



Vereniging van Estate Planners in het Notariaat

SCHENKING OP PAPIER

Door te 'schenken op papier' kunt u erfbelasting besparen door aan uw kinderen bedragen schuldig te erkennen die in beginsel pas opeisbaar zijn bij uw overlijden. U hoeft dan nu geen middelen vrij te maken om deze schenkingen te doen. Tot uw overlijden behoudt u de beschikking over het schuldig erkende bedrag.

Om er zeker van te zijn dat de schenking op papier na overlijden de beoogde uitwerking heeft (erfbelasting besparen), dient de schenking vast te liggen in een notariële akte. Ook dient over het schuldig erkende bedrag jaarlijks daadwerkelijk aan de begiftigden de kinderen een zakelijke rente (vanaf 1 januari 2010 6% voor elke nieuwe schuldig erkenning!) te worden voldaan.

De vordering van de kinderen op de ouders is bij de kinderen belast voor de inkomstenbelasting in box 3 tegen 1,2% en voor de ouders vermindert het schuldig erkende bedrag het vermogen in box 3 voor de inkomstenbelasting.

Voorbeeld

Mevrouw Visser heeft vanaf 2004 aan haar drie dochters elk jaar € 40.000,- schuldig erkend. Het schenkingsrecht (sedert 1 januari 2010 genaamd "schenkelasting") hierover bedroeg jaarlijks ongeveer € 2.152,-.

Tevens betaalde zij jaarlijks aan ieder kind € 2.400,- rente (in dit voorbeeld een rente van 6% over € 40.000,-).

Zij komt begin 2010 te overlijden. De nalatenschap bedraagt € 900.000,-.

Indien mevrouw Visser geen "papierene schenkingen" had gedaan, was de erfbelasting per dochter € 44.400,- geweest.

Door de schenkingen hebben de dochters gezamenlijk

3 (dochters) x 6 jaar x € 40.000,- = € 720.000,- te vorderen uit de nalatenschap.

Als nalatenschap resteert (€ 900.000,- minus € 720.000,- =) € 180.000,-.

Elke dochter verkrijgt € 60.000,-. Hierover is € 4.100,- erfbelasting per kind verschuldigd. In totaal is per kind aan belasting betaald:

6 jaar x € 2.152,- schenkingsrecht + € 4.100,- erfbelasting = € 17.012,-.

Zonder de schenkingen was per kind € 44.400,- aan erfbelasting verschuldigd geweest. Naar aanleiding van de schenkingen is in totaal € 17.012,- belasting betaald. De **belastingbesparing** is in dit geval € 26.988,- per kind.

Vraag uw EPN notaris om advies.

* tarief 2010

www.epn-notaris.nl