

REPARATIE SUCCESSIEWET

De eerder aangekondigde nieuwe Wet schenk- en erfbelasting is van de baan en de bestaande Successiewet wordt herzien met reparatiewetgeving en vereenvoudigingen.

TEKST: MARCEL OLIEMANS (PWC BELASTINGADVISEURS); LLUSTRATIE: JOSJE VAN KOPPEN

Per 1 januari 2010 gaan de navolgende tarieven gelden voor de erf- en schenkbelasting, thans aangeduid als successie- en schenkingsrecht:

Belaste verkrijging	Partners en kinderen	Klein-kinderen	Overigen
€ 0 - € 125.000	10%	18%	30%
€ 125.000 en hoger	20%	36%	40%

De huidige tarieven voor het successie- en schenkingsrecht kennen voor kinderen tariefschijven die beginnen met 5 en 8 procent. Volgens bovenstaand overzicht wordt het instaptarief voor een kind nu 10 procent. Dit betekent dat schenkingen tot circa 125.000 euro beter nog in 2009 kunnen worden gedaan. Zo is over een schenking van 50.000 euro in 2009 2.900 euro aan schenkingsrecht verschuldigd. In 2010 wordt dat 4.500 euro!

VRIJSTELLINGEN Aangepast

Voor de erfbelasting worden de volgende vrijstellingen voorgesteld:

- partners: 600.000 euro met een minimum van 155.000 euro (na mogelijke korting door pensioenrechten);
- (klein)kinderen: 19.000 euro;
- overige verkrijgers: 2.000 euro.

De vrijstelling voor jonge kinderen gaat er met dit voorstel fors op achteruit. Kinderen hebben nu namelijk recht op een vrijstelling van 4.556 euro voor elk jaar dat zij jonger zijn dan 23. Die vrijstelling kan dus oplopen tot maximaal 105.000 euro en wordt nu vervangen door een vrijstelling van 19.000 euro, ongeacht leeftijd of zorgbehoefte.

Voor de schenkbelasting gaan de volgende vrijstellingen gelden:

- kinderen: 5.000 euro per kalenderjaar met op verzoek een eenmalige verhoging tot 24.000 euro voor kinderen in de



leeftijd van 18 tot 35 jaar;

- overige verkrijgers: 2.000 euro per kalenderjaar.

Onder de bestaande wet worden ongehuwden die vijf jaar samenwonen zonder notariële samenlevingscontract, met gehuwden gelijkgesteld voor het tarief en de vrijstellingen. Het notariële samenlevingscontract wordt nu een vereiste zodat deze langdurige samenwoners toch de gang naar de notaris moeten maken om de vrijstellingen en lagere tarieven niet mis te lopen.

CONSTRUCTIEBESTRIJDING

Sinds 2003 kennen wij de mogelijkheid van de herroepelijke schenking. Hierdoor kunnen bijvoorbeeld aandelen herroepelijk worden geschonken vlak voordat een groot dividend betaalbaar wordt gesteld. Na dividendbetaling wordt de schenking vervolgens herroepen. De aandelen keren terug bij de schenker, de gegeven schenk-

belasting wordt teruggegeven en het dividend blijft bij de ontvanger. De reparatie houdt in dat het ontvangen dividend zal worden belast met schenkingsrecht.

Op grond van bestaande rechtspraak levert een renteloze direct opeisbare geldlening geen schenking op. De schuldeiser

kan immers op elk moment zijn vordering opeisen.

Volgens het wetsvoorstel zal het rentever-schil tussen 4 procent en de bedongen rente belast worden met schenkbelasting. Bij een renteloze lening van 100.000 euro bedraagt het te belasten rentevoordeel dan 4.000 euro. Met een voorgestelde vrijstelling van 5.000 euro voor een kind blijft dit rentebedrag nog steeds buiten de heffing. Bij een lening van meer dan 130.000 euro ontstaat wel een belast rentevoordeel.

Verder zijn diverse testamentaire regelingen als constructie bestempeld. Te denken valt aan blooteigendom- en vruchtgebruikregelingen zoals het (super)turbotestament of ik-oparegelingen. Bij een vruchtgebruik kan een onbelaste waardesprong ontstaan bij het overlijden van de vruchtgebruiker. Bij een ik-opa/omaregeling wordt een generatie (kind) overgeslagen in de vererving. Dat scheelt eenmaal successieheffing. Een check van testamenten met dergelijke regelingen wordt dus belangrijk om onaangename verrassingen te voorkomen. ■