



Duurzaam familievermogen

TEKST FRED SNELDERWAARD | FOTOGRAFIE REGIOSTOCK/MICHEL TER WOLBEEK

De 1e uitgave van dit mooie blad gaat over duurzaam ondernemen. In mijn vakgebied van fiscaliteit zijn behalve de belasting(!), zelf maar weinig regelingen echt duurzaam. Het is veel beter om te regelen hoe je duurzaam je vermogen binnen de familie kan houden want in de vorm van schenkingsbelasting en erfbelasting proberen onze “blauwe vrienden” die duurzaamheid te doorbreken.

Sinds 2010 is de nieuwe erfbelasting in werking getreden. In een notendop kan je stellen dat de vrijstellingen voor het verkrijgen van een erfenis zijn verhoogd en dat er nog maar 2 tarieven (per erfgenaam: 10% tot een verkrijging van € 118.000 en 20% voor het meerdere) Voor de kleinere erfenissen is dit een forse verhoging ten opzichte van de tarieven voor 2010.

Gelukkig heeft ieder kind dat van zijn ouders erft een vrijstelling van € 19.000. Dat dempt de pijn een beetje. Maar een minder bekende vrijstelling is die van de kleinkinderen. Ook die hebben een vrijstelling van €19.000,- Daarom is het niet goed te begrijpen waarom de Opa's en Oma's van deze wereld vaak niet iets aan hun testament doen. Door het nalaten in de vorm van een legaat van het bedrag ter grootte van de vrijstelling aan de kleinkinderen voorkomt men dat 10% van hun zuurgespaarde vermogen direct naar de belastingdienst gaat. Bij minderjarige kleinkinderen of meerderjarige kleinkinderen “die het toch veel te snel opmaken”, zijn in het testament voorwaarden op te nemen die passen in het gedachtegoed van opa en oma.

Rekent u even mee? Opa en Oma hebben een woning van € 350.000 waarvan ze uiteraard netjes de hypotheek hebben afgelost. Ze hebben 2 kinderen en 4 kleinkinderen. Door slim met hun testament om te gaan kunnen ze hun kleinkinderen $4 * €19.000 * 2$ (2 keer testament) = €152.000 extra belastingvrij nalaten. Besparing ruim € 15.000 (minimaal 10%). Dat is toch een duurzame gedachte?

Het schenken van geld tijdens leven is natuurlijk voor alle partijen veel leuker. Ook hierin is veel belastingheffing te besparen. Laat u hier eens over informeren door uw adviseur of notaris.

Fred Snelderwaard
fiscalist en partner van Koeleman accountants

Reageren? Mail naar fsnelderwaard@accountantskoeleman.nl