

Geven bij leven

De fiscale voordelen van veilig schenken



Bij overlijden wordt er erfbelasting geheven over het totale nagelaten vermogen, tenzij u bij leven (een deel van) uw vermogen schenkt, bijvoorbeeld aan uw (klein)kinderen. Door te geven bij leven, kunt u een aanzienlijk bedrag aan toekomstige erfbelasting besparen.

Erfbelasting verminderen

Als u nu al geeft, kunt u namelijk gebruik maken van de vrijstellingen voor schenkingen, die vaak niet gelden in geval van een erfenis. Door het vermogen verspreid en in kleine(re) porties over te laten gaan, bespaart u eveneens belasting. Omdat schenkingen (inclusief de waardemutaties) tot het vermogen van de ontvanger gaan behoren, kan op deze manier vaak ook een kostenbesparing worden gerealiseerd.

Mogelijkheden tot schenking

Schenkingen kunnen op veel manieren en in vele vormen plaatsvinden. Niet in alle gevallen is het gewenst dat de (klein)kinderen al bij leven de volledige beschikking krijgen over uw vermogen.

Wat en hoe u wilt schenken, bepaalt u volledig zelf. Uiteraard kan uw adviseur exact vertellen wat de mogelijkheden (en consequenties) zijn. U kunt bijvoorbeeld denken aan:

- Een schenking van contanten en/of goederen
Dit is de meest eenvoudige vorm van schenken, waarbij de schenker geld of goederen aan de ontvanger geeft.
- Een schenking van gecertificeerd vermogen
Indien vermogen is gecertificeerd (het vermogen is dan overgedragen aan een stichting. De inbrenger ontvangt certificaten die recht geven op de waarde van het ondergebrachte vermogen en de inkomsten daaruit), wordt niet het onderliggend vermogen zelf geschonken, slechts de certificaten. De zeggenschap over het vermogen rust bij de stichting administratiekantoor. Het bestuur van de stichting is vaak de schenker zelf. Op deze manier kan de schenker het vermogen in fasen overdragen en toch de zeggenschap behouden.
- Een schenking door schulderkenning
Bij deze vorm van schenken wordt in feite bij notariële akte een bedrag geschonken, dat direct weer wordt teruggeleend. Hierdoor blijft de schenker de zeggenschap houden over het geschonken vermogen. Over het verschuldigde bedrag aan de ontvanger, dient de schenker een rente te vergoeden. Deze rentebetalingen zijn onbelast, maar zorgen wel voor een overdracht van vermogen. De ontvangers hebben pas recht op het geschonken vermogen na het overlijden van de schenker.

Voorwaarden

Tenslotte kunt u aan de schenkingen voorwaarden verbinden. Hierbij kunt u denken aan een uitsluitingsclausule (u kunt letterlijk iemand uitsluiten), bewind (als uw kinderen bijvoorbeeld nog geen 18 zijn bij uw overlijden) en tweetrapsmaking (een oplossing om successierechten te besparen en vermogen en goederen toe te laten komen aan wie u dat wilt). Ook kunt u een schenking herroepelijk maken. Hierdoor kunt u enigszins grip houden op uw schenking en op de wijze waarop deze wordt besteed.

Voor meer informatie

Wij helpen u graag om ervoor te zorgen dat uw vermogen overgaat naar de volgende generatie. Volgens uw wensen en tegen een zo laag mogelijke belastingdruk. Neem voor meer informatie contact op met:

Deloitte Belastingadviseurs B.V.

Private Client Services

Prof. dr. R.M. Freudenthal

Schenkkade 47

Postbus 90721

2595 AR Den Haag

Tel.: (088) 288 1026

E-mail: rfreudenthal@deloitte.nl

www.deloitte.nl

Ondanks de zorg die aan deze uitgave is besteed, aanvaardt Deloitte geen enkele aansprakelijkheid voortvloeiende uit onvolkomenheden in deze tekst.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.