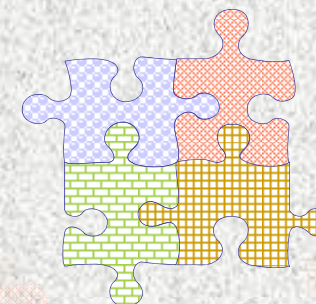


Belastingadviesbureau Groenemans



Uw fiscale puzzel opgelost

WELKOM

Henk Groenemans CB RB

Register Belastingadviseur

Koren 16

5731 LC Mierlo

Nederland

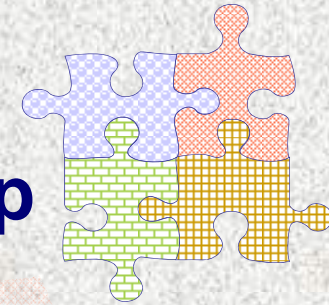
a 0492-841336

u 06-24243155

fiscad@onsmail.nl



Verdeling nalatenschap

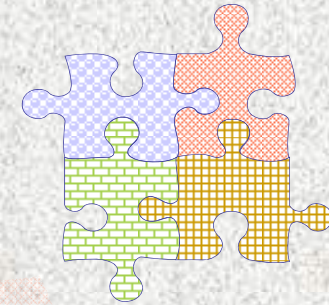


Uw fiscale puzzel opgelost

- Testament → verdeling nalatenschap volgens testament.
- Geen testament → verdeling nalatenschap volgens wettelijk erfrecht (vernieuwd in 2003).
- Wettelijk erfrecht is aanvullend recht; alleen van toepassing als overledene geen testament heeft gemaakt.



Wettelijk erfrecht verdeling nalatenschap

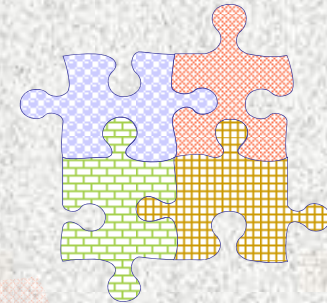


Uw fiscale puzzel opgelost

- Nalatenschap gelijkelijk verdeeld tussen alle erfgenamen (partner en kinderen), echter
- langstlevende echtgenoot / partner: alle goederen (schulden) nalatenschap.
- Kinderen: vordering op langstlevende partner; opeisbaar overlijden/faillissement.
- Gevolg: Overbedeling langstlevende
Onderbedeling kinderen (“Tegoedbon“)



Wettelijk erfrecht verschuldigde erfbelasting

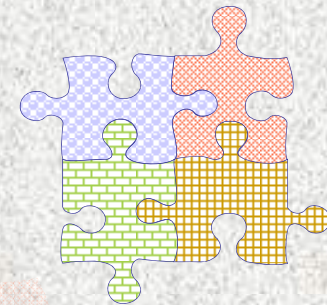


Uw fiscale puzzel opgelost

- Iedere erfgenaam is over zijn verkrijging erfbelasting verschuldigd.
- Ook kinderen over “tegoedbon”, echter
- Langstlevende moet erfbelasting kinderen voorschieten.
- Bij gebrek aan middelen kan dit leiden tot problemen (TV programma Radar 2010).



Wettelijk erfrecht Tegoedbon

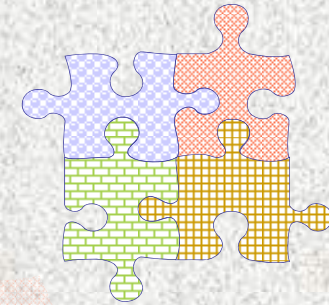


Uw fiscale puzzel opgelost

- Waarde “tegoedbon” vastgelegd in Successiewet; o.a. afhankelijk van leeftijd langstlevende.
- Door langstlevende voorgeschoten erfbelasting komt in mindering op vordering kinderen op langstlevende.



Wettelijk erfrecht verdeling nalatenschap

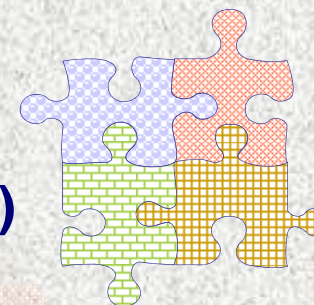


Uw fiscale puzzel opgelost

Wettelijke verdeling niet wenselijk; verdeling kan ongedaan worden gemaakt.

- Binnen 3 maanden na overlijden, instemming alle erfgenamen, notariële akte.
- Wederom onverdeelde boedel; naar eigen inzicht verdelen.

Piet (65), Pieternel (62) en Pietje; GvG gehuwd; Piet overlijdt (geen testament)



Uw fiscale puzzel opgelost

Gezamenlijk vermogen (WEV):

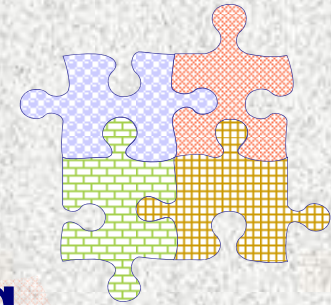
● Huis, vrij van hypotheek	350.000
● Spaargeld	35.000
● Auto	10.000
● Overige zaken	<u>5.000</u>

Totaal gezamenlijk vermogen 400.000

Nalatenschap Piet 200.000

Erfdeel Pietje 100.000; waarde 40.000

Erfdeel Pieternel 100.000; waarde 160.000



Uw fiscale puzzel opgelost

Erf- en schenkbelasting Successie- / Schenkingsrecht

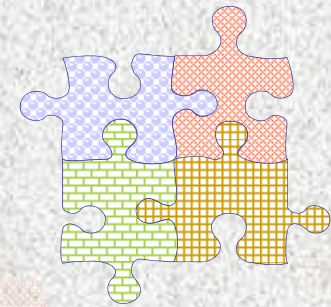
- Eén van de oudste belastingen in Nederland; ingevoerd in 1805 door minister I.J.A. Gogel (1765 – 1821)
- Opbrengst begroting 2012: € 1,7 miljard
- Ook andere West-Europese landen kennen een vergelijkbare heffing.



Erf- en Schenkbelasting

Erfbelasting wordt geheven over alles wat door erfrecht wordt verkregen van iemand die op moment van overlijden in NL woonde.

Schenkbelasting wordt geheven over elke bevoordeling uit vrijgevigheid van iemand die op moment van schenken in NL woont.

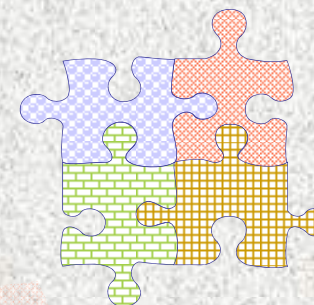


Uw fiscale puzzel opgelost





Woonplaatsfictie

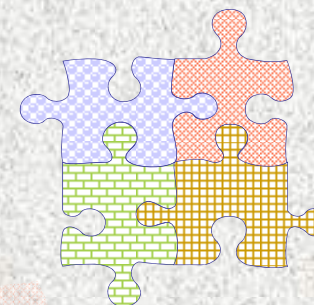


Uw fiscale puzzel opgelost

- Nederlander die binnen 10 jaar na emigratie schenking doet of overlijdt wordt geacht nog steeds in Nederland te wonen.
- Inwoner van Nederland die binnen 1 jaar na emigratie een schenking doet wordt geacht in Nederland te wonen.



Erf- schenkbelasting aangifte

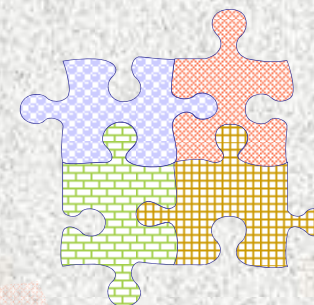


Uw fiscale puzzel opgelost

De belasting wordt geheven van iedere verkrijger op basis van een aangifte.

- Iedere verkrijger moet aangifte doen.
- Bij meerdere verkrijgers is gezamenlijke aangifte mogelijk.
- De inspecteur kan de schenker ook uitnodigen aangifte te doen.

Tarief erf- schenkbelasting



Uw fiscale puzzel opgelost

- **Gelijk voor Erf- en Schenkbelasting**
- **Dubbele progressie:**
 - hoe meer iemand erft/krijgt, hoe hoger tarief
 - hoe verder de verwantschap verwijderd van schenker/erflater, hoe hoger tarief
- Volgens ministerie sinds 2010 verlaagd / vereenvoudigd

**DE
OVEREENKOMST
TUSSEN
EEN HONDEDROL
EN BELASTING
VERLAGING**

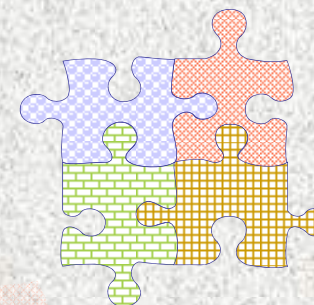
TRAP ER NIET IN

POSTBUS 1945
6801 BA ARNHEM

Loesje

2

Tarief erf- en schenkbelasting (2011) sinds 2010 vereenvoudigd



Uw fiscale puzzel opgelost

Bedrag		I	Ia	II
0	118.708	10,00%	18,00%	30,00%
118.708	hoger	20,00%	36,00%	40,00%

Groep I	Partner en kinderen (1 ^e graad)
Groep Ia	(Achter) kleinkinderen (2 ^e graad e.v.)
Groep II	Alle andere verkrijgers

Vrijstelling Erfbelasting (2011)



Uw fiscale puzzel opgelost

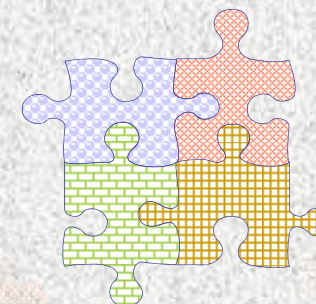
- | | |
|-----------------------|------------|
| ● Partner | € 603.600* |
| ● (Klein) kinderen | 19.114 |
| ● Overige verkrijgers | 2.012 |

Geheel vrijgesteld:

- Nederlandse staat
- ANBI / SBBI
- Indien over verkrijging IB verschuldigd is

* Pensioenimputatie (geldt niet voor AOW)

Vrijstelling Schenkbelasting (2011)

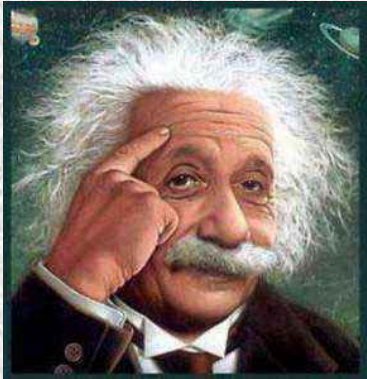


Uw fiscale puzzel opgelost

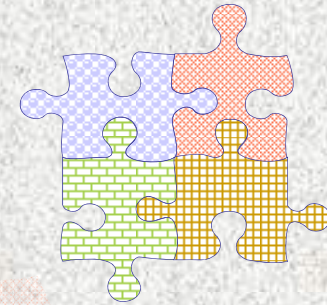
- | | |
|---|---------|
| ● Kinderen | € 5.030 |
| ● Kinderen éénmalig (18-35 jaar) | 24.144 |
| ● Indien gebruikt voor eigen huis / studie | 50.300 |
| ● éénmalige vrijstelling vóór 2010 gebruikt
én aangewend voor eigen huis | 26.156 |
| ● Overige verkrijgers | 2.012 |

Geheel vrijgesteld

- Koning, NL Staat, ANBI / SBBI en iemand die zijn schulden niet kan betalen of over verkrijging IB verschuldigd is

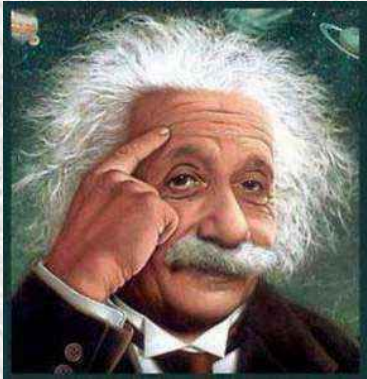


Minimaliseren erfbelasting

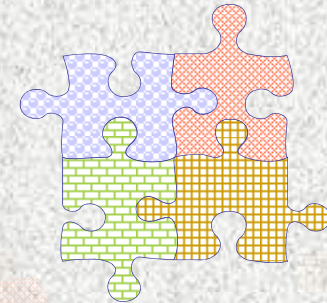


Uw fiscale puzzel opgelost

- **Jaarlijkse schenking met gebruik van vrijstelling**
 - Vanwege jaarlijkse vrijstelling / progressie besparing op erf- schenkbelasting.
 - Voldoende liquiditeiten / leeft schenker lang genoeg?
 - Schenker raakt beschikkingsmacht kwijt.
- **Schenking onder bewind.**
 - Schenker bepaalt hoe vermogen wordt aangewend.
 - Geen notariële akte verplicht.
 - Besparing erf- schenkbelasting; niet Box III heffing



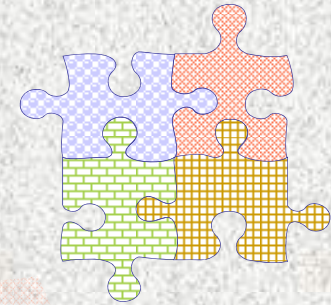
Minimaliseren erfbelasting



Uw fiscale puzzel opgelost

- **Herroepelijke schenking** (gecombineerd met bewind).
 - Schenker kan schenking weer terug draaien.
 - Geen notariële akte verplicht.
 - Besparing erf- schenkbelasting.
- **Schenken “op papier”**: schenken en terug lenen.
 - Schenker behoudt beschikkingsmacht.
 - Schenker jaarlijks rente (6%) betalen.
 - Nalatenschap vermindert met bedrag schenking(en)
 - Notariële akte verplicht (bewijsvoering!)

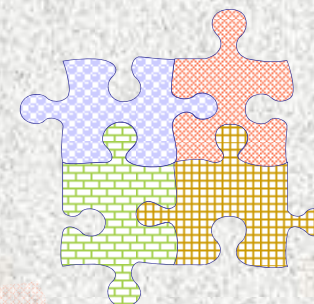
Schenkingsrecht



Uw fiscale puzzel opgelost

- Partners worden voor berekening schenk- en erfbelasting als één en dezelfde persoon aangemerkt.
- Schenkingen binnen één jaar voor huwelijk schenker of begiftigde → fictie, huwelijk bestaat op moment van schenking.
- Schenkingen binnen 180 dagen vóór overlijden worden geacht deel uit te maken van erfrechtelijke verkrijging.

Schenkingsrecht

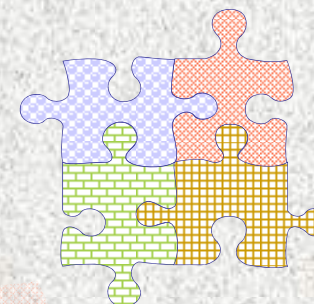


Uw fiscale puzzel opgelost

- Indien rente op leningen $< 6\%$ → renteverschil fictieve schenking!
Alleen bij leningen
 - tussen natuurlijke personen én
 - niet beroeps / bedrijfsmatig verstrekt.
- Alle schenkingen binnen kalenderjaar worden samengevoegd.



Schenkingsrecht



Uw fiscale puzzel opgelost

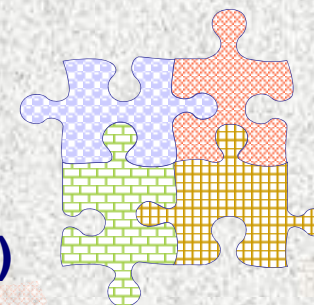
Herroepelijke schenking / Schenking onder ontbindende voorwaarde;

Herroeping / vervulling voorwaarde →

- Restitutie oorspronkelijk geheven schenkbelasting,
- onder aftrek van verschuldigde belasting over verkregen voordelen tijdens bezitsperiode.



“Versteend” vermogen Hendrik (78) en Hendrika (76) 1 kind



Uw fiscale puzzel opgelost

- Woning, geen hypotheek, € 500.000,=
- Rest vermogen nihil ;AOW en klein pensioen

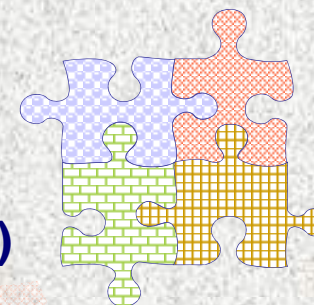
Stel Hendrik overlijdt en Hendrika enkele jaren later (vermogen niet veranderd)

- Verschuldigde erfbelasting € 66.000=.
- Alleen Jan Kees de Jager wordt daar vrolijk van!





“Versteend” vermogen Hendrik (78) en Hendrika (76) Stel kind vermogend



Uw fiscale puzzel opgelost

Hendrik en Hendrika leenden enkele jaren geleden € 200.000,= (4,5%) van kind.

- 125.000,= Schenking aan kind (3 termijnen)
- 75.000,= Spaarrekening (3%) hieruit worden rentebetalingen gedaan voor 10 jaar

Verschuldigde	erfbelasting	33.000
	schenkingsrecht	<u>7.000</u>
	Totaal	40.000
Totaal belastingbesparing		26.000

Lening aan kind

- Arie leent Nicole € 100k (6%)
- Nicole gebruikt dit geld voor aanschaf / verbouwing van haar eigen huis



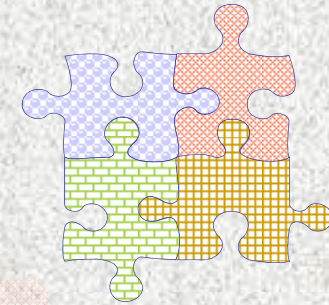
lening	100.000	Nicole	Arie
rentekosten / opbrengsten		-6.000	6.000
belastingvoordeel	42,00%	2.520	
netto kosten / opbrengsten		-3.480	6.000
Schenking (binnen vrijstelling)		3.480	-3.480
netto kosten / opbrengsten		0	2.520
			2,52%

rentekosten bij Nicole aftrekbaar in Box I

renteopbrengst bij Arie niet belast (Box III)



vruchtgebruik woning

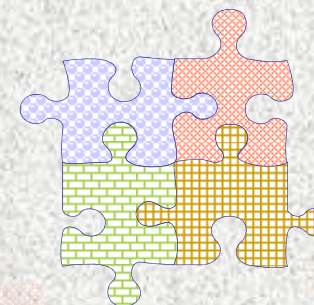


Uw fiscale puzzel opgelost

- Tot 1995 was het mogelijk bloot eigendom woning te verkopen aan kinderen en zelf vruchtgebruik behouden. Aanwas onbelast!
- Sinds 1995: aanwas bloot eigendom naar volledige eigendom belast; waarde: moment verkrijging bloot eigendom.
- Vanaf 2011: waarde moment overlijden (Radar voorjaar 2011).



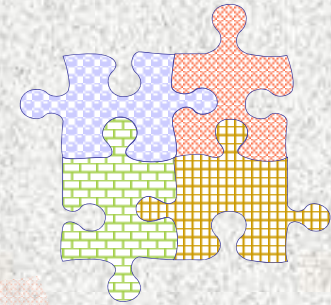
Conclusie



Uw fiscale puzzel opgelost

- Indien uw netto vermogen gedeeld door aantal kinderen kleiner is dan € 30.000,= → maakt u zich niet druk om erfbelasting!
- Naarmate uw vermogen groter is zijn grotere besparingen mogelijk.
- Neem tijdig contact op!

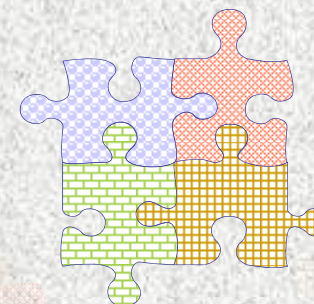
Leuker kunnen we het niet maken, wel makkelijker



Uw fiscale puzzel opgelost



Belastingadviesbureau Groenemans



Uw fiscale puzzel opgelost

Bedankt voor uw aandacht

Henk Groenemans CB RB

Register Belastingadviseur

Koren 16

5731 LC Mierlo

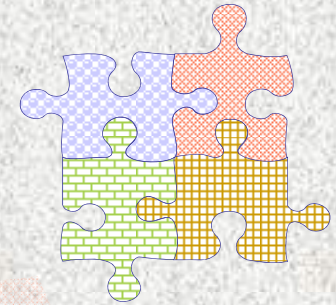
Nederland

a 0492-841336

u 06-24243155

fiscad@onsmail.nl

Koffiepauze



Uw fiscale puzzel opgelost

