

Bespaar erfbelasting

Er zijn veel manieren om erfbelasting te besparen. Simpele, zoals schenken, en ingewikkelde, zoals een tweetrapstestament of een keuzetestament. Omdat het om maatwerk gaat, is het vaak verstandig om advies te vragen aan een notaris, estate planner of financieel planner. Hij of zij kan u niet alleen vertellen wat de voordelen zijn, maar ook wat mogelijke nadelen zijn. Doe verder eens in de paar jaar aan periodiek onderhoud. Veranderde persoonlijke omstandigheden of nieuwe wetgeving kunnen een ooit slimme constructie overbodig maken of zelfs leiden tot meer erfbelasting.

1. Schenken.

Door nog tijdens uw leven geld te schenken aan erfgenamen, laat u minder na. Uw erfgenamen betalen dus minder erfbelasting. Wel betalen zij schenkbelasting. Kinderen betalen 10 tot 20 procent schenkbelasting, voor de erfbelasting gelden dezelfde percentages. Kinderen hebben een vrijstelling van 5.227 euro (voor anderen is dit 2.111 euro). Een schenking van geld hoeft u niet bij de notaris te laten vastleggen en de ontvanger van de schenking hoeft geen aangifte bij de Belastingdienst te doen als de schenking onder de vrijstelling blijft. Als u gebruik maakt van de eenmalige ‘grote vrijstelling’ (zie kader) moet de ontvanger deze schenking wel aangeven op de site van de Belastingdienst.

Voordelen:

- De te betalen erfbelasting valt lager uit, omdat een kleiner deel van de nalatenschap wordt belast.
- U maakt erfgenamen nog tijdens uw leven blij.

Nadeel:

- Als u langer leeft dan verwacht, komt u mogelijk zelf in de financiële problemen.

Grote vrijstelling

Kinderen die nog geen 40 jaar zijn, mogen eenmalig 25.322 euro van hun ouders ontvangen.

Dit geldt ook als het kind ouder is, maar een fiscaal partner heeft die nog geen 40 is.

Als de schenking wordt gebruikt voor een dure studie, de aankoop van een huis of de aflossing van een hypotheek bedraagt de eenmalige vrijstelling zelfs 52.752 euro.

2. Papieren schenking

U geeft op papier een bepaald bedrag aan een erfgenaam, bijvoorbeeld een kind. Over deze schenking betaalt uw kind (boven de vrijstelling) schenkbelasting. Vervolgens leent u dit bedrag op papier weer terug. Daarmee voorkomt u dat u het geld ook echt moet schenken. Fysiek gebeurt er dus niets, behalve dat uw kind op papier een schenking heeft gekregen die het vervolgens weer uitleent aan u. Na uw overlijden wordt de ‘lening’ afgetrokken van het erfdeel van uw kind. Dat leidt tot minder erfbelasting.

Wil deze constructie na uw overlijden door de fiscus worden geaccepteerd, dan moet u elk jaar 6 procent rente aan uw kind betalen. Die rente moet elk jaar echt worden betaald, aan te tonen met een bankafschrift. Kan uw kind



dat niet als de fiscus daar na uw overlijden om vraagt, dan mislukt de constructie en betaalt uw kind alsnog erfbelasting over de papieren schenking.

Voordelen:

- Belastbare nalatenschap kan lager uitvallen.
- Door de verplichte jaarlijkse rentebetaling van 6 procent kan extra vermogen onbelast worden overgeheveld.

Nadelen:

- Constructie verliest zijn betekenis als niet jaarlijks aantoonbaar 6 procent rente is overgemaakt.
- Bij een erfenis van minder dan 140.000 euro per erfgenaam heeft deze constructie geen of minimale voordelen; als de schenker nauwelijks vermogen in box 3 heeft, maar wel een eigen huis, kan een papieren schenking zelfs leiden tot meer belasting.
- U moet hiervoor naar de notaris.

3. Word fiscaal partner

Stellen die fiscaal partner zijn voor de successiewet, betalen meestal geen erfbelasting als hun partner overlijdt. De vrijstelling bedraagt namelijk ruim zes ton. Daarboven betalen zij 10 tot 20 procent erfbelasting. Maar samenwoners zonder samenlevingscontract die minder dan vijf jaar samenwonen, betalen 30 tot 40 procent erfbelasting en hun vrijstelling bedraagt slechts tweeduizend euro.

In cijfers: stel dat u een half miljoen euro van uw partner erft. Als u drie jaar heeft samengewoond en u heeft een jaar geleden een samenlevingscontract afgesloten, betaalt u in het geheel geen erfbelasting. Als u net zo lang heeft samengewoond, maar geen samenlevingscontract heeft, bedraagt de erfbelasting bijna twee ton!

Overigens erven ongehuwden alleen van elkaar als er een testament is.

Voordeel:

- U betaalt aanzienlijk minder erfbelasting.
- U wordt automatisch partner voor de inkomstenbelasting. U betaalt dan mogelijk ook minder inkomstenbelasting.

Nadeel:

- Als u fiscaal partner voor de inkomstenbelasting wordt, kan dat betekenen dat u juist meer inkomstenbelasting betaalt, omdat u minder aftrekposten kunt opvoeren.

4. Testament

Met een testament kunt u erfbelasting besparen. Dit is echter ingewikkelde materie die u het beste kunt bespreken met een notaris, een estate planner of een financieel planner. Voor de een is een testament waarbij de kinderen in eerste instantie niets in handen krijgen aantrekkelijk, terwijl de ander



zijn kinderen meteen na zijn of haar overlijden geld wil nalaten. Een derde wil misschien de kleinkinderen extra bevoordelen. En iedereen wil natuurlijk zo min mogelijk erfbelasting betalen. Dit is, kortom, gespecialiseerd maatwerk.

Voordeel:

- Maatwerk, u bepaalt wie wat erft.

Nadelen:

- U moet uw testament regelmatig tegen het licht houden, omdat persoonlijke omstandigheden of de wetgeving kunnen zijn veranderd.
- U betaalt notariskosten.

5. Goede doelen

Goede doelen, mits ze bij de Belastingdienst als ANBI (Algemeen Nut Beogende Instellingen) staan geregistreerd, erven belastingvrij. In sommige gevallen verzorgen zij gratis de afwikkeling van de nalatenschap, ook als er andere erfgenamen zijn.

Voordeel:

- U betaalt minder erfbelasting.
- U steunt een goed doel.

Nadeel:

- Mogelijk scheve gezichten van anderen, die minder of zelfs helemaal niets erven.

Magazine 'Later', voorjaar 2015