

Hardenberg Scholtensdijk 20 0523 - 261941
Ommen Bouwstraat 8 0529 - 450512
Dalfsen Bloemendalstr. 11 0529 - 431742
Nieuwleusen Westeinde 2 0529 - 481201

VERMOGENSOVERHEVELING.....MAATWERK (UITGAVE 2012)

Waarom vermogen overhevelen?

1. Om erfbelasting te besparen.
2. Om inkomstenbelasting te besparen.
3. Gewoon omdat u meer dan genoeg heeft en de kinderen het geld best kunnen gebruiken.

Punt 1: Erfbelasting besparen.

Nederland kent een belasting, die geheven wordt bij verkrijgers van een erfenis of legaat, de erfbelasting (vroeger heette dit: successierecht).

De erfbelasting is progressief, zoals uit onderstaande tabel blijkt. Dat betekent dat als er meer dan een bepaald bedrag wordt verkregen, de verkrijger het hoogste belastingpercentage betaalt.

Door jaarlijks aan de kinderen te schenken, wordt het vermogen kleiner zodat de kinderen minder erfbelasting betalen. Daarnaast kunt u bij schenkingen van de jaarlijkse schenkingsvrijstelling profiteren.

Er zijn mensen die het nog rigoureuzer aanpakken door naar het buitenland te verdwijnen, het liefst naar een zon- en belastingparadijs.

Wanneer iemand op het moment van overlijden of schenking meer dan tien jaar uit Nederland weg is of niet langer de Nederlandse nationaliteit heeft, vallen de verkrijgers in beginsel niet meer onder de Nederlandse Successiewet.

Vrijstellingen voor de schenkbelasting.

De jaarlijkse vrijstelling voor schenkingen aan kinderen is (in 2012) € 5.030 en voor (schoon)kinderen van 18 tot en met 34 is er een éénmalige verhoogde vrijstelling van € 24.144 (en onder omstandigheden, bijvoorbeeld bij de aankoop van een woning, te verhogen tot € 50.300). Wanneer in een kalenderjaar meer dan het vrijgestelde bedrag wordt geschonken, is alleen het meerdere belast.

Voor schenkingen aan anderen (bijvoorbeeld kleinkinderen, neven/nichten, vrienden) geldt een jaarlijkse drempel van (in 2012) € 2.012. Wanneer in een kalenderjaar meer dan het vrijgestelde bedrag wordt geschonken, is alleen het meerdere belast.

Vrijstellingen voor de erfbelasting.

- De vrijstelling voor de erfbelasting is voor kinderen normaal (in 2012) € 19.114 per kind.
- De vrijstelling voor kleinkinderen (in 2012) is ook € 19.114.
- De vrijstelling voor ouders is (in 2012) samen € 45.270.
- De vrijstelling voor veel anderen is (in 2012) € 2.012.
- Wanneer iemand meer krijgt, is alleen het meerdere belast.

Tabellen die gelden voor zowel de schenk- als erfbelasting

Deel belaste verkrijging	tariefgroep 1 (partners/kinderen)	tariefgroep 1A (afstammelingen in tweede of verdere graad)	tariefgroep 2 (overige verkrijgers)
€ 0 – € 115.708	10%	18%	30%
€ 115.708 – hoger	20%	36%	40%

De Successiewet kent precieze omschrijvingen voor wie partners en kinderen zijn. Veelal spreekt het voor zich, maar bij bijvoorbeeld samenwoners en pleeg- en stiefkinderen worden er voorwaarden gesteld om in aanmerking te komen voor het laagste tarief en de bijbehorende vrijstelling.

Punt 2: Inkomstenbelasting besparen.

Sinds 1 januari 2001 kent de inkomstenbelasting het zogenaamde boxenstelsel. In box 3 wordt het inkomen uit sparen en beleggen belast. Het bedrag dat belast wordt in box 3, is het saldo van de bezittingen en schulden. Sommige bezittingen en schulden tellen niet mee, bijvoorbeeld de eigen woning en de daarop rustende hypothecaire schulden.

Het saldo van het vermogen wordt belast tegen 1,2% per jaar.

Er geldt echter een vrijstelling in box 3 (in 2012) van € 21.139,00 per persoon en voor partners en gehuwden samen (in 2012) € 42.278,00. Voor 'personen met minderjarige kinderen' en voor 'personen van 65 jaar en ouder met een laag inkomen', geldt nog een extra vrijstelling.

Wanneer de ouders meer vermogen in box 3 bezitten dan de voor hen geldende vrijstelling en de kinderen minder dan de vrijstelling, kan het overhevelen van vermogen naar de kinderen ook inkomstenbelasting besparen.

Wanneer de ouders bijvoorbeeld € 50.000,00 "op papier" schenken (zie hierna) aan hun kind, kan dit een besparing van maximaal € 600,00 per jaar aan inkomstenbelasting opleveren.

Verder kan het ook interessant zijn voor de ouders om geld te lenen aan de kinderen voor de financiering van hun eigen huis. De rente die de kinderen hierover betalen is voor hen aftrekbaar (tegen het progressieve tarief van box 1, dat maximaal 52% is!), terwijl de ouders slechts 1,2% inkomstenbelasting betalen over het geleende bedrag, ongeacht wat de kinderen aan rente betalen.

Punt 3: De kinderen.

Bij schenken of lenen spelen vaak ook 'opvoedkundige overwegingen' een rol. De benen van de kinderen moeten sterk genoeg zijn om de weelde van een eigen vermogen te dragen. De meeste ouders willen dan ook wel schenken of lenen voor een huis van de kinderen, maar aarzelen wanneer de schenking in een plezierjacht of een motor wordt gestoken.

Naast de hiervoor genoemde voordelen van vermogensoverheveling kunnen er ook nadelen aan zitten. Hieronder worden ze genoemd.

- a. Het kan zijn dat een kind gekort wordt op zijn studiefinanciering. Bij een studiebeurs mag je een bepaald bedrag (netto) per jaar bijverdienen, zonder dat er korting op de basisbeurs-, aanvullende beurs- en eventueel de rentedragende lening plaatsvindt
- b. Wanneer een kind in de bijstand komt, kunnen schenkingen als eigen vermogen worden gezien, zodat het kind daarop moet interen. Dit is te voorkomen door de schenking 'herroepelijk te maken'. In 2012 is het vrijgestelde eigen vermogen in de bijstand € 11.110,00 voor gezinnen, samenwonenden en éénundergezinnen en € 5.555,00 voor alleenstaanden.
- c. Als een kind in echtscheiding terecht komt, kan de partner van het kind in beginsel aanspraak maken op de helft van de schenking. Dit is te voorkomen door bij de schenking een zogenaamde 'uitsluitingsclausule' op te stellen.
- d. Wanneer het kind overlijdt vererft de schenking. Het is mogelijk dat de schenking dan in de schoonfamilie terechtkomt. Een goed testament van de ouder of het kind kan uitkomst bieden.
- e. Het kind kan rare dingen doen met het geld, kan failliet gaan of in de wettelijke schuldsanering terechtkomen.

Hoe overhevelen?

- A. *Schenken in kontanten.* Dat heet ook wel 'de gift van hand tot hand'. Deze schenking is 'vormvrij'. Dat betekent dat u in beginsel geen notaris nodig heeft. U kunt het geld gewoon overhandigen aan de kinderen of overmaken naar hun bankrekeningen. Wanneer u wilt dat op deze schenkingen de uitsluitingsclausule van toepassing is (waardoor de schenking op 'de eigen kinderen komt te staan') dan kan de notaris daarvoor een akte opstellen.
- B. *Schenken op papier.* De ouders schenken bij notariële akte het kind een bedrag geld en lenen dat terug van het kind. De ouders moeten over het geleende bedrag rente betalen aan de kinderen. Indien de ouders geen of een te lage rente betalen, is de schenking niet aftrekbaar voor de erfbelasting. De betaling van rente heeft vanaf 1 januari 2001 geen gevolgen meer voor de inkomstenbelasting. Wel telt het geschonken bedrag mee voor de omvang van het vermogen in box 3 (zie hiervoor punt 2). De rente dient vanaf 1 januari 2010 6% te zijn.
- C. *Het huis op naam van de kinderen,* waarbij geregeld wordt dat de ouders levenslang gratis in het huis kunnen blijven wonen. Een variant is dat de ouders de woning huren van de kinderen. Sinds 1 januari 2001 is het voor de inkomstenbelasting minder aantrekkelijk geworden om het huis op naam van de kinderen te stellen. Het verdient aanbeveling om vooraf goed de gevolgen voor de inkomstenbelasting in kaart te brengen alvorens hiertoe over te gaan. Deze fiscale gevolgen kunnen van geval tot geval verschillend zijn.

Verzorgings- en verpleegtehuis:

Tot 1 januari 1997 gold bij opname in een verzorgingstehuis een vermogenstoets. Deze regeling kwam er op neer dat de opgenomen persoon de volledige kosten van de opname/verzorging diende te betalen uit het eigen vermogen, voor zover het inkomen niet toereikend was. Dit vermogen werd daardoor meestal snel 'opgegeten' door het verzorgingshuis. Tegenwoordig geldt voor verzorgingstehuizen dezelfde regeling die voor die datum gold voor verpleegtehuizen. Deze regeling houdt in dat het eigen vermogen buiten schot blijft en er alleen een (inkomensafhankelijke) bijdrage in de kosten van opname/verzorging wordt gevraagd. Dat betekent dat alleen de rente-inkomsten uit het geschonken vermogen nog meetellen en niet het vermogen zelf.

Tot slot

Zoals u heeft gelezen is het overhevelen van vermogen maatwerk. Uit het oogpunt van belastingbesparing, kunt u niet vroeg genoeg beginnen met het regelen van zaken.