

Schenk- en erfbelasting 2010

Als je een schenking doet of ontvangt, krijg je met belasting te maken. Ook als je iemand bij je overlijden iets wilt nalaten of je ontvangt een erfenis, moet je rekening houden met belasting. Degene die de schenking of erfenis ontvangt, moet de belasting betalen. Dit kan bij de schenking of in een testament ook anders worden geregeld. Op 1 januari 2010 is de belasting op het erven en schenken drastisch gewijzigd. Er zijn nieuwe tarieven en vrijstellingen.

Je hoeft alleen belasting te betalen als je meer krijgt dan de vrijstelling.

De schenk- en erfbelasting wordt als volgt berekend: van de waarde van de erfenis of schenking wordt eerst het bedrag van de vrijstelling afgetrokken. Wat overblijft, wordt vermenigvuldigd met het belastingtarief.

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) x 10% = € 300.

Netwerk Notarissen

www.netwerknotarissen.nl



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) of € 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)

De vrijgestelde bedragen worden elk jaar verhoogd met een inflatiecorrectie.

Voor de erfbelasting zijn de vrijstellingen in 2010:

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

De vrijgestelde bedragen worden elk jaar verhoogd met een inflatiecorrectie.

Tips

Kleinkinderen verwennen

Ieder jaar kun je kleinkinderen het vrijgestelde bedrag schenken (in 2010: € 2.000). Vanaf 2010 is het opnemen van kleinkinderen in je testament extra aantrekkelijk: een kleinkind kan € 19.000 belastingvrij van grootouders erven. Dit kan door in je testament een legaat op te nemen. Je kleinkind krijgt dan nadat je bent overleden een geldbedrag zonder dat daarover erfbelasting hoeft te worden betaald.

Aan neven en nichten schenken en nalaten

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 hen 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.

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 bij het maken van het testament was voorzien. Het is daarom belangrijk je testament door ons te laten nakijken.

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. De andere voordelen van een notarieel samenlevingscontract vind je op onze internetsite.