

Schenk- en erfbelasting 2017



Erven en schenken

a



Schenking

Een schenking, gift of donatie is een overeenkomst waarbij u geld of goederen aan iemand geeft, zonder daar een tegenprestatie voor te vragen. Grote schenkingen worden meestal gedaan aan toekomstige erfgenamen. Dat scheelt later erfbelasting. En, als u belastingvrij schenkt – telkens tot maximaal de betreffende vrijstellingsgrens – dan realiseert u twee keer belastingvoordeel met één handeling. Schenkingen aan de meeste goede doelen en sociaal nuttige instellingen (dorpshuizen, sportclubs) zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting, giften aan een of meer personen meestal niet. Periodieke schenkingen zijn aftrekbaar van de belasting als u deze via een notariële schenkingsakte regelt voor een periode van minimaal vijf jaar. De akte kost minder dan wat het belastingvoordeel u oplevert. Voor andere schenkingen (giften) bestaat een 'drempel'. U moet in één jaar eerst een bepaald bedrag – afhankelijk van uw inkomen – hebben geschonken voordat u in aanmerking komt voor – een gemaximeerde – belastingaftrek.

Schenkingsmethoden

Schenkingen kunt u doen op papier, in geld of in goederen. U bepaalt wie de schenkbelasting betaalt. In een schenking op papier aan uw kinderen verklaart u in de schenkingsakte dat u een bepaald bedrag schuldig bent, daarover 6% rente betaalt en dat de schuld pas opeisbaar is als u en uw partner zijn overleden. Een schenking in geld of in goederen omvat bijvoorbeeld een huis, effecten, kunst, maar ook kwijtschelding van schulden.

Overzicht schenk- en erfbelasting 2017

Vrijstellingspercentages

Belaste verkrijging tot € 122.269
Tariefgroep 1 (partners en kinderen) 10%
Tariefgroep 1A (kleinkinderen) 18%
Tariefgroep 2 (overige verkrijgers) 30%

Belaste verkrijging vanaf € 122.269
Tariefgroep 1 (partners en kinderen) 20%
Tariefgroep 1A (kleinkinderen) 36%
Tariefgroep 2 (overige verkrijgers) 40%

Vrijstellingsbedragen erfbelasting

Partners € 638.089
Kinderen en kleinkinderen € 20.209
Zieke en gehandicapte kinderen € 60.621
Ouders € 47.859
Overige verkrijgers € 2.129

Vrijstellingsbedragen schenkbelasting

Kinderen € 5.320
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig) € 25.56
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig, indien de schenking wordt gebruikt voor studie, aankoop/verbouwing van een huis of aflossing hypotheek) € 53.176
Overige verkrijgers € 2.129

Nog meer mogelijkheden

Schenken die u aan uw kinderen doet blijven altijd eigendom van uw kinderen. Ook als zij in gemeenschap van goederen zijn getrouwd en gaan scheiden. Hun partners hebben dan toch geen recht op de helft van de schenking.

Met testament afwijken van wet

Een testament is niet verplicht. U heeft het alleen nodig om af te kunnen wijken van de wettelijke bepalingen. Bijvoorbeeld als u naast of in plaats van uw wettelijke erfgenamen iemand anders of een goed doel tot erfgenaam wilt benoemen. Of als u het rentepercentage van de vordering wilt verhogen, of de vordering opeisbaar maken in het geval uw echtgenoot hertrouwt.

Als uw echtgenoot de wettelijke verdeling niet wil, dan kan hij of zij die opzij zetten. Dat moet binnen drie maanden na uw overlijden worden vastgelegd in een notariële akte.



Beïnvloeding erfbelasting

Tijdig vermogen overdragen scheelt belasting

Hoe groter uw erfenis, hoe meer belasting uw erfgenamen moeten betalen. Dat voorkomt u met een goed plan dat voorziet in schenkingen, in vermogensoverdracht. Eerder weggeven als alternatief voor later nalaten. U bereikt dan dat u en uw erfgenamen zo min mogelijk belasting betalen, dat u zonder financiële zorgen oud kunt worden en dat de familierelaties ongeschonden blijven.

U kunt dat allemaal regelen in een combinatie van testamenten, huwelijkse voorwaarden en schenkingsplan. Daar komt van alles bij kijken: fiscale gevolgen, juridische gevolgen (regelingen), sociale gevolgen (familiesfeer) en emotionele gevolgen (bij u zelf). Dat vraagt om een bijzonder goede afweging, waarin u alle voor- en nadelen tegen elkaar kunt afzetten.

Goede doelen die onder de ANBI-regeling vallen – Algemeen Nut Beogende Instellingen – hoeven helemaal geen schenkbelasting te betalen, maar ontvangen de gehele schenking netto. Dat geldt ook voor “Sociaal Belang Behartigende Instellingen” (SBBi), zoals dorpshuizen of sportverenigingen.

Zo werkt het

Zonder uw totale vermogen al te erg aan te tasten verlaagt u uw toekomstige nalatenschap zodanig dat daarover zo min mogelijk erfbelasting verschuldigd is. Dat regelt u met een combinatie van maatregelen die mogelijk worden gemaakt in het schenkingsrecht, erfrecht, huwelijksvermogensrecht en fiscaal recht. Concrete vragen zijn onder meer of u uw huwelijkse voorwaarden moet wijzigen en of het verstandig is om al tijdens uw leven vermogen over te dragen?



Disclaimer

De inhoud van deze brochure is met grote zorgvuldigheid gemaakt. Het is algemene informatie en niet van toepassing op individuele situaties. U kunt aan de inhoud van deze brochure geen rechten ontleen.