



# Erven en schenken 2010



Vanaf 2010 wijzigt de Successiewet, deze chique naam wordt vervangen door Erfbelasting en Schenkingsbelasting, zodat u gelijk weet waarover het gaat. Ook hier geldt het alom bekende motto: 'Leuker kunnen we...'. Een kort overzicht van enkele voorgestelde aanpassingen.

Hoe meer aan erfenis wordt verkregen, hoe meer belasting hierover verschuldigd is. Daarnaast geldt; hoe verder de verwantschap (vererving door kind of nichtje), hoe meer belasting er verschuldigd is. Jaarlijks wordt er meer dan twee miljard

geïnd. Deze heffing heet vanaf 2010 Erfbelasting en is in de wet nauw verbonden met de Schenkingsbelasting. Dit is logisch,

anders zou u bij leven al uw vermogen wegschenken waarna de overheid het nakijken heeft.

## ouders en kinderen

Nu geldt nog een ingewikkeld systeem

van (voet)vrijstellingen en drempels en is daarnaast afhankelijk van onder meer de leeftijd van het kind. Waar in 2009 een kind nog 5 procent betaalt over de eerste 22.000 euro, is dit in 2010 over de eerste 125.000 euro 10 procent en daarboven 20 procent. Hierbij geldt een vrijstelling van 19.000 euro voor de kinderen en 600.000 euro voor de langstlevende partner. Het resultaat is dat vanaf 2010 bij kleine erfenissen de kinderen meer gaan betalen.

## samenwonenden, let op!

Ongehuwd samenwonenden dienen bijzonder attent te zijn. Nu geldt voor hen nog een hoge vrijstelling van 532.000 euro, als ware zij gehuwd. Hiervoor gelden wel een aantal spelregels zoals woonachtig op hetzelfde adres, eventueel een samenlevingscontract, maar dat is formeel niet nodig als men al minimaal vijf

jaar een gezamenlijke huishouding heeft. Samenwonenden zijn niet alleen de traditionele partners, maar kunnen bijvoorbeeld ook een kind/ouder of broer/broer relatie zijn die al jaren op één adres samenwonen. Echter vanaf 2010 is men alleen partner als men bij de notaris minimaal een half jaar voor het overlijden een samenlevingscontract heeft geregeld en op hetzelfde adres woont. Aannemende dat u de datum van overlijden niet kunt plannen, dienen samenwonenden dus naar de notaris te gaan om dit regelen. Anders geldt de vrijstelling niet en betaalt u 35 procent meer belasting. Omdat in theorie bij een overlijden op 2 januari 2010 deze groep nooit aan de voorwaarden kunnen voldoen, is er een uitstelregeling van een half jaar tot 1 juli.

## waarde erfenis en woning

Bij overlijden wordt de waarde van de erfenis vastgesteld volgens de waarde economisch verkeer. Met andere woorden, de waarde ten tijde van het overlijden wordt vastgesteld. Stel, u erft in juli 2008 een aandelenportefeuille met een waarde van 100.000 euro. Door de beurscrisis is de waarde gedaald naar 40.000 euro. U dient echter belasting te betalen over 100.000 euro. De situatie kan natuurlijk ook omgekeerd spelen. Feit is dat de waarde ten tijde van overlijden vastgesteld

## Financieel Adviescentrum Magazine

Financieel Advies Centrum magazine is een blad waarin alle thema's op het gebied van financiële planning de revue passeren. Daarnaast besteedt het blad aandacht aan lifestyle-onderwerpen zoals kunst en reizen. Als lezer wordt u door middel van toegankelijke artikelen op de hoogte gehouden van veranderingen op het gebied van onder meer pensioenen, beleggen, bedrijfssparen, hypotheek, arbeidsongeschiktheid en employee benefits.

wordt. Ook voor de eigen woning wordt nu uitgegaan van de waarde ten tijde van overlijden. Vanaf 2010 geldt de WOZ waarde, die door de gemeente is vastgesteld, met andere woorden; de waarde per 1 januari van het voorgaande jaar. De situatie kan zich dus voordoen dat de waarde is gedaald door de beurscrisis. Mocht de erfenis overigens een verhuurde woning betreffen, ook dan wordt uitgegaan alsof de woning vrij opleverbaar is, dus een hogere waarde voor de heffing.

#### SCHENKEN

Jaarlijks mag u aan uw kinderen een vast bedrag schenken van 4.456 euro met een eenmalige hoge vrijstelling van 22.760 euro. Schenkt u meer, dan geldt een oplopend tarief. Vanaf 2010 geldt naar verwachting een vrijstelling van 5.000 euro en een verhoogde vrijstelling van 24.000 euro. Daarboven gelden dezelfde spelregels als bij Successie, dus tot 125.000 euro 10 procent heffing en daarboven 20 procent.

#### TOT SLOT

Mocht u nog plannen hebben om met de kerst te schenken, sta dan stil bij de voorgestelde wijzigingen. Voor samenwoners geldt; regel een contract. Bedenk ook, we hebben het hier over de belasting over de erfenis. Hoe deze wordt verdeeld, is afhankelijk van uw eventuele testament. Ook hier geldt dat het periodiek verstandig is uw testament nog eens na te lezen om te kijken of de inhoud nog correspondeert met uw wensen. Heeft u vragen hierover, neem contact met ons op voor een advies en eventuele begeleiding naar uw notaris.



Financieel Advies Centrum  
Oranjestraat 52  
7050 AC VARSSEVELD  
Tel: 0315 - 24 13 53  
info@financieeladviescentrum.com

**WWW.FINANCIHEELADVIESCENTRUM.COM**

Beste lezer,

In ons nieuwe magazine leest u waarom het zo belangrijk is (zeker voor ondernemers) een catastrofeverzekering te nemen. Volgens topman Torsten Jeworrek van Munich Re ('s werelds grootste herverzekeraargroep) 'zorgt de klimaatverandering hoogstwaarschijnlijk voor de weersextremen en de toename van natuurrampen.' Veel mensen denken dat de inboedel- en opstalverzekering de lading wel dekt, maar maakt u eens een afspraak met ons voor wat meer informatie.

Zoals u van ons gewend bent, hebben we ook nu weer een prachtig reisverhaal in het blad verwerkt. Wat denkt u bijvoorbeeld van het Caribisch gebied. Zo nu en dan wordt het tussen juni en november belaagd door orkanen, maar voor de rest van het jaar is het een paradijselijke plek.

Met ingang van 1 januari 2010 wijzigt de Successiewet. Een van de wijzigingen betreft de bedrijfsopvolgingsfaciliteit. Overigens gaat 'successierecht' dan 'erfbelasting' heten. Leest u het artikel hierover eens.

Met de tijdelijke verhoging van de NHG (Nationale Hypotheek Garantie) wil minister Van der Laan twijfelaars over de streep trekken om alsnog een woning aan te schaffen. Nu nog een NHG voor zzp'ers (zelfstandigen zonder personeel).

Mocht u er eens een paar dagen helemaal tussenuit gaan, maakt u dan gebruik van de lezersaanbieding van hotel De Wiemsel in Ootmarsum. Service met een glimlach staat hoog in het vaandel bij dit bijzonder gastvrije hotel.

We hopen wederom dat u met veel plezier ons magazine leest. Voor vragen over de financiële onderwerpen kunt u altijd contact met ons opnemen.

Aloys Harmsen

*PS. Ook nu maakt u weer kans op leuke prijzen bij het oplossen van de puzzel en bij de rubrieken Fit & Fun, Film & DVD en Drukkers... Neem snel een kijkje!*

