

DECEMBERBRIEF 2017:

Belastingplannen 2018

Schenken en erven.....	1
1 Erfbelasting besparen via jaarlijkse schenking aan uw kinderen.....	1
2 Eenmalig vrijgesteld schenken aan uw kinderen.....	1
3 Uw vrijgestelde schenking voor de eigen woning belastingvrij aanvullen in 2017?.....	1
4 Gespreid vrijgesteld schenken voor de eigen woning	1
5 Verdeling bij huwelijkse voorwaarden na 1 januari 2018	2
6 Stel fiscaal partnerschap voor schenk- en erfbelasting veilig.....	2
7 Belastingvrij schenken aan uw kleinkinderen	2
8 Kies de juiste WOZ-waarde voor de geërfde woning	3

In deze digitale decemberbrief is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot **14 december 2017**. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. Daarvoor wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.

Schenken en erven

1 Erfbelasting besparen via jaarlijkse schenking aan uw kinderen

Bij uw overlijden wordt over uw vermogen erfbelasting geheven. Uw kinderen betalen 10% en/of 20% erfbelasting. Door tijdens uw leven gespreid te schenken, draagt u alvast vermogen over aan uw kinderen. Bij uw overlijden is er dan minder vermogen waarover zij erfbelasting verschuldigd zijn. Schenken levert dus in de toekomst een belastingbesparing op. U kunt fiscaal vriendelijk vermogen overhevelen naar uw kinderen door jaarlijks een bedrag van € 5.320 (in 2017) vrijgesteld te schenken. Uw kinderen hoeven dan geen aangiftebiljet voor de schenkbelasting in te dienen. Als u meer schenkt, moet over het meerdere schenkbelasting worden betaald. In dat geval moeten uw kinderen uiterlijk vóór 1 maart 2018 een aangiftebiljet voor de schenkbelasting hebben ingediend.

2 Eenmalig vrijgesteld schenken aan uw kinderen

Naast de jaarlijkse schenking kunt u uw kinderen (of hun partners) als zij ouder zijn dan 18 en jonger dan 40 jaar, ook eenmalig een hoger bedrag vrijgesteld schenken. Deze eenmalige schenking bedraagt € 25.526 (in 2017). Daarnaast kunt u aan deze kinderen – in plaats van de eenmalig verhoogde schenking – ook een extra verhoogde vrijgestelde schenking doen van € 53.176 (in 2017). Zij moeten de schenking dan wel gebruiken voor een dure studie. Voor deze schenking is een notariële schenkingsakte nodig. Tot 1 januari 2017 gold deze extra verhoogde schenkingsvrijstelling ook voor de eigen woning. Deze verhoogde vrijstelling is echter sindsdien verhoogd naar € 100.000 (zie hierna onder 4.3).

2.1 Digitaal aangifte doen

Voor de eenmalig vrijgestelde schenkingen moet uw kind een schenkingsaangifte indienen, waarin hij/zij een beroep doet op de eenmalige vrijstelling. Uw kind moet die aangifte vóór 1 maart 2018 indienen. Dat kan inmiddels ook digitaal door met de DigiD in te loggen op MijnBelastingdienst.

3 Uw vrijgestelde schenking voor de eigen woning belastingvrij aanvullen in 2017?

Dat kan, maar niet altijd. De begunstigde kan per schenker eenmaal in zijn leven gebruikmaken van één van de vrijstellingsregelingen voor de eigen woning. Heeft u in 2015 of 2016 voor het eerst gebruik gemaakt van de eenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning? In dat geval kunt u die in 2017 of 2018 nog met maximaal € 46.824 aanvullen. Dat geldt ook als de vrijstelling voor de eigen woning in 2015 of 2016 niet maximaal heeft benut. Schonk u uw kind (of diens partner) in 2016 bijvoorbeeld € 30.000 met toepassing van de vrijstelling in plaats van het maximum van € 53.016? U kunt dan dus niet maximaal € 70.000 aanvullen, maar slechts € 46.824.

Let op

Uw kind (of zijn/ haar partner) moet ook op het moment van de aanvulling voldoen aan de leeftijdseis. Dat wil zeggen dat hij of zij ouder dan 18 jaar is maar jonger dan 40 jaar.

3.1 Samenloop met verhoogde vrijstelling 2010-2014

Heeft u in de periode 2010 tot en met 2014 al gebruik gemaakt van een verhoogde vrijstelling (al dan niet voor de eigen woning)? In dat geval kunt u geen gebruik meer maken van de verhoogde vrijstelling, ook niet als u toen slechts een deel van de vrijstelling heeft benut.

4 Gespreid vrijgesteld schenken voor de eigen woning

Sinds 1 januari 2017 mag u ook gespreid vrijgesteld schenken voor de eigen woning aan uw kind (of zijn/haar partner), mits uw kind (of de partner) aan de leeftijdsgrens voldoet. U kunt de schenking dan spreiden over 3 aansluitende kalenderjaren. Schenkt u bijvoorbeeld in 2017 € 30.000 aan uw kind, dan mag u de resterende (maximaal) € 70.000 over 2018 en 2019 spreiden.

Let op

Uw kind krijgt de schenkingsvrijstelling niet automatisch. Hij/zij zal er om moeten verzoeken in de schenkingsaangifte over het jaar van de schenking. Uw kind moet de schenkingsaangifte uiterlijk indienen vóór 1 maart volgend op het jaar van de schenking.

5 Verdeling bij huwelijkse voorwaarden na 1 januari 2018

Als u nu trouwt of een geregistreerd partnerschap aangaat en u regelt onderling verder niets, dan bent u gehuwd/geregistreerd in algehele gemeenschap van goederen. Dat wil zeggen dat vanaf dat moment al uw bezittingen en schulden worden samengevoegd en u ieder voor de helft daarvan eigenaar bent. U bent geen schenkbelasting verschuldigd over het vermogen dat hierbij onderling mogelijk overgaat tussen u en uw partner. Op 1 januari 2018 wijzigt het huwelijksvermogensrecht. Trouwt u vanaf die datum en regelt u onderling verder niets, dan trouwt u op basis van een beperkte gemeenschap van goederen. Dit komt er in beginsel op neer dat de gemeenschap van goederen wordt beperkt tot het vermogen dat u en uw partner opbouwen tijdens het huwelijk (partnerschap). Bezittingen en schulden die u elk had voor het huwelijk blijven privébezit. Dat geldt ook voor schenkingen en erfenissen die u ontvangt tijdens het huwelijk.

5.1 Schenk- of erfbelasting bij aangaan of wijzigen huwelijkse voorwaarden gaat niet door

Wilt u niet op basis van de beperkte gemeenschap van goederen trouwen (registreren), dan kunt u vanaf 1 januari 2018 daar bij huwelijkse voorwaarden van afwijken. Zo kunt u bij huwelijkse voorwaarden regelen dat u toch op basis van algehele gemeenschap van goederen getrouwd bent. Maar ook een andere verdeling is mogelijk. In het Belastingplannen voor 2018 waren aan het aangaan (of wijzigen) van huwelijkse voorwaarden (of een notarieel samenlevingscontract) gevolgen verbonden voor de schenk- en erfbelasting. Deze maatregel is echter geschrapt tijdens de behandeling bij de Tweede Kamer.

6 Stel fiscaal partnerschap voor schenk- en erfbelasting veilig

U kunt voor de schenk- en erfbelasting maar met één andere persoon fiscaal partner zijn. Naast gehuwden en geregistreerden kunnen ook samenwoners fiscaal partner van elkaar zijn. Dat bent u in ieder geval als u een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht heeft of langer dan 5 jaar samenwoont. U moet bovendien gezamenlijk staan ingeschreven op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie (GBA). Woont u korter dan 5 jaar samen, dan kunt u fiscaal partner van elkaar zijn door een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht te laten opmaken en u beiden in te schrijven op hetzelfde adres in de GBA. U wordt dan voor de erfbelasting fiscaal partner van elkaar, zodra het samenlevingscontract 6 maanden heeft bestaan én u ten minste 6 maanden gezamenlijk stond ingeschreven in de GBA. Voor de schenkbelasting is die termijn zelfs 2 jaar. Bent u eenmaal fiscaal partner van elkaar, dan heeft uw partner bij uw overlijden recht op de partnervrijstelling van maximaal € 636.180 (in 2016) en op indeling in tariefgroep 1 (tarief: 10%/ 20%).

6.1 Benoem elkaar tot erfgenaam in een testament

Woont u ongehuwd (of ongeregistreerd) samen en heeft u geen testament waarin u elkaar tot erfgenaam benoemt? U doet er dan verstandig aan om dit alsnog te laten opmaken. Ook als u al vele jaren samenwoont. U heeft immers niets aan de ruime vrijstelling en gunstige tarieven als u niet van elkaar erft! In tegenstelling tot gehuwden (geregistreerden) bent u als samenwoners niet automatisch erfgenaam van elkaar. Dat bent u pas als u elkaar daartoe in een testament heeft benoemd.

7 Belastingvrij schenken aan uw kleinkinderen

U kunt jaarlijks belastingvrij aan uw kleinkinderen schenken. In 2017 kan dat tot een jaarlijks bedrag van € 2.129. Vanaf 2017 kunt u ook een hogere vrijgestelde schenking doen aan uw kleinkind tot maximaal € 100.000. Uw kleinkind moet de schenking dan wel voor de eigen woning gebruiken of een eigenwoningschuld of restschuld ermee aflossen en aan de leeftijdseis voldoen (zie hiervoor item 3).

8 Kies de juiste WOZ-waarde voor de geërfde woning

Als u een woning erft, moet u de waarde van die woning in beginsel op de WOZ-waarde waarden van het jaar van overlijden. De peildatum van die WOZ-waarde is 1 januari van het jaar vóór het overlijdensjaar. U mag ook kiezen voor de WOZ-waarde op de peildatum van het overlijdensjaar. Daar moet u in de aangifte voor de erfbelasting dan wel expliciet om verzoeken. Bij een overlijden in 2017 wordt de waarde van de geërfde woning zonder verzoek dus op de WOZ-waarde 2017 vastgesteld, met als waardepeildatum 1 januari 2016. Mèt verzoek wordt de WOZ-waarde van 2018 gehanteerd, met de waardepeildatum van 1 januari 2017. Dit kan u erfbelasting schelen.

Tip

Erfgenamen kunnen ook een nieuwe WOZ-beschikking aanvragen.