

## Privévermogen schenken of erven

*In de vernieuwde Successiewet zijn de tarieven voor schenken en erven verlaagd en de vrijstellingen voor partners en kinderen verhoogd. Voor 2011 zijn alle vrijstellingen iets verhoogd. U moet erf- of schenkbelasting betalen als het bedrag van de erfenis of de schenking hoger is dan de vrijstelling.*

### Vrijstellingen erfbelasting 2011

Echtgenoten/partners	€ 603.600 (2010: € 600.000)
Kinderen/kleinkinderen	€ 19.114 (2010: € 19.000)
Zieke en gehandicapte kinderen	€ 57.342 (2010: € 57.000)
Ouders	€ 45.270 (2010: € 45.000)
Overigen	€ 2.012 (2010: € 2.000)
Goede doelen/sportverenigingen e.d.	vrijgesteld

### Vrijstellingen schenkbelasting 2011

Kinderen	€ 5.030 (2010: € 5.000)
Kinderen 18-35 jaar (eenmalig)	€ 24.144 of € 50.300 (2010: € 24.000 of € 50.000)
Overigen	€ 2.012 (2010: € 2.000)
Goede doelen/sportverenigingen etc.	vrijgesteld

Alle vrijstellingen zijn 'voetvrijstellingen': alleen het meerdere boven de vrijstelling wordt belast. Bovendien worden sommige vrijstellingen verlaagd. Dat geldt met name voor de vrijstelling voor echtgenoten/partners. Bij hen wordt de waarde van een nabestaandenpensioen gedeeltelijk van de vrijstelling afgetrokken. Het recht op nabestaandenpensioen zelf wordt niet belast met erfrecht. Bovendien blijft er altijd een minimale vrijstelling gelden van € 155.930 (2010: € 155.000).

### Tarieven schenk- en erfbelasting 2011

Er hoeft pas schenk- of erfbelasting te worden betaald als het bedrag van de erfenis of de schenking hoger is dan de vrijstelling. Het meerdere is dan de belaste verkrijging. Hoeveel u moet betalen hangt af van de tariefgroep waar u onder valt. Er zijn drie tariefgroepen (partners/kinderen, kleinkinderen en overigen) en twee tariefschijven per groep.

Hoogte belaste verkrijging	Partners/kinderen	Kleinkinderen	Overigen
Tot € 118.708	10%	18%	30%
€ 118.708 en hoger	20%	36%	40%

#### Tip

Kinderen van samenwonende partners en stiefkinderen worden op dezelfde wijze behandeld als kinderen. Dit betekent dat ook voor hen de laagste tarieven en de vrijstellingen voor kinderen gelden.

### Partnerbegrip

Partners profiteren van hogere vrijstellingen en lagere tarieven. Echtgenoten en geregistreerde partners kwalificeren altijd als partner, maar samenwonenden niet. Zij profiteren pas van de hogere vrijstellingen en lagere tarieven als zij minimaal twee jaar (schenkingen) of zes maanden (verervingen) samenwonen.

Woont u korter dan vijf jaar ongehuwd samen, dan kunt u alleen elkaars partner zijn als u een notarieel samenlevingscontract hebt afgesloten met wederzijdse zorgplicht. U heeft hiervoor tot 1 januari 2012 de tijd. Woont u langer dan vijf jaar samen en staat u gedurende deze hele periode ook op hetzelfde adres ingeschreven, dan is een notarieel samenlevingscontract niet nodig.

#### Let op

(Groot)ouders en (klein)kinderen die samenwonen, kunnen niet als partners kwalificeren. Dit kan alleen nog als één van beiden een uitkering heeft genoten in verband met verleende mantelzorg aan de ander in het jaar voorafgaand aan het overlijden.

### **Vermogensoverdracht tijdens leven**

Schenken bij leven is, zeker als dit geleidelijk gebeurt, fiscaal voordeliger dan vererven bij overlijden. Schenkingen aan kinderen zijn in 2011 vrijgesteld tot een bedrag van € 5.030 op jaarbasis. Deze vrijstelling kan voor kinderen tussen de 18 en 35 jaar eenmalig worden verhoogd naar € 24.144. Deze regeling geldt ook als uw eigen kind ouder is dan 35 jaar, maar zijn of haar partner jonger is.

#### **Let op**

U moet altijd aangifte doen van de verhoogde schenking.

### **Help uw kind aan een eigen woning**

De eenmalige vrijstelling van € 24.144 mag nog worden verhoogd tot € 50.300, als uw kind de schenking gebruikt voor:

- de aankoop of de verbouwing van een eigen woning;
- voor de aflossing van de eigenwoningsschuld;
- voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming van die woning, of;
- voor de betaling van een dure opleiding (kosten minimaal € 20.000 per jaar, exclusief levensonderhoud).

Dit moet wel in een notariële akte worden vastgelegd en er gelden aanvullende voorwaarden. Zo moeten u en uw kind schriftelijk kunnen aantonen dat u de schenking daadwerkelijk aan uw kind heeft betaald en dat uw kind het bedrag ook echt gebruikt heeft voor de eigen woning of de dure opleiding of studie.

### **Splitsing van vrijstelling voor eigen woning**

Maakt u gebruik van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 50.300 dan mag u dit bedrag in 1 jaar ook splitsen in € 24.144 verhoogde vrijstelling en € 26.156 vrijstelling voor de eigen woning.

Heeft u al vóór 2010 gebruik gemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling en is uw kind of zijn/haar partner nog géén 35 jaar, dan mag u toch nog € 26.156 belastingvrij schenken als uw kind dit geld gebruikt voor de eigen woning.

#### **Tip**

Schenkt u een bedrag aan uw kind voor een eigen woning, dan moet u zich wel realiseren dat uw kind over dit bedrag geen hypotheekrenteaftrek kan claimen in de aangifte inkomstenbelasting. U kunt daarom het beste met uw adviseur overleggen of deze mogelijkheid voor zowel uzelf als uw kind de beste fiscale optie is.

### **Schenken 'op papier'**

Een veelvoorkomende vorm van schenken van ouders aan kinderen, is de 'papieren schenking', ofwel schenken onder schuldigerkenning. U hoeft op dit moment dan geen contant geld vrij te maken, maar u profiteert wel van de vrijstellingen van de schenkbelasting. U krijgt een schuld aan de kinderen, zodat bij uw overlijden minder erfbelasting is verschuldigd. Aan de 'papieren schenking' worden wel voorwaarden gesteld. Zo moet deze vorm van schenking worden vastgelegd in een notariële akte en moet jaarlijks daadwerkelijk een rente van 6% worden betaald. Schuldig blijven is uit den boze. Wordt niet werkelijk betaald, dan wordt de schuld aan de kinderen niet gezien als een schuld van de nalatenschap en wordt dus geen erfbelasting bespaard.

#### **Tip**

Heeft u in het verleden al eerder een schenking op papier gedaan en dit niet vastgelegd bij de notaris, doe dit dan alsnog. Als in het verleden per ongeluk geen rente is betaald over dergelijke schuldige bleven schenkingen, dan is het verstandig dit zo snel mogelijk alsnog te doen.

### **Herroepelijke schenking**

Sinds een aantal jaren bestaat de mogelijkheid om bij een schenking te bepalen dat deze onder bepaalde voorwaarden kan worden teruggedraaid. Zo kunt u aan de schenking bijvoorbeeld de voorwaarde verbinden dat uw kind het bedrag moet terugbetalen als het zijn studie niet afmaakt. Vanaf 1 januari 2010 wordt bij het terugbetalen van de schenkbelasting rekening gehouden met de voordelen die uw kind heeft genoten tijdens de periode dat hij beschikking had over het geld. De teruggaaf van belasting wordt dus beperkt.

### **Renteloze leningen**

Per 1 januari 2010 wordt verondersteld dat - bij een direct opeisbare renteloze of laagrentende lening - jaarlijks een (fictieve) rente van 6% wordt geschonken.

### **Tip**

Om heffing van schenkbelasting te voorkomen, kunnen renteloze of laagrentende leningen worden omgezet in een lening met een samengestelde rente van 6%. Een andere mogelijkheid is dat de direct opeisbare lening wordt omgezet in een niet-direct opeisbare lening. In dat geval is het voldoende een zakelijke rente te rekenen (die lager zou kunnen zijn dan 6%). Wordt een bestaande renteloze lening niet aangepast, dan is jaarlijks schenkingsrecht verschuldigd.

### **Schenken aan goede doelen**

In de nieuwe wet wordt de eis gesteld dat de instelling zich voor ten minste 90% (voorheen 50%) richt op het algemeen nut. Controleer daarom, voordat u een bedrag schenkt aan een goed doel, of deze voort komt op de 'ANBI-lijst' van de Belastingdienst. Voor bepaalde instellingen, zoals dorpshuizen en sportverenigingen, blijft de vrijstelling in de Successiewet onder voorwaarden bestaan.

### **Wijzigingen vanaf 2012**

Vanaf 1 januari 2012 is elke erfgenaam verplicht om alsnog een juiste en volledige aangifte erfbelasting te doen, zodra hij/zij erachter komt dat de oorspronkelijke aangifte niet, niet juist of onvolledig is gedaan. Bovendien moeten vanaf die datum alle erfgenamen de aangifte erfbelasting mede ondertekenen.

### **Tot slot**

Heeft u in het verleden een testament laten opstellen, laat uw SRA-adviseur dan bekijken of de formuleringen in uw testament nog wel de gewenste fiscale gevolgen hebben. Neem daarvoor contact op met onze estateplanners, mr. Lorenz Wiggers FB en René Maatkamp FB MB..