

Opgave 5

Bij deze opgave horen de informatiebronnen 6 en 7.

Bente is enig kind van Saar en Kees. Na de scheiding van haar ouders is Bente opgegroeid bij haar moeder Saar en haar nieuwe partner Dawid. Dawid heeft twee dochters (Kira en Elsa) uit een eerdere relatie. Kees heeft na de scheiding geen nieuwe partner gevonden en geen andere kinderen gekregen.

In januari 2020 krijgt Bente een bericht dat haar vader Kees is overleden en dat een testament is opgemaakt waaruit blijkt dat de gehele erfenis naar een kerkelijke stichting gaat.

Het huis van Kees heeft een WOZ-waarde¹⁾ van € 167.500. De WOZ-waarde van een woning wordt als basis gebruikt bij erfbelasting. Het huis is vrij van hypotheek. Verder heeft Kees nog een spaarrekening met daarop een tegoed van € 45.000. Ondanks het testament vermoedt Bente dat ze toch recht heeft op een deel van de erfenis.

noot 1 De Waardering Onroerende Zaken (WOZ) bepaalt de hoogte van belastingen en gemeentelijke heffingen. De gemeente stelt de WOZ-waarde van uw huis vast aan de hand van een taxatie.

- 1p 24 Hoe heet het gedeelte van de erfenis waarop een kind dat in een testament is onderfd toch recht heeft?

Bente eist haar deel van de erfenis op en komt erachter dat ze de helft krijgt van het erfdeel waar ze recht op zou hebben gehad als er geen testament zou zijn opgemaakt.

- 1p 25 Bereken het deel van de erfenis in euro's voor belasting waar Bente recht op heeft.

In april 2020 ontvangt Bente dan toch een deel van de erfenis van Kees. Ze besluit dat te delen met haar stiefzusjes Kira en Elsa. Na betaling van de erfbelasting schenkt Bente aan ieder van haar twee zussen een derde van het resterende bedrag van de erfenis.

- 4p 26 Bereken het totaal aan belasting dat Bente en haar stiefzusjes moeten betalen als gevolg van haar erfenis en schenking. Gebruik hiervoor de tarieven uit informatiebron 6.

- 1p 27 Hoe kan in zijn algemeenheid, binnen de wettelijke regels, worden voorkomen dat er bij de schenkingen belasting moet worden betaald?

Ook Saar en Dawid zijn geschrokken van al die belastingen en nemen contact op met de notaris. Deze komt met een tip: voorkom erfbelasting door nu te schenken op papier (*zie informatiebron 7*).

Saar en Dawid hebben een vermogen van ruim € 600.000 opgebouwd en gaan jaarlijks op 1 september een schenking op papier doen, voor het eerst op 1 september 2020. Ze schenken jaarlijks per kind € 4.750 aan Bente, Kira en Elsa. Alle schenkingen worden vastgelegd door de notaris en elk jaar wordt er achteraf over het geschonken geld 6% enkelvoudige interest betaald door de schenkers aan de ontvanger.

Kira zet de op 1 september van elk jaar ontvangen interest van de papieren schenking op een voor dit doel geopende spaarrekening die 2% samengestelde interest per jaar vergoedt.

- 2p **28** Bereken het bedrag dat Kira op deze spaarrekening heeft staan op 2 september 2022.

Informatiebron 6

Tarieven schenk- en erfbelasting en vrijstellingen schenk- en erfbelasting 2020

Vrijstelling erfbelasting in 2020

| U bent: | bedrag van uw vrijstelling in 2020 in euro's |
|--|---|
| echtgenoot, geregistreerd partner of samenwonend partner | 643.194 |
| kind, pleegkind of stiefkind | 20.371 |
| kleinkind | 20.371 |
| achterkleinkind | 2.147 |
| ouder | 48.242 |
| andere erfgenaam, bijvoorbeeld een broer of zus | 2.147 |

Vrijstellingen schenkbelasting 2020

| jaarlijkse schenking 2020 | vrijstelling schenkbelasting in euro's |
|----------------------------------|---|
| (pleeg)kind | 5.363 |
| kleinkind | 2.147 |
| overig | 2.147 |
| ANBI's en SBBI's | volledig vrijgesteld |

Tarieven schenk- en erfbelasting 2020

| gedeelte waarde erfenis / schenking | partner, (pleeg- of stief)kind, kind met een beperking | kleinkinderen en verdere afstammelingen | overige erfgenamen zoals een broer, zus of ouders |
|--|---|--|--|
| schijf 1 € 0 - € 123.248 | 10% | 18% | 30% |
| schijf 2 € 123.249 en meer | 20% | 36% | 40% |

Informatiebron 7

Wat is schenken op papier?

Perspectief schenker

Bij een schenking op papier legt u op papier vast dat u iemand over een bepaalde tijd een bedrag geeft, bijvoorbeeld omdat u het geld nu nog niet kunt missen of omdat het 'vastzit' in uw huis. Een schenking op papier heet in notariële akten vaak een 'schuldig erkenning uit vrijgevigheid'.

Als u zich aan een aantal regels houdt, kan schenken op papier voordelig zijn. Daarom maken vooral ouders hiervan gebruik om hun vermogen over te dragen op hun kinderen. Het bedrag dat de ouders op papier schenken, telt namelijk niet mee met hun erfenis. De kinderen betalen daardoor minder erfbelasting.

De schenkers moeten wel zorgen dat zij:

- de schenking door een notaris laten vastleggen. Dat moet bij elke volgende schenking opnieuw.
- over het totaal geschonken bedrag 6% enkelvoudige interest per 12 maanden aan de ontvanger betalen.

Perspectief ontvangers

Gevolgen voor de ontvangers:

- ze ontvangen rente over de vordering op de ouders.
- de vordering op de ouders telt mee bij het vermogen en kan mogelijk invloed hebben op de te ontvangen toeslagen van de overheid.

bron: Belastingdienst