

Erfbelasting besparen? Maak het bespreekbaar

Veel mensen vermijden het onderwerp bij leven van de ouders. Maar een erfenis dan al deels uitkeren is fiscaal gezien een slimme keuze.

Ramón Wernsen

Mogelijk weet u dat u een erfenis zult ontvangen van uw ouders. Slechts weinig kinderen durven dit onderwerp bespreekbaar met hen te maken. Jammer, want door er tijdig met elkaar over te praten kunnen ergernis en belasting bespaard worden.

Ervan uitgaande dat uw ouders niet al het geld nodig hebben om van te leven, is het mogelijk om erfbelasting te besparen door gezamenlijk na te denken over een schenkingsplan. Goed te weten is dat het tarief van de schenkbelasting op het eerste gezicht gelijk is aan dat van de erfbelasting. Desondanks kan schenken fiscaal voordeliger uitpakken dan erven. En wel om de volgende twee redenen.

1. Schenkingen
Er geldt jaarlijks een vrijstelling voor € 5320. Voor kinderen van 18 jaar tot 40 jaar geldt een eenmalig verhoogde vrijstelling van € 25.526. Deze mogelijkheid eindigt op de 40ste verjaardag van uw kind of zijn jongere partner.

Planning
De schenker moet weten welk geldbedrag hij nu en straks kan missen, de ontvanger weet welk bedrag hij goed kan gebruiken

2. Belastingtarief
Schenkingen zijn onderworpen aan een lager tarief dan de erfenis. Dit komt doordat het tarief progressief is.

Het doel van een schenkingsplan is om het vermogen van uw ouder(s) (deels) al bij leven geleidelijk te laten overgaan naar u als toekomstige erfgenaam. Hierdoor wordt het tarief afgetopt en kan worden gebruikgemaakt van de vrijstellingen binnen de schenkbelasting. Monique Londema, financieel planner bij de Nederlandsche Planners Associatie, stelt dat het optimaal benutten van de schenkingsvrijstellingen om erfbelasting te besparen een rationele aanpak is. 'Maar wat betekent het voor uw ouders om u een bedrag te schenken? Wat vinden zij hierbij belangrijk? Belasting besparen of u helpen en daarom meer schenken dan vrijgesteld is, waardoor er wél belasting verschuldigd is?'

Populair zijn schenkingsprogramma's gebaseerd op jaarlijkse schenkingen ter grootte van de vrijstelling van € 5320. Er moet worden bekeken of dit gezien de levensverwachting van de schenkers en de omvang van het vermogen voldoende effectief is. Bij aanzienlijke vermogens kan worden gedacht aan jaarlijkse schenkingen ter grootte van de vrijstelling vermeerderd met de eerste schijf (10%), oftewel € 127.589. Op deze manier wordt voorkomen dat bij overlijden 20% erfbelasting moet worden voldaan. Een dergelijk schenkingsplan levert dus 10% van het toekomstig te vererven vermogen op. De jaarlijkse schenkingsvrijstellingen mogen verder onder voorwaarden nog eenmalig worden uitgebreid met 100.000 euro. Afhankelijk van de hoogte van de schenking moet u aangifte

schenkbelasting doen. Een schenkingsplan is volgens Londema pas echt effectief als de schenker weet welk geldbedrag hij nu, straks en later kan missen en de ontvanger weet welk geldbedrag hij goed kan gebruiken op basis van een persoonlijk financieel plan van ieder, waarin de inkomsten en uitgaven overzichtelijk in beeld zijn gebracht.

Als uw ouders moeite hebben met het bij leven afstaan van substantiële delen van hun vermogen biedt een papieren schenking uitkomst. Het bezit blijft dan immers gewoon beschikbaar voor het levensonderhoud. 'Wel zal jaarlijks 6% rente aan de kinderen moeten worden betaald over de geschonken vordering. Als de kinderen over de papieren schenkingen schenkbelasting zijn verschuldigd, dan is het een mogelijkheid dat de ouder dit bedrag voor zijn kind voorschiet', aldus Michelle Senden, kandidaat-notaris bij Notarieel Juridisch Advies Mr. Mi-



BEELD: HH

chelle Senden. Een papieren schenking lijkt dus aantrekkelijk als uw ouders nog over hun geld willen kunnen beschikken. 'Maar wat als uw ouders langer leven dan verwacht en zij de rentelasten over hun schenkingen op papier aan u niet meer kunnen betalen en onvoldoende geld hebben om in hun eigen levensonderhoud te kunnen voorzien?' waarschuwt Londema.

Bedacht moet worden dat de schenkingen ook voor u als kind fiscale gevolgen kunnen hebben. De schenkingen leiden bij u tot vermogensvorming en bij uw ouders tot een schuld in box 3. U kunt daarover de verschuldigde belasting voldoen uit de rente die u van uw ouders ontvangt over de schuldig erkende bedragen. Senden: 'Doordat deze vorderingen in uw vermogen een schuld vormen, zijn deze bedragen bij uw overlijden een passiefpost voor de erfbelasting. Een papieren schenking kan alleen rechtsgeldig plaatshebben als dit bij notariële akte gebeurt.'

Als de ouder een beleggingspand heeft, kan worden overwogen om de woning aan het kind te verkopen. 'Het kind blijft de koopsom schuldig aan de ouder. Op de geldlening wordt een gedeelte kwijtscholden bij de verkoop. Vervolgens kan jaarlijks een gedeelte van de restant hoofdsom worden kwijtescholden', vult Senden aan. Bij verkoop in combinatie met gedeeltelijke kwijtschelding van de koopsom komt over het belaste deel van de kwijtschelding de volledige 2% aan overdrachtsbelasting in mindering op de schenkbelasting, omdat het tarief schenkbelasting hoger is dan het tarief aan overdrachtsbelasting. Stel, uw ouders verkopen in 2017 aan u hun woning voor een reële prijs van € 300.000. Van de koopsom wordt onmiddellijk € 175.445 kwijtescholden (eerste schijf € 122.269 plus vrijstelling van € 53.176). De overdrachtsbelasting bedraagt € 6000. De overdrachtsbelasting over € 175.445 minus € 53.176 is € 122.269 maal 2%, is € 2445. Dit komt in mindering op de schenkbelasting. De schenkbelasting zonder vermindering bedraagt € 12.227. Na aftrek van de vermindering resteert € 9782.

Al met al kan het op tijd bespreekbaar maken van een erfenis uw ouders en uzelf een hoop plezier opleveren. Gelet op de complexiteit raden wij u altijd aan contact op te nemen met uw adviseur.

 **Ramón Wernsen is financieel planner en publicist.**

5320

→ Populair zijn programma's gebaseerd op jaarlijkse schenkingen ter grootte van de vrijstelling van € 5320.

20%

→ Bij schenking na overlijden moet over het bedrag 20% erfbelasting worden betaald.