

NOTARIAAT

Kremer



Wezep / Oldebroek

Schenk- en erfbelasting 2020



Erven en schenken

Bij een erfenis geldt voor partners een vrijstelling van € 661.328, voor (klein) kinderen is dat € 20.946.

Enmalige schenkingen aan kinderen tussen 18 en 40 jaar zijn in 2020 vrijgesteld, indien de schenking wordt gebruikt voor studie: € 55.114. Voor aankoop / verbouwing van een huis of aflossing hypotheek: € 103.643).

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 inkomsten-belasting, 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 2020

Vrijstellingspercentages

Belaste verkrijging tot € 126.723
Tariefgroep 1 (partners en kinderen) 10%
Tariefgroep 1A (kleinkinderen) 18%
Tariefgroep 2 (overige verkrijgers) 30%

Belaste verkrijging vanaf € 126.723
Tariefgroep 1 (partners en kinderen) 20%
Tariefgroep 1A (kleinkinderen) 36%
Tariefgroep 2 (overige verkrijgers) 40%

Vrijstellingsbedragen erfbelasting

Partners € 661.328
Kinderen en kleinkinderen € 20.946
Zieke en gehandicapte kinderen € 62.830
Ouders € 49.603
Overige verkrijgers € 2.208

Vrijstellingsbedragen schenkbelasting

Kinderen € 5.515
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig) € 26.457
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig, indien de schenking wordt gebruikt voor studie: € 55.114, aankoop/verbouwing van een huis of aflossing hypotheek: € 103.643).
Overige verkrijgers € 2.208

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.

U mag ook "vrij van recht" schenken en zelf de schenkbelasting betalen. U bevoordeelt de ontvanger dubbel. De schenking bestaat dan uit de waarde van de schenking zelf plus de waarde van de schenkbelasting. U betaalt dan schenkbelasting over de totale waarde.

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 wilt 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 een 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, huwelijkvermogensrecht 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? De te treffen regelingen moeten naadloos op elkaar aansluiten om uw doel te bereiken.



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.