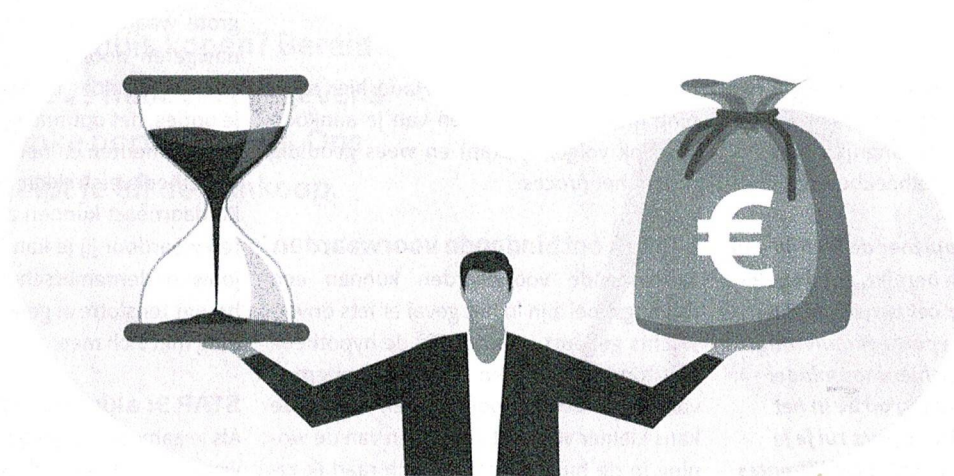


Anticipeer op verhoging erfbelasting

Als je zeer vermogend bent, moeten je erfgenamen in de toekomst een flink bedrag aan erfbelasting betalen. De kans is groot dat het tarief omhoog gaat. Nu schenken is dan voordelig.



Als je zeer vermogend bent, moeten je erfgenamen in de toekomst een flink bedrag aan erfbelasting betalen. Het tarief voor de schenk- en erfbelasting is hetzelfde, alleen de vrijstellingen verschillen. Schenkingen waarop een vrijstelling van toepassing is, zijn natuurlijk sowieso fiscaal voordelig. Als er per kind meer dan zo'n €150.000 wordt geërfd of geschonken, is over het meerdere 20% belasting verschuldigd (zie ook het kader 'Schenk- en erfbelasting 2024'). Daaronder is het 10%. Schenkingen die tegen het tarief van 10% worden belast, leveren een besparing op als hierdoor bij het overlijden wordt bespaard op het hoge tarief voor de erfbelasting.

Gaan de tarieven omhoog?

Ik hoor de laatste tijd regelmatig dat zeer vermogenden zouden moeten overwegen

grotere bedragen te schenken. Over bedragen hoger dan circa €150.000 is er dan weliswaar 20% schenkbelasting verschuldigd, maar daarmee is de familie uiteindelijk toch beter af als de politiek besluit het erfbelastingtarief te verhogen. Veel wijst erop

'Burgers in bevoorrechte posities zijn gedoodverfde slachtoffers'

dat dit inderdaad zal gebeuren. Zo meldde de NOS op 1 november 2023 dat opvallend veel partijen de belastingen voor rijken willen verhogen. Ook partijen die niet voor de hand liggen, zoals CDA, BBB en PVV, kiezen voor een extra miljonairsbelasting van 1%.

Tijdens het debat in de Tweede Kamer op 4 april 2024 gingen er veel stemmen op om miljonairs zwaarder te belasten. Het lijkt onwaarschijnlijk dat de schenk- en erfbelasting buiten schot zullen blijven. In de wandelgangen wordt al gesproken over een tarief van 30% voor bedragen boven de €1 miljoen. Tot 2010 was het toptarief voor kinderen trouwens 27%. In dat licht is die 30% helemaal niet zo onrealistisch.

Overheidsuitgaven stijgen

Gezien de hoge overheidsuitgaven zijn belastingverhogingen onontkoombaar. Het blijkt iedere keer weer onmogelijk om de uitgaven van de overheid af te remmen. Overheidsorganisaties zijn onmachtig en besteden taken uit aan dure externen. Grote groepen burgers zitten zwaar in de schulden en de overheid wordt gevraagd

te helpen. De zorgkosten exploderen, er is achterstallig onderhoud aan wegen en bruggen, noodzakelijke milieumaatregelen kosten vele miljarden, het leger wacht met smart op nieuw materiaal. Noem maar op! Om mega-inflatie te voorkomen, kunnen we niet op de pof blijven leven. De extra belasting kan alleen worden gehaald bij bedrijven en burgers die het kunnen missen. De burgers die in de bevoorrechte positie verkeren om nu of in de toekomst schenkingen of erfenissen te ontvangen, zijn gedoodverfde slachtoffers.

Nu schenken nooit nadelig

Het is natuurlijk niet zeker dat het tarief wordt verhoogd. Stel dat dat inderdaad niet gebeurt, ben je dan niet slechter af door tegen het hoogste tarief te schenken? Aan de hand van een niet al te ingewikkelde rekensom zal ik laten zien dat het dan niet nadelig hoeft te zijn om die 20% schenkbelasting te betalen. Stel dat op een schenking dit tarief van toepas-

sing is voor een bedrag van €100.000. De kinderen houden er €80.000 van over. Stel dat dit vermogen dankzij rendement gedurende 10 jaar met 50% stijgt, dan groeit de €80.000 na 10 jaar aan tot €120.000. Als de ouders de €100.000 in eigen zak houden, is dit bij hun overlijden, uitgaande van hetzelfde rendement, aangegroeid tot €150.0000. Na aftrek van 20% erfbelasting resteert er eveneens €120.000. De uitkomst is hetzelfde doordat de kinderen over de schenking rendement maken, waarover geen erfbelasting is verschuldigd. Als de ouders dit rendement maken is daar wel die belasting over verschuldigd. Als het tarief niet wordt verhoogd, maakt het voor de familie dus niet uit of er nu 20% schenkbelasting wordt betaald of later 20% erfbelasting. Als het tarief (fors) wordt verhoogd, blijft er meer over van het familiekapitaal. Natuurlijk is het niet fijn om nu te betalen. Maar wanneer je erfenamen daardoor later veel meer besparen, zou je het moeten overwegen.

Nu schenken best slim

De moraal van het verhaal: het is best wel slim om, ondanks de schenkbelasting, flinke bedragen te schenken, als je het niet erg vindt nu al vermogen naar je kinderen of andere erfgenamen over te dragen. Het is zeer waarschijnlijk dat dit, gezien de te verwachten fiscale ontwikkelingen, voordelig zal uitpakken. Het huidige hoge tarief van de schenkbelasting voor kinderen zou in de toekomst weleens een koopje kunnen blijken voor het zoveel mogelijk intact laten van het familiekapitaal.

P.S. Wil je dat je nageslacht niet al over het over te hevelen vermogen kan beschikken, denk dan eens aan het familiefonds. Ga naar www.fiscalert.nl en zoek op 'familiefonds'.

drs. H.J. Meijer is mede-eigenaar van Fiscalert en hoofdredacteur van MFAS van Wolters Kluwer

Schenk- en erfbelasting 2024

Voor de schenkbelasting gelden dezelfde tarieven als voor de erfbelasting, maar de vrijstellingen zijn niet gelijk.

verkrijger	vrijstelling		tarief belaste deel erfenis/schenking	
	bij erven	bij schenken per kalenderjaar (1)	de eerste 152.367	het meerdere
partner	€795.156 (2)	€2.658	10%	20%
kinderen	€25.187 (3)	€6.633	10%	20%
kleinkinderen	€25.187	€2.658	18%	36%
achterkleinkinderen	€2.658	€2.658	18%	36%
ouders	€59.643 (4)	€2.658	30%	40%
overige verkrijgers	€2.658	€2.658	30%	40%

- (1) Ouders mogen kinderen die minimaal 18 jaar zijn, maar nog geen 40, éénmalig een hoger vrijgesteld bedrag schenken van €31.813 (vrij besteedbaar) of (via de notaris) €66.268 voor een studie.
- (2) De vrijstelling gaat omlaag als de nabestaande recht krijgt op nabestaandenpensioen of een nabestaandenlijfrente.
- (3) De vrijstelling is €75.546 voor zieke en gehandicapte kinderen, die grotendeels op kosten van de overledene worden onderhouden.
- (4) Als beide ouders erven, is de vrijstelling voor hen samen €59.643.