



Vereniging van Estate Planners in het Notariaat

BELASTING BESPAREN DOOR SCHENKEN

Door bij leven al vermogen te schenken aan uw kinderen kunt u een *aanzienlijke* besparing van successierecht bereiken. Het geschonken vermogen maakt geen deel meer uit van de nalatenschap. Door de schenkingen over meerdere jaren te spreiden kunt u *optimaal* gebruik maken van de vrijstellingen voor het schenkingsrecht en kunt u het progressieve successietarief (zowel de omvang van de verkrijging als de mate van verwantschap zijn bepalend voor de hoogte van het tarief) *maximaal* drukken.

Een ander voordeel van het doen van schenkingen is dat de eventuele waardegroei van het geschonken vermogen niet meer met successierecht belast wordt en belastingvrij door de kinderen wordt verkregen.

Voorbeeld

Mevrouw Steen heeft een vermogen van € 1.000.000,-. Zij heeft een zoon en een dochter en is weduwe. Bij overlijden van mevrouw Steen zijn de kinderen allebei over hun erfdeel, te weten € 500.000,-, € 87.918,- successierecht verschuldigd.

Indien mevrouw Steen bij leven gedurende een periode van vijf jaar elk jaar aan haar kinderen € 50.000,- zou schenken, dan is over deze schenking (in totaal) per kind ongeveer € 14.760,- schenkingsrecht verschuldigd.

Het in totaal geschonken bedrag vermindert de nalatenschap van mevrouw Steen tot € 500.000,-. De kinderen erven ieder € 250.000,-. Hierover is door de kinderen € 34.982,- successierecht verschuldigd.

Totaal is per kind aan belasting verschuldigd:

€ 14.760,- schenkingsrecht + € 34.982,- successierecht = € 49.742,-

Zonder de schenkingen zou per kind € 87.918,- successierecht verschuldigd zijn geweest. Door de schenkingen is het belastingbedrag gereduceerd tot € 49.742,-.

De **belastingbesparing** bedraagt per kind: € 87.918,- minus € 49.742,- = **€ 38.176,-**.

Vraag uw EPN notaris om advies.

* tarieven 2009

www.epn-notaris.nl