je rekening houden met belasting. Je hoeft bij een schenking of erfenis niet altijd belasting te betalen. Een schenking of erfenis is in veel gevallen tot een bepaald bedrag vrijgesteld van belasting. Op 1 januari 2010 is de belasting op het erven en schenken ingrijpend gewijzigd. De nieuwe regels hebben ook gevolgen voor bijvoorbeeld testamenten die voor die datum zijn gemaakt.

Hoe zit de schenk- en erfbelasting in elkaar?

Degene die een schenking of erfenis ontvangt, moet de belasting betalen. Dit kan bij de schenking of in een testament ook anders worden geregeld. Je hoeft alleen belasting te

betalen als je meer krijgt dan het vrijgestelde bedrag. De vrijgestelde bedragen worden elk jaar verhoogd met een inflatiecorrectie.

Voor de schenkbelasting zijn de vrijstellingen in 2010:

Kinderen	€ 5.000 (jaarlijks)
Kinderen tussen 18 en 35 jaar (of met partner jonger dan 35 jaar)	€ 24.000 (eenmalig) danwel € 50.000 (eenmalig voor studie die meer dan € 20.000 per jaar kost of voor een eigen woning) € 26.000 (eenmalig aanvullend voor een eigen woning als vóór 1 januari 2010 al de grote vrijstelling is gebruikt)
Overig	€ 2.000 (jaarlijks)

Voor de erfbelasting zijn de vrijstellingen in 2010:

Echtgenoot of partner (die aan de voorwaarden voldoet)	€ 600.000 (hier moeten pensioenaanspraken vanaf worden getrokken)
Een samenwonend kind – ouder in verband met mantelzorg	€ 600.000
Kinderen	€ 19.000
Kleinkinderen	€ 19.000
Ouders	€ 45.000
Overig	€ 2.000



Zoals gezegd, hoef je alleen belasting te betalen als je meer krijgt dan het vrijgestelde bedrag. De erf- en schenkbelasting wordt als volgt berekend:

Van de waarde van de erfenis of schenking wordt eerst het vrijgestelde bedrag afgetrokken. Wat er over blijft, wordt vermenigvuldigd met het tarief.

De echtgenoot/partner/kinderen betalen tot € 118.000 10%, vanaf € 118.000 20%.

Voor kleinkinderen is dat 18% tot € 118.000, vanaf € 118.000 36%. Over een schenking of erfenis tot € 118.000 wordt door neven, nichten en 'derden' 30% belasting betaald; vanaf € 118.000 40% belasting. Goede doelen die door de Belastingdienst zijn erkend, hoeven geen schenk- en erfbelasting te betalen.

Een rekenvoorbeeld

Herman schenkt zijn dochter Iris een geldbedrag van € 8.000 zodat zij een reis door Zuid-Amerika kan maken.

Iris moet over deze schenking € 300 belasting betalen. De schenkbelasting wordt als volgt berekend:

€ 8.000 (bedrag schenking) -/- € 5.000 (bedrag vrijstelling 2010) x 10% = € 300.

Waarom schenken?

Er zijn meerdere redenen om te schenken. Bijvoorbeeld als je iemand tijdens je leven wilt bevoordelen in plaats van pas bij je overlijden. Ook belastingbesparing kan een reden zijn om te schenken. Door te schenken verklein je namelijk je vermogen. Erfgenamen hoeven dan minder erfbelasting te betalen. Door te schenken kan je bovendien gebruik maken van de (jaarlijkse) vrijstellingen voor de schenkbelasting.

Hoe schenken?

Er zijn meerdere manieren. Je kunt geld schenken door het bedrag over te maken op de bankrekening van degene aan wie je wilt schenken. Andere bezittingen kan je ook schenken, bijvoorbeeld een kunstwerk. Voor de schenkbelasting wordt dan gekeken naar de waarde van wat je hebt geschonken (gekregen).

Je kunt ook een zogenaamde 'papieren schenking' doen. Je houdt het geschonken bedrag dan in je portemonnee, maar je kunt wel gebruik maken van de vrijstellingen van de schenkbelasting. De Belastingdienst stelt aan deze schenking meerdere eisen, waaronder het vastleggen van de schenking in een notariële akte en het jaarlijks betalen van een rente (6%) over het geschonken bedrag.

Tips

Schenken met voorwaarden

Door de zogenaamde uitsluitingsclausule voorkom je dat de schenking gedeeld moet worden bij een echtscheiding.

Voorbeeld: je schenkt een geldbedrag van € 10.000 aan je kind. Je kind zet dit bedrag als 'spaargeld' op de bank. Bij de echtscheiding van je kind moet deze schenking in veel gevallen worden gedeeld met de ex-partner die dan de helft van het bedrag ontvangt. Bij een echtscheiding worden bij een gemeenschap van goederen namelijk alle bezittingen 50/50 gedeeld.

Er zijn ook andere voorwaarden die je aan de schenking kunt verbinden, bijvoorbeeld de voorwaarde dat de schenking altijd in de familie blijft.

Wij kunnen een schenking met voorwaarden juridisch juist voor jou vastleggen.

Besparing door structureel te schenken

Door structureel te schenken kan je je toekomstige erfgenamen flink wat belasting besparen! Dit leggen we uit aan de hand van het voorbeeld van Bert.

Bert heeft een vermogen van € 500.000.

Als Bert zou overlijden, erven zijn twee zonen ieder € 250.000. Hieronder rekenen wij uit wat het effect is als Bert vijf jaar achter elkaar zijn beide zonen ieder € 10.000 schenkt.

Zonder schenken

Als Bert niet zou schenken, erven zijn zonen bij zijn overlijden ieder € 250.000; zij moeten hierover ieder € 34.400 aan erfbelasting over betalen.

Met schenken

Als Bert vijf jaar lang aan ieder van zijn zonen € 10.000 schenkt, erven zij bij zijn overlijden ieder € 200.000. Zij moeten over deze erfenis

ieder € 24.400 aan erfbelasting betalen. Aan schenkelasting betalen zij in totaal (vijf schenkingen) ieder € 2.500. Dit bedrag tellen we op bij de erfbelasting van € 24.400. Zij betalen dan ieder € 26.900.

Besparing bij schenken

Bert bespaart zijn beide zonen € 7.500 aan erfbelasting; in totaal wordt over zijn erfenis € 15.000 minder belasting betaald omdat hij ieder jaar € 10.000 aan ieder van zijn zonen heeft geschonken.

Kleinkinderen verwennen

Verwen je kleinkinderen eens op een andere manier! Verwenen in een testament is vanaf 2010 extra aantrekkelijk. Ieder jaar kan je de kleinkind(eren) het vrijgestelde bedrag schenken (in 2010: € 2.000). Hiervoor lees je onder 'hoe schenken' op welke manier je een schenking kunt doen.

Een kleinkind kan € 19.000 belastingvrij van grootouders erven. Wil je je kleinkind dit belastingvrije bedrag nalaten? Dat kan in een testament door middel van een legaat. Je kleinkind krijgt dan nadat je bent overleden een geldbedrag zonder dat daarover erfbelasting hoeft te worden betaald. Zonder dit legaat betalen je kinderen over ditzelfde bedrag waarschijnlijk wél belasting. Het is dus bijna altijd gunstig om in een testament door middel van een legaat het vrijgestelde bedrag aan je kleinkind na te laten. Je kunt vanzelfsprekend ook een lager bedrag dan € 19.000 belastingvrij aan je kleinkind nalaten.



Nalaten en schenken aan neven en nichten is fiscaal leuker geworden

Vanwege de hoge belastingen die neven en nichten moesten betalen over een schenking of erfenis van een oom en tante, is in het verleden vaak afgeraden aan neven en nichten te schenken of deze in het testament op te nemen. Per 1 januari 2010 is de belasting flink gedaald waardoor het fiscaal leuker is geworden aan een neef of nicht te schenken of deze op te nemen in een testament. Over een schenking of erfenis tot € 118.000 wordt 30% belasting betaald; vanaf € 118.000 40% belasting.

Geld schenken voor woning kind kan aantrekkelijk zijn

Vanaf 2010 kunnen ouders hun kind(eren) eenmalig een groot bedrag belastingvrij schenken als het kind met dit bedrag een woning koopt. Deze schenking kan worden gedaan aan een kind dat ouder is dan 18 jaar maar jonger dan 35 jaar. Deze vrijstelling is in 2010 € 50.000. Er worden verschillende voorwaarden aan deze schenking gesteld. We noemen er hier een paar van. Het kind moet dit melden bij de Belastingdienst en kunnen aantonen dat het geld is gebruikt voor het kopen van een huis (en niet bijvoorbeeld om spullen voor het huis te kopen). Deze schenking moet in een notariële akte worden vastgelegd.

In verband met de inkomstenbelasting kan het gunstiger zijn in plaats van het bedrag te schenken, het bedrag te lenen. Wij kunnen hierover adviseren.

Testamenten van vóór 2010

Door de wetwijziging van de erfbelasting per 1 januari 2010 pakken sommige testamenten fiscaal anders uit dan gedacht. Bij overlijden moet dan mogelijk meer belasting worden betaald dan gedacht bij het maken van het testament. Het is daarom belangrijk je testament door ons te laten nakijken.

Niet alleen de wet verandert, maar na verloop van tijd je wensen en je persoonlijke en/of financiële situatie ook. In onze praktijk zien wij vaak dat een testament 'in de la' verdwijnt en dat niet meer naar het testament wordt gekeken. In veel gevallen voldoet een ouder testament niet (meer).

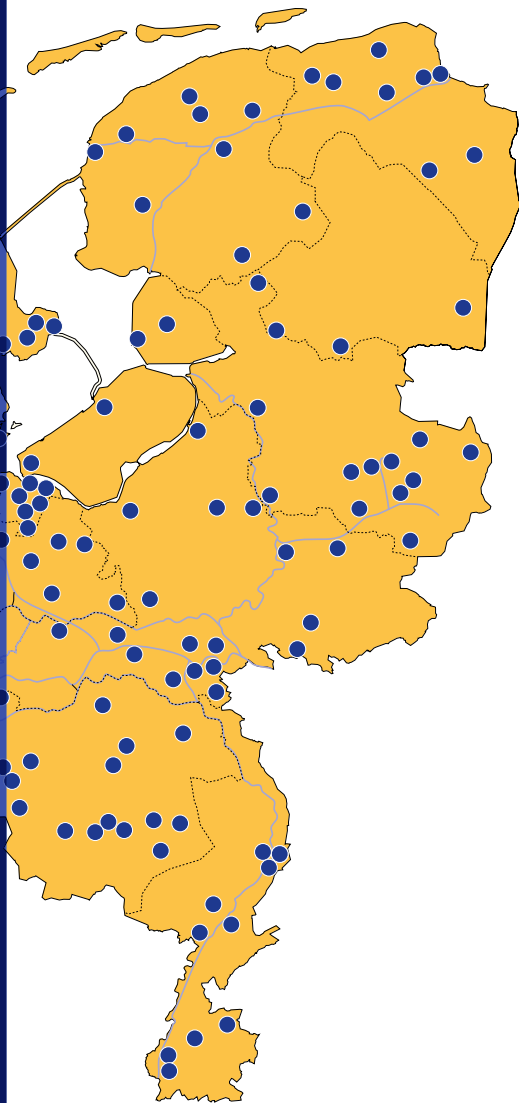
Een samenlevingscontract is ook belangrijk voor de erfbelasting

Voor verschillende belastingwetten wordt het steeds belangrijker dat je een samenlevingscontract hebt. Bij het erven van je partner is het hebben van een notarieel samenlevingscontract een van de manieren om in aanmerking te komen voor een grote belastingvrijstelling van € 600.000. Op onze site kan je ook de andere voordelen van een notarieel samenlevingscontract ontdekken.

Ons kantoor is aangesloten bij Netwerk Notarissen, het landelijke samenwerkingsverband van ruim 160 zelfstandige notariskantoren. Wij werken samen door kennis te delen op het gebied van juridisch onderzoek, vakopleiding, kwaliteitszorg en bedrijfsvoering. Voor jou betekent dit onder meer:

- > Onze adviezen en akten altijd gebaseerd op de laatste wetswijzigingen en andere ontwikkelingen.
- > Goed leesbare akten.
- > Belangen zorgvuldig en efficiënt behandeld.
- > Inzicht in de werkzaamheden die wij verrichten.

Wij luisteren naar jouw wensen, ondersteunen bij het maken van keuzes en zorgen ervoor dat jouw levenszaken juridisch juist worden geregeld.



Uitgave: februari 2010 • Nr.: 0100_277

Deze brochure geeft algemene informatie over het genoemde onderwerp. Door het algemene karakter van de informatie kan de brochure onvolledig zijn.

Hoewel we bij de samenstelling van deze brochure zorgvuldig te werk zijn gegaan, kunt u geen rechten ontleen aan de inhoud daarvan. De inhoud van de brochure mag niet worden beschouwd als een persoonlijk advies; de toepassing hangt af van ieders persoonlijke situatie. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade ontstaan door onjuiste en/of incomplete informatie in deze brochure. Om optimaal te kunnen adviseren hebben we inzicht nodig in een persoonlijke situatie. We nodigen u daarom van harte uit voor een gesprek op ons kantoor.

Netwerk Notarissen



www.netwerknotarissen.nl