

10 BELANGRIJKE AANDACHTSPUNTEN VOOR BESPARING VAN ERFBELASTING & VERLAGING EIGEN BIJDRAGE LANGDURIGE ZORG

ERIK VAN DEN MUNCKHOF

Voorwoord

In de gesprekken die ik voer met particulieren/ondernemers in het kader van personen- en familierecht merk ik dat de volgende twee onderwerpen sinds jaar en dag op veel belangstelling kunnen rekenen:

- **besparing van erfbelasting;**
- **verlaging van de eigen bijdrage voor langdurige zorg.**

Het is vaak zelfs een van de belangrijkste redenen waarom een afspraak wordt gemaakt voor een adviesgesprek.

Voor het besparen van erfbelasting en/of het verlagen van de eigen bijdrage blijkt vrijwel altijd een mix nodig van de volgende notariële 'instrumenten': huwelijkse voorwaarden, samenlevingsovereenkomst,

testament, levenstestament en schenkingsovereenkomst. Of, en in welke mate, je deze instrumenten nodig hebt hangt af van je persoonlijke situatie en wensen. Ook de te bereiken besparing is afhankelijk van je situatie en wensen.

In dit whitepaper praat ik je aan de hand van tien aandachtspunten bij over deze onderwerpen.



Erik van den Munckhof

024 - 382 88 60

e.van.den.munckhof@hekkelman.nl

- **Daar waar dit whitepaper spreekt over een huwelijk, omvat dit ook het geregistreerd partnerschap.**
- **De Successiewet 1956 (kortweg: de Successiewet) is een Nederlandse wet waarin de erbelasting en de schenkbelasting worden geregeld. Volgens de Nederlandse wet moeten er belastingen worden betaald bij een erfenis of schenking boven een bepaald bedrag.**
- **In enkele aandachtspunten worden specifieke vrijstellingen en/of tarieven van de erf- en schenkbelasting behandeld. In de bijlage bij dit whitepaper zijn alle actuele tarieven en vrijstellingen van de Successiewet overzichtelijk vermeld.**

10 AANDACHTSPUNTEN

Klik op de tip voor meer informatie

1

Zorg voor actuele huwelijkse voorwaarden

2

Voor ongehuwde samenwoners is een samenlevingsovereenkomst van belang

4

De Wlz-clausule (voorheen AWBZ-clausule) kan de eigen bijdrage verlagen

3

Overweeg je kleinkinderen te betrekken bij de vererving (kleinkindlegaat)

5

Het opnemen van een tweetrapsmaking in je testament kan voor een lager tarief zorgen

6

Het opvullegaat zorgt voor een optimaal gebruik van de vrijstelling van een echtgenoot/partner

8

Een levenstestament is onmisbaar

7

Overweeg schenken tijdens leven, dit kan fiscaal gunstig zijn

9

Instellingen met een zogenaamde ANBI-status betalen geen erfbelasting

10

Ingewikkeld? Je hoeft het niet alleen te doen; we doen het samen

1

Zorg voor actuele huwelijkse voorwaarden

Vermogen dat verschuift op grond van het huwelijksvermogensrecht wordt niet belast met schenkbelasting. Uit onderstaand voorbeeld blijkt hoe huwelijkse voorwaarden van belang kunnen zijn ter besparing van erfbelasting:

Carla en Joost zijn in 1986 getrouwd onder huwelijkse voorwaarden waarbij iedere gemeenschap van goederen is uitgesloten. Carla heeft een vermogen van € 1.100.000,- en Joost heeft een vermogen van € 200.000,-. Als Carla overlijdt, dan erft Joost € 1.100.000,- en dus moet Joost over € 300.000,- erfbelasting betalen. Een echtgenoot heeft namelijk - pensioenimputatie niet meegerekend - een vrijstelling van afgerond € 800.000,-. Dit leidt tot een aanslag erfbelasting voor Joost van ongeveer € 45.000,-.

Als Carla en Joost de huwelijkse voorwaarden wijzigen en kiezen voor de algehele gemeenschap van goederen, dan zijn zij beiden op dat moment gerechtigd tot het gehele vermogen ieder voor de onverdeelde helft. Het aangaan van deze huwelijkse voorwaarden wordt niet belast. Als Carla nu overlijdt, dan erft Joost de helft van de ontbonden huwelijksgemeenschap van € 650.000. Dit bedrag valt geheel onder de vrijstelling. Conclusie: Joost is geen erfbelasting verschuldigd.

Als er kinderen zijn, dan zijn actuele huwelijkse voorwaarden ook van belang. Gezien het progressieve tarief is het namelijk verstandig om het vermogen zo geleidelijk mogelijk te laten vererven naar de kinderen. Ook hier kunnen huwelijkse voorwaarden een rol in spelen.

De Hoge Raad heeft op 28 januari 1959 (ECLI:NL:HR:1959:AY1786) al beslist dat het wijzigen van het huwelijksgoederenregime van een zogenoemde koude uitsluiting naar een algehele gemeenschap van goederen tijdens het huwelijk geen schenking is. Volgens een later arrest van 17 maart 1971 (ECLI:NL:HR:1971:AX5018) is daarvan zelfs geen sprake als deze wijziging in het zicht van overlijden gebeurt. Zolang de huwelijksgemeenschap bestaat, heeft degene die (vermoedelijk) bevoordeeld wordt namelijk geen mogelijkheid om dit te realiseren. Verder is er geen sprake van een 'voltooid vermogensverschuiving'.

2

Voor ongehuwde samenwoners is een samenlevingsovereenkomst van belang

De Successiewet kent een tariefgroep I (10%-20%) voor partners en kinderen, een tariefgroep Ia voor kleinkinderen (18%-36%) en een tariefgroep II (30%-40%) voor 'overige verkrijgers'.

De vrijstelling voor de erfbelasting bedraagt voor een partner € 795.156,- Een overige verkrijger heeft slechts een vrijstelling voor erfbelasting van € 2.658,-.

Als je niet met elkaar getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, word je als samenwoner gezien en beschouwd als overige verkrijger. Dit betekent dat je een lage vrijstelling hebt en te maken krijgt met een hoog tarief.

Een samenwoner met een notariële samenlevingsovereenkomst wordt echter beschouwd als partner als de samenwonende partner gedurende meer dan zes maanden aan de volgende vier voorwaarden voldoet:

- 1 de samenwoners zijn beiden meerderjarig;
- 2 de samenwoners staan op hetzelfde woonadres ingeschreven in de basisregistratie personen;
- 3 de samenwoners hebben ingevolge een notariële samenlevingsovereenkomst een wederzijdse zorgverplichting (deze eis vervalt indien de samenwoners al meer dan vijf jaar samenwonen);
- 4 de samenwoners zijn geen bloedverwanten in de rechte lijn.

Als je elkaar als samenwoner tot erfgenaam benoemt in een testament, dan kan een notariële samenlevingsovereenkomst bij het verkrijgen van een erfenis dus een wereld van verschil maken. Daarom hechten wij hier groot belang aan.

Tip: Heb je een LAT-relatie en benoem je je partner tot erfgenaam? Dan is het voor de erfbelasting zinnig om een huwelijk of geregistreerd partnerschap aan te gaan.

Waarschuwing: het aangaan van een huwelijk of geregistreerd partnerschap kan invloed hebben op uitkeringen (AOW en/of pensioen) of toeslagen. Laat je dus vooraf goed informeren.

3

Overweeg je kleinkinderen te betrekken bij de vererving (kleinkindlegaat)

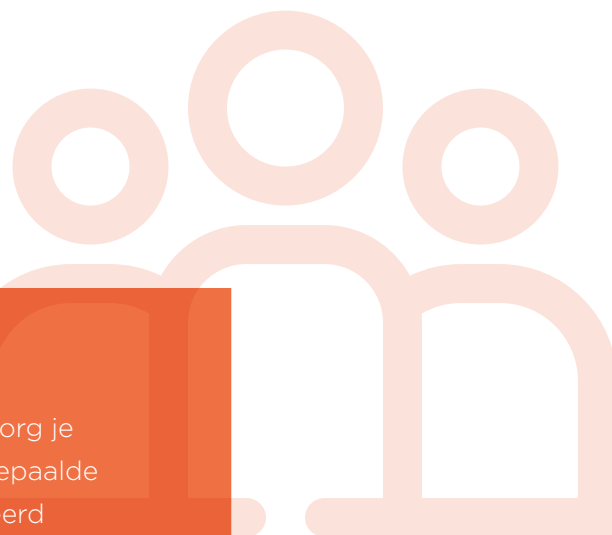
Het hebben van kleinkinderen beschouwen veel mensen als een groot goed. Wist je dat kleinkinderen daarnaast ook fiscaal interessant zijn? Kleinkinderen hebben voor de erfbelasting namelijk eenzelfde vrijstelling als kinderen. In 2024 bedraagt deze vrijstelling € 25.187,-.

Als je vier kleinkinderen hebt en je deze alle vier een legaat toekent gelijk aan de vrijstelling, dan wordt een bedrag van (afgerond) € 100.000,- niet in de heffing betrokken. Dit levert een besparing op van € 10.000,- of € 20.000,- (afhankelijk van de omvang van je vermogen). Als beide grootouders de vier kleinkinderen betrekken dan is de besparing aan erfbelasting zelfs € 20.000,- of € 40.000,-.

De besparing is echter groter. Dat komt omdat het bedrag niet meer in de heffing wordt betrokken als je kind overlijdt. Het vermogen is namelijk al van het kleinkind. Dit is een aanvullende besparing van wederom 10%-20% van het bedrag dat rechtstreeks werd toegekend aan de kleinkinderen.

Het bedrag dat je aan kleinkinderen toekent, is ook echt van de kleinkinderen en dus niet van je kinderen. Het is uiteraard van belang om te kijken of de verhouding tussen het kind en kleinkind in balans is.

Tip: neem een testamentair bewind op in het testament over dit kleinkindlegaat. Hiermee zorg je dat het geld dat het kleinkind krijgt tot een bepaalde leeftijd (meestal 23 - 25 jaar) nog wordt beheerd door een ander. Bijvoorbeeld: door de ouder van het kleinkind (zijnde je eigen kind).



4

De Wlz-clausule (voorheen AWBZ-clausule) kan de eigen bijdrage verlagen

De Wet Langdurige Zorg is een zorgwet voor mensen die structureel intensieve zorg nodig hebben. Denk daarbij aan kwetsbare ouderen of iemand met een ernstige geestelijke of lichamelijke beperking of aandoening. Met een Wlz-indicatie kun je terecht in een zorginstelling. Dit kan een verpleeghuis zijn, een instelling voor mensen met een handicap of een GGZ-instelling. Het is ook mogelijk om thuis te blijven wonen met intensieve zorg. De zorg die je krijgt is kostbaar. Op grond van de wet is er een vermogensafhankelijke bijdrage van toepassing. Dit betekent dat als je vermogen en/of een pensioeninkomen hebt, je een deel van de zorgkosten zelf moet betalen.

De eigen bijdrage is afhankelijk van hoeveel vermogen je hebt en bedraagt maximaal € 2.887,- per maand (cijfers 2024).

Hoe verminder je nu de eigen bijdrage als je in een zorginstelling terecht komt? De eigen bijdrage aan zorg kun je verminderen door in je testament een Wlz-clausule op te nemen. Dit is mogelijk als je een partner en kinderen hebt. Het wettelijk uitgangspunt is dat de partner en kinderen erven, waarbij de kinderen de erfenis pas kunnen opeisen nadat beide ouders zijn overleden. Dit is de zogenaamde langstlevende regeling. Dit betekent dat de erfenis van de kinderen, onderdeel van het vermogen van de langstlevende ouder blijft. De kinderen kunnen hun erfenis immers pas opeisen nadat beide ouders zijn overleden.

Op www.hetcak.nl kan je met de 'Rekenhulp Eigen Bijdrage' laten berekenen welke eigen bijdrage je verschuldigd bent.

Met een Wlz-clausule maak je hier een uitzondering op en regel je dat als de langstlevende ouder in een zorginstelling wordt opgenomen, de kinderen hun erfenis vervroegd kunnen opeisen. Als gevolg van het opeisen van het erfdeel van de kinderen vermindert het vermogen van de langstlevende ouder en is er mogelijk een lagere eigen bijdrage verschuldigd.

De Wlz-clausule moet worden opgenomen in een testament.

5.

Het opnemen van een tweetrapsmaking in je testament kan voor een lager tarief zorgen

In je testament kan je bepalen dat alles wat jouw kind bij zijn/haar overlijden nog over heeft van jouw erfenis, overgaat naar je overige kinderen. Een dergelijke bepaling zorgt ervoor dat (een deel van) het vermogen binnen de familie blijft en wordt geregeld met deze achtergrond opgenomen in het testament.

Een tweetrapsmaking kan ook een fiscaal voordeel opleveren. Het vermogen dat een kind uit de nalatenschap heeft verkregen en bij diens overlijden niet is verteerd, komt als dit kind zonder eigen kinderen of echtgenoot komt te overlijden in beginsel terecht bij zijn broers en zussen. Een tweetrapsmaking zorgt er dan voor dat deze vererving naar de broers en zussen niet volgens tariefgroep II van de Successiewet (30-40%), maar volgens tariefgroep I (10-20%) verloopt.

De broers en zussen erven juridisch door de tweetrapsmaking namelijk van hun ouder.

De precieze invulling van een dergelijke tweetrapsmaking bepaal je samen in overleg met je notaris. De tweetrapsmaking kan een beperking inhouden van de vrijheid van het kind om zelf te bepalen wie zijn erfgenamen zijn voor de verkregen erfenis, maar dit hoeft niet het geval te zijn.



6

Het opvullegaat zorgt voor een optimaal gebruik van de vrijstelling van een echtgenoot/partner

Een opvullegaat kan een fiscaal voordeel opleveren. Als een van de ouders overlijdt, moet de langstlevende ouder erfbelasting betalen over de erfenis van de kinderen als deze hoger is dan de vrijstelling van het kind. Als je vermogen 'vastzit' in bijvoorbeeld de woning kan dit voor een probleem zorgen, je vermogen is dan niet vrij beschikbaar.

Met een opvullegaat kan het betalen van erfbelasting over de erfenis van de kinderen worden uitgesteld. Hiermee kan erfbelasting worden bespaard. Je maakt met deze bepaling gebruik van de vrijstelling die een echtgenoot/partner heeft. De vrijstelling voor de erfbelasting bedraagt voor een echtgenoot/partner € 795.156,-

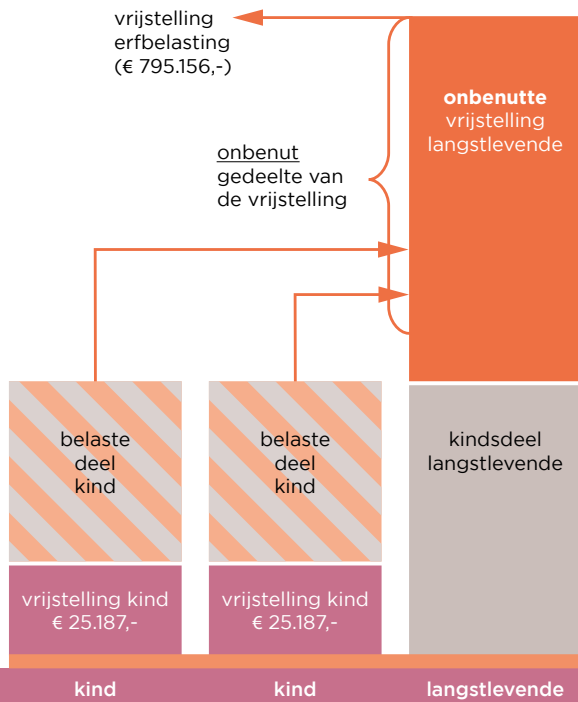
Het opvullegaat wordt opgenomen in het testament. In het testament wordt nog niet de keuze gemaakt of de langstlevende gebruikmaakt van deze clause. Deze keuze hoeft pas te worden gemaakt na het overlijden van de eerste echtgenoot/partner. De keuze moet wel worden uitgebracht bij het doen van de aangifte erfbelasting. De aangifte voor de erfbelasting dient acht maanden na het overlijden te worden gedaan.

Werking Opvullegaat op volgende pagina >

> vervolg hoofdstuk 6

Werking van het opvullegaat

Voor het opvullegaat



Na het opvullegaat



Over hetgeen de kinderen erven bij het eerste overlijden is erfbelasting verschuldigd (erfbelasting over de erfdelen van de kinderen).

Het erfdeel van de langstlevende is vrijgesteld van erfbelasting door een grote vrijstelling van € 795.156,- (cijfers 2024).

Het erfdeel van een kind is tot maximaal € 25.187,- vrijgesteld (cijfers 2024).

Een gedeelte van de vrijstelling van de langstlevende blijft onbenut. Door middel van een opvullegaat ten behoeve van de langstlevende worden 'in de top' belaste delen van de kinderen overgeheveld naar de 'onbenutte' vrijstelling en is bij het **eerste** overlijden minder of geen erfbelasting verschuldigd.

Let op: als je gebruikmaakt van het opvullegaat kan dit over twee overlijdens bezien mogelijk duurder uitpakken voor de kinderen. Laat je daarom altijd vooraf adviseren bij het toepassen van een opvullegaat.

7

Overweeg schenken tijdens leven, dit kan fiscaal gunstig zijn

Als je tijdens leven al schenkt, vermindert dit de omvang van je nalatenschap en dus ook de erfbelasting die verschuldigd is. Het is mogelijk om belastingvrij te schenken tot een bepaald bedrag per jaar. Zo kunnen ouders bijvoorbeeld jaarlijks belastingvrij schenken aan hun kinderen, en kunnen grootouders dit doen aan hun kleinkinderen. Door op deze manier te schenken, kun je erfbelasting voor je erfgenamen besparen.

Als je weet dat jouw kinderen zullen erven tegen het 20%-tarief, dan kan het raadzaam zijn om meer te schenken dan alleen de vrijstelling. Voor de schenkbelasting geldt - net zoals bij de erfbelasting - een 10%-tarief

over de eerste € 152.368,-. Dit 10%-tarief geldt *jaarlijks* voor de schenkbelasting. Je kunt beter jaarlijks schenken tegen 10%, dan je vermogen laten vererven tegen het 20%-tarief.

Wist je dat er twee mogelijkheden zijn om te schenken? Je kunt daadwerkelijk schenken, maar ook schenken 'op papier'. Bij het doen van een schenking op papier ontstaat een schuld van jou aan je kind. Deze schuld is aftrekbaar bij jouw overlijden als deze schenking is vastgelegd in een notariële akte en er jaarlijks 6% rente aan jouw kind is betaald.

Een aardigheid: deze jaarlijkse rentebetaling vermindert ook de omvang van je nalatenschap en levert dus een extra besparing op. Verder kan het zijn dat er met deze schenking op 'familie-niveau' minder inkomstenbelasting wordt betaald omdat de vordering van de kinderen valt binnen de vrijstelling van box 3, terwijl je als ouder deze schuld in box 3 kan aftrekken.

Als je langdurige zorg nodig hebt, moet je op grond van de wet een eigen bijdrage betalen (zie aandachtspunt 4 in dit whitepaper). Omdat de eigen bijdrage afhankelijk is van het vermogen, kan de eigen bijdrage ook worden verlaagd door het doen van schenkingen.

8

Een levenstestament is onmisbaar

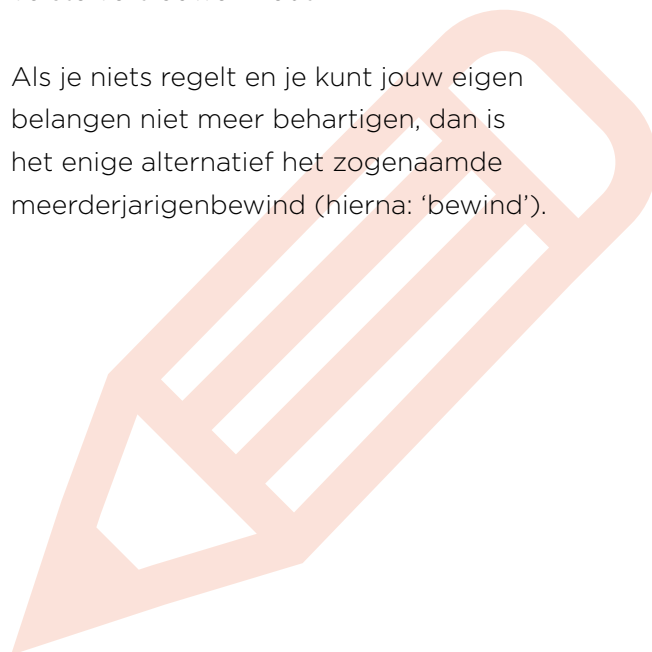
Het doen van schenkingen regel je zelf als je nog wilsbekwaam bent. Ben je dat niet meer, dan kunnen gevolmachtigden dit namens jou regelen met een levenstestament.

Wat is een levenstestament? Om deze vraag te beantwoorden leg ik eerst uit wat een volmacht is. Je kunt niet altijd zelf aanwezig zijn om bepaalde zaken te regelen. De wetgever snapt dat en heeft daarom de mogelijkheid geboden dat iemand namens jou kan handelen. Als je iemand deze mogelijkheid biedt, dan geef je iemand een volmacht.

Een levenstestament bestaat vaak uit twee uitgebreide (algemene) volmachten: een volmacht voor de financiële belangen en een volmacht voor de medische en persoonlijke zaken. Als je deze beide zaken vastlegt in één notariële akte, dan heet dat een levenstestament.

In een levenstestament wijs je dus een of meer vertrouwenspersonen aan die namens jou mogen handelen. Kan jij zelf niet meer fiscaal plannen, dan zorgt dit 'instrument' ervoor dat er namens jou kan worden gepland. Het is belangrijk dat jouw belangen worden behartigd door iemand in wie je het volste vertrouwen hebt.

Als je niets regelt en je kunt jouw eigen belangen niet meer behartigen, dan is het enige alternatief het zogenaamde meerderjarigenbewind (hierna: 'bewind').



Kenmerken bewind op volgende pagina >

> *vervolg hoofdstuk 8*

Hieronder som ik een drietal kenmerken op van het bewind met de nadelen zoals die in de praktijk worden ervaren.

1 **De kantonrechter stelt het bewind in.**

Je hebt zelf formeel geen invloed op de benoeming. Misschien benoemt de kantonrechter nou net die ene neef met veel 'charisma', terwijl je bij deze neef altijd je twijfels hebt.

2 **De bewindvoerder moet jaarlijks aan de kantonrechter rekening en verantwoording afleggen.**

Stel: je bent al meer dan 30 jaar getrouwd en jouw echtgenoot heeft de ziekte van Alzheimer, waardoor hij zijn eigen belangen niet meer kan behartigen. De kantonrechter benoemt jou tot bewindvoerder over het vermogen van jouw echtgenoot.

Gelukkig kun je namens jouw echtgenoot de zaken regelen. Je moet echter jaarlijks rekening en verantwoording bij de kantonrechter afleggen. Letterlijk: bonnetjes inleveren. Dit wordt in de praktijk als vervelend (vernederevend) ervaren. Het doet geen recht aan de jarenlange (vertrouwens)relatie.

3 **De bewindvoerder wordt beperkt in zijn handelen.**

Ter besparing van erfbelasting is het soms zinvol om tijdens het leven vermogen te schenken (zie aandachtspunt 7 in dit whitepaper). Ook met het oog op de eigen bijdrage van de Wet langdurige zorg kan het zinvol zijn om schenkingen te doen.

Voor het doen van een schenking heeft een bewindvoerder echter machtiging nodig van de kantonrechter. Wist je dat de bewindvoerder deze machtiging in beginsel niet krijgt? Jouw fiscale planningsmogelijkheden worden dus erg beperkt door het bewind.

Bovenstaande nadelen voorkom je door het opstellen van een levenstestament bij een notaris. Je houdt hiermee zelf de regie.



9

Instellingen met een zogenaamde ANBI-status betalen geen erfbelasting

Mogelijk wil je jouw erfenis niet alleen verdelen onder familie/vrienden. Als je (een deel van) je erfenis nalaat aan een instelling met een zogenaamde ANBI-status, dan is er over die verkrijging geen erfbelasting verschuldigd. Voor ANBI's is er namelijk een algehele vrijstelling opgenomen in de Successiewet.

Een stichting met een ANBI-status zet zich voor minstens 90% in voor het algemeen belang. De resultaten van de werkzaamheden die de ANBI uitvoert, zijn nuttig voor de gehele samenleving. Instellingen die hieronder vallen zijn bijvoorbeeld: een goed doel, een wetenschappelijke instelling, een kerk of een culturele instelling.



Als je een goed doel opneemt in je testament, dan is het mijn advies om te controleren of deze instelling een ANBI-status heeft. De instelling houdt namelijk dan het verkregene netto over. Een ANBI-instelling moet voldoen aan een aantal (strengere) voorwaarden om deze status te verkrijgen. Je hebt hiermee ook een soort garantie dat jouw nagelaten vermogen goed wordt besteed.

Op de site van de Belastingdienst kun je controleren of een instelling een ANBI-status heeft.

ANBI staat voor

Algemeen

Nut

Beogende

Instelling

10.

Ingewikkeld? Je hoeft het niet alleen te doen; we doen het samen.

Ik merk dat particulieren/ondernemers vaak een drempel ervaren om over de onderwerpen overlijden en wilsonbekwaamheid te komen praten. Het zijn tenslotte beladen onderwerpen en de materie kan ook als complex worden bestempeld.

Deze gevoelens zijn heel normaal. Bij Hekkelman zorgen we daarom dat we in een ontspannen setting over de diverse relevante onderwerpen kunnen praten. Als wij weten wat jouw situatie is en wat jouw wensen zijn, dan zorgen wij dat de ingewikkelde onderwerpen zo worden uitgelegd dat je begrijpt wat we aan het doen zijn. Wij zijn er om na te denken over de juiste mix van notariële instrumenten om te zorgen dat de besparing wordt gerealiseerd in lijn met jouw situatie en wensen. We doen het samen. Duidelijk Hekkelman.

Goed om te weten: voordat stukken worden ondertekend ontvang je altijd eerst de ontwerp-akten met daarbij een heldere toelichting. Dit stelt je in staat om alles nog eens rustig thuis door te nemen en/of te bespreken met je familie/vrienden. Als er nog vragen zijn, hebben wij altijd voorafgaand aan het ondertekenen nog overleg. De ondertekening is dus vaak een formele afronding van een traject dat we samen hebben doorlopen. De meest gehoorde reacties: "wat fijn dat het nu eindelijk goed geregeld is" en "het viel eigenlijk best wel mee".



Tarieven en vrijstellingen voor erfbelasting en schenkbelasting 2024*

Vrijstellingen voor erfbelasting

Als je een erfenis krijgt, is de kans groot dat je erfbelasting moet betalen. Maar alleen als het bedrag van de erfenis hoger is dan jouw vrijstelling.

Bent u:	Dan is uw vrijstelling:
Gehuwd / geregistreerd partner / ongehuwd samenwonend	€ 795.156,-
Kind met ziekte of handicap	€ 75.546,-
(Pleeg-)Kind	€ 25.187,-
Kleinkind	€ 25.187,-
Ouder	€ 59.643,-
Overig (zoals een broer of zus)	€ 2.658,-

Vrijstellingen voor schenkbelasting

Als je een schenking krijgt, is de kans groot dat je schenkbelasting moet betalen. Maar alleen als het bedrag van de schenking hoger is dan jouw vrijstelling.

Bent u:	Dan is uw vrijstelling:
(Pleeg-)Kind	€ 6.633,-
Per jaar mogen je ouders (en jouw broers en zussen) € 6.633,- per kind belastingvrij schenken. Je hoeft hiervan geen aangifte te doen. Is het bedrag van de schenking hoger dan deze vrijstelling, dan moet dat wel.	
Kind tussen 18 en 40 jaar	Eenmalig € 31.813,- of € 66.268,-
Bent je tussen de 18 en 40 jaar oud, dan mogen je ouders eenmalig belastingvrij een hoger bedrag schenken. Dit bedrag is in principe € 31.813,- . Maar als je het geschonken bedrag gebruikt voor de betaling van een dure studie of opleiding, dan is de vrijstelling onder voorwaarden € 66.268,- . Van deze hogere schenkingen moet je wel aangifte doen. Daarbij moet je een beroep doen op de verhoogde vrijstelling.	
Overig (zoals een kleinkind)	€ 2.658,-
Jaarlijks mag € 2.658,- belastingvrij worden geschonken. Hiervan hoeft je geen aangifte te doen. Is het bedrag van de schenking hoger dan deze vrijstelling, dan moet dat wel.	

Vervolg op volgende pagina >

> *vervolg tarieven en vrijstellingen***Tarieven voor erfbelasting en schenkbelasting**

Is het bedrag van de erfenis of schenking hoger dan de vrijstelling, dan is het meerdere belast met erfbelasting of schenkbelasting. Dit meerdere heet dan ook een belaste verkrijging.

Bent u:	dan betaalt u over het gedeelte tot € 152.368,-	dan betaalt u over het gedeelte vanaf € 152.368,-
Gehuwd / geregistreerd partner / ongehuwd samenwonend	10%	20%
<p>Wanneer u als ongehuwd samenwonende erft van uw partner, moet u wel aan enkele voorwaarden voldoen om een beroep te kunnen doen op de vrijstelling van € 795.156,- en de tarieven van 10/20% (o.a. minimaal zes maanden op hetzelfde woonadres staan ingeschreven).</p>		
(Pleeg-)Kind	10%	20%
Kleinkind	18%	36%
Overig (zoals een ouder, broer of zus)	30%	40%

Bijvoorbeeld: Je erft € 250.000 van een van uw ouders. Je hebt een vrijstelling van € 25.187,-. Jouw belaste verkrijging is dan € 224.813,-. Over het deel tot € 152.368,- betaal je 10% en over de rest, € 72.445,-, betaal je 20%.

Totaal moet je dan € 15.237,- + € 14.489,- = € 29.726,- erfbelasting betalen.

Ondernemingsvermogen en erfbelasting en schenkbelasting

Wanneer je ondernemingsvermogen erft of geschonken krijgt, is dit onder voorwaarden tot een waarde van € 1.325.253 voor 100% vrijgesteld van erfbelasting of schenkbelasting. Wanneer de waarde hoger is, geldt voor het meerdere een vrijstelling van 83%.

Aangifte doen voor erfbelasting of schenkbelasting

Voor de erfbelasting krijg je automatisch bericht van de Belastingdienst over hoe je aangifte moet doen. Voor de schenkbelasting moet je uit eigen beweging aangifte doen. Kijk op www.belastingdienst.nl voor meer informatie over de aangifte voor erf- of schenkbelasting.

Pensioen en erfbelasting

Het partnerpensioen is vrijgesteld van erfbelasting. Maar het partnerpensioen vermindert wel de vrijstelling van € 795.156,- voor echtgenoten / geregistreerd partners / ongehuwd samenwonenden. Er is wel altijd een minimale vrijstelling van € 205.420,-.

De in deze whitepaper opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van het whitepaper de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering na een grondig onderzoek van de specifiek van toepassing zijnde situatie.