



Ben Riekhoff, voormalig estateplanner bij Private Banking, heeft op onze regiobijeenkomsten lezingen gehouden over het nieuwe erfrecht, de vraag of het nuttig is om wel of geen testament te maken en over de voordelen van schenken. Bij onze leden blijkt veel behoefte te bestaan aan informatie op dit terrein. Daarom zal BPA Actief als service aan u op onze site hierover informatie verstrekken.

SCHENKEN

Als u tijdens uw leven niet schenkt zal uw vermogen in de toekomst vererven. Schenken is leuker en fiscaal voordeliger dan erven. U kunt bovendien schenken zonder de grip op uw vermogen kwijt te raken. Hoe? Dat zullen wij hieronder aangeven. De tarieven en vrijstellingen in onze voorbeelden zijn gebaseerd op de tarieven van 2010.

Schenkingstarieven en vrijstellingen

Als u schenkt, moet de ontvanger over de waarde van de schenking een schenkbelasting betalen, die in grote lijnen gelijk is aan de erfbelasting. De schenkbelasting wordt hoger naarmate het geschonken bedrag groter is en de familieband tussen schenker en ontvanger zwakker is.

Verkrijging	1 Echtgenoten, Partners en Kinderen	1.a Kleinkinderen	2 Overige Personen
Tussen 0 en Eur 118.000	10%	18%	30%
Eur 118.000 en meer	20%	36%	40%

Een zoon of dochter betaalt 10% - 20%. Een neef bijvoorbeeld 30% - 40%.

Er zijn ook vrijstellingen. Van ouders aan kinderen is jaarlijks een bedrag van EUR 5.000 vrijgesteld. Daarnaast kunnen ouders eenmalig een hoge vrijgestelde schenking van EUR 24.000 doen aan kinderen van 18 tot en met 34 jaar. Een nieuwe eenmalige vrijstelling is de vrijstelling aan kinderen van 18 tot en met 34 jaar voor de aankoop van een huis of voor een studiefonds. Deze vrijstelling bedraagt Eur 50.000.

Schenkingen aan andere personen kennen een vrijstelling van EUR 2.000, terwijl schenkingen aan erkende goede doelen vrij van schenkbelasting zijn.

Schenken fiscaal voordeliger – Een voorbeeld

Een nalatenschap bedraagt EUR 500.000. Twee kinderen erven ieder EUR 250.000.

Elk kind moet circa EUR 34.600 aan erfbelasting betalen, samen EUR 69.200.

Er geldt bij vererving naar kinderen nog een vrijstelling van Eur 19.000. De kinderen betalen voor bedragen tot Eur 118.000 een erfbelasting van 10%. Daarboven wordt over een bedrag van Eur 114.000 een belasting van 20 % geheven.

De oplossing is duidelijk: een schenking ten laste van dit topstuk van Eur 114.000 (in de 20%- schaal) is fiscaal voordelig. Als u dit hele bedrag ineens of in delen zou schenken wordt er Eur 11.400 per kind is totaal **Eur 22.800** bespaard.

Als u dat zou willen zou u later geleidelijk aan ook met jaarlijkse schenkingen van Eur 5.000, die vrijgesteld zijn van belasting, het vermogen waarover 10% geheven wordt, kunnen verlagen.

Hoe ontstaat de besparing? Eigenlijk wordt bij schenkingen de nalatenschap in kleinere delen doorgeschoven en in de tijd uitgesmeerd. Daardoor profiteert u van de lagere tarieven.

Dit alles vraagt wel om een nauwkeurige planning en raming van uw inkomsten en uitgaven. Bovendien moet er een vermogensbuffer overblijven, waarbij u zich veilig voelt.

Iedere schenkingsstrategie is anders en moet op uw unieke situatie toegesneden zijn.

Wijzen van schenken

Er zijn twee belangrijke varianten: de contante schenking en de papieren schenking (schuldigerkenning uit vrijgevigheid).

Contante schenking Er zijn geen speciale vormvereisten. Onder contanten worden ook effecten begrepen.

Schuldigerkenning uit vrijgevigheid (papieren schenking).

Hoe?

De schenker (bv. een ouder) verklaart een geldsbedrag schuldig te zijn aan de ontvanger (kind). Omdat deze schuldigerkenning geen enkele zakelijke reden heeft, is het een schenking. De schuldigerkenning gebeurt onder de voorwaarde, dat er ooit zal worden afgelost maar uiterlijk bij het overlijden van de schenker.

Er ontstaat dus een schuld van de ouders aan het kind, waarover jaarlijks daadwerkelijk een rente van 6 % betaald moet worden. Dit rentepercentage staat in de wet. Als u daarvan afwijkt en dat mag, wordt het verschil tussen de afwijkende rente en de voorgeschreven rente van 6% als een schenking gezien. Rente bijschrijven mag niet. Een notariële akte is wenselijk.

Bij het overlijden van de schenker kan het kind zijn vordering op de overleden ouder met zijn erfdeel verrekenen en bespaart zo erfbelasting.

Voordelen

De voordelen van deze vorm van schenken zijn: belastingbesparing bij overlijden en flexibiliteit. Verder blijft de schenker de baas en houdt grip op het vermogen.

De ouder kan de schuld aflossen, als hij of zij dat wil, maar is dat niet verplicht.

Kortom, het is een prima schenkingsvorm, waarmee bijvoorbeeld indirect de overwaarde van een huis geschonken kan worden, terwijl de schenker in het huis kan blijven wonen.

Voorbeeld

Een ouder verklaart zich bijvoorbeeld voor EUR 100.000 schuldig per kind. Dat wordt als een schenking beschouwd en kost EUR 10.000 aan schenkbelasting.

Bij overlijden van de ouder gaat deze schuld van het erfdeel af en wordt er erfbelasting bespaard (zie voorbeeld hiervoor).

Jaarlijks moet de ouder rente aan het kind rente betalen. In dit voorbeeld is dat 6% over EUR 100.000 is Eur 6.000 per kind. Deze rentebetaling is op zich al een mooie vermogensoverdracht. Pas op, dat deze rentebetalingen uw besteedbaar inkomen als schenker niet te veel aantasten. Neem in dat geval een lager schenkingsbedrag.

Dit soort vorderingen en schulden zijn voor de inkomstenbelasting echte Box 3-bestanddelen. Dat houdt in, dat de schenker door zijn schuld van EUR 100.000 aan het kind EUR 1.200 inkomstenbelasting bespaart (1,2% van EUR 100.000), terwijl het kind diezelfde EUR 1.200 moet betalen. Op zich is dit geen probleem: het kind ontvangt immers jaarlijks EUR 6.000 rente.

Slotopmerkingen

Bij alle schenkingsvormen kunt u een uitsluitingsclausule opnemen om te voorkomen, dat het geschonkene automatisch in de huwelijkse- of partnergemeenschap valt en de 'koude' kant meeprofiteert.

Schenken, gedaan binnen 180 dagen voor het overlijden van de schenker, worden bij de nalatenschap opgeteld. Zij leveren dus niet de beoogde besparingen op.

Uw kinderen moeten over grote schenkingen zelf schenkbelasting betalen. Bij contante schenkingen is dat geen probleem, uw kinderen ontvangen immers liquiditeiten.

Bij papieren schenkingen (schuldigerkenning uit vrijgevigheid) is dat niet het geval. Dan kan het handiger zijn om 'vrij van recht' te schenken. U neemt dan als schenker de schenkbelasting voor uw rekening.

Succes met uw schenkingsprogramma.

Interessante Websites:

Calculator Successierecht: www.belastingdienst.nl/reken/successierecht/successierecht.html

Calculator Schenkbelasting: <http://www.belastingdienst.nl/reken/schenkbelasting/>

Nuttige algemene Info: <http://www.notaris.nl>

Algemene Info: <http://www.fiscalert.nl>