

ERVEN EN SCHENKEN: FOCUS OP FISCUS

TEKST: SANDRA LIGTENBERG
(FISCAAL UP TO DATE)

Door een herziening van de Successiewet worden successie- en schenkingsrechten met ingang van 2010 erf- en schenkbelasting genoemd. Enkele aandachtspunten.

Erfgenenamen kunnen een forse besparing van successie- en/of schenkingsrechten behalen als de erflater tijdens zijn leven vermogen overhevelt naar hen. Schenkingen verlagen het vermogen van de schenker, waardoor bij overlijden minder successierecht verschuldigd zal zijn. Door de progressie in het tarief en de mogelijkheid om de vrijstellingen van het schenkingsrecht te benutten, is het daarnaast vaak voordeliger om geleidelijk door middel van jaarlijkse schenkingen uw vermogen te verminderen. Met ingang van 2010 wordt een herziening van de Successiewet ingevoerd. De successie- en schenkingsrechten worden met ingang van 2010 erf- en schenkbelasting genoemd.

VRIJSTELLINGEN

Ouders kunnen jaarlijks aan ieder van hun kinderen een schenking doen zonder dat het kind daarover schenkingsrecht verschuldigd is. Voor 2009 kon u belastingvrij maximaal 4.556 euro per kind schenken. Voor kinderen van 18 tot en met 34 jaar mocht eenmalig 22.760 euro belastingvrij worden geschonken. Van de eenmalig verhoogde vrijstelling kon ook gebruik worden gemaakt als uw kind buiten de leeftijdscategorie valt, maar diens partner (echtgenoot of geregistreerde partner van het kind) nog niet. Als er meer geschonken werd dan het vrijgestelde bedrag, is over het meerdere schenkingsrecht verschuldigd. Dit kon bij verkrijging door kinderen oplopen van 5 tot 27 procent. Aan overige personen, zoals kleinkinderen, kon in 2009 onbelast maximaal 2.734 euro belastingvrij worden geschonken. Met ingang van 2010 worden de tarieven grondig aangepast. Niet in alle



JOSIE VAN KOPPEN

gevallen zal de wetwijziging tot een belastingverlaging leiden.

VRIJSTELLING BIJ WONING OF STUDIE

Met ingang van 2010 geldt er een eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking

van 50.000 euro van ouders aan een kind als het kind de schenking gebruikt voor de aankoop van een eigen woning of voor een studie. Als het kind vóór 1 januari 2010 een beroep heeft gedaan op de verhoogde eenmalige schenking van 22.760 euro, geldt