

Tarieven voor erfbelasting en schenkbelasting

Is het bedrag van de erfenis of schenking hoger dan de vrijstelling, dan is het meerdere belast met erfbelasting of schenkbelasting. Dit meerdere heet dan ook een belaste verkrijging.

Bent u:	dan betaalt u over het gedeelte tot € 123.248,-	dan betaalt u over het gedeelte vanaf € 123.248,-
Gehuwd / geregistreerd partner / ongehuwd samenwonend	10%	20%
Wanneer u als ongehuwd samenwonende erft van uw partner, moet u wel aan enkele voorwaarden voldoen om een beroep te kunnen doen op de vrijstelling van € 643.194,- en de tarieven van 10/20% (o.a. minimaal zes maanden op hetzelfde woonadres staan ingeschreven).		
(Pleeg-)Kind	10%	20%
Kleinkind	18%	36%
Overig (zoals een ouder, broer of zus)	30%	40%

Bijvoorbeeld: U erft € 250.000 van een van uw ouders. U heeft een vrijstelling van € 20.371,-. Uw belaste verkrijging is dan € 229.629,-. Over het deel tot € 123.248,- betaalt u 10% en over de rest, € 106.381,-, betaalt u 20%.
Totaal moet u dan € 12.324,- + € 21.276,- = € 33.600,- erfbelasting betalen.

Ondernemingsvermogen en erfbelasting en schenkbelasting

Wanneer u ondernemingsvermogen erft of geschonken krijgt, is dit onder voorwaarden tot een waarde van € 1.071.987 voor 100% vrijgesteld van erfbelasting of schenkbelasting. Wanneer de waarde hoger is, geldt voor het meerdere een vrijstelling van 83%.

Pensioen en erfbelasting

Het partnerpensioen is vrijgesteld van erfbelasting. Maar het partnerpensioen vermindert wel de vrijstelling van € 643.194,- voor echtgenoten / geregistreerd partners / ongehuwd samenwonenden. Er is wel altijd een minimale vrijstelling van € 166.161,-.

Aangifte doen voor erfbelasting of schenkbelasting

Voor de erfbelasting krijgt u automatisch bericht van de Belastingdienst over hoe u aangifte moet doen. Voor de schenkbelasting moet u uit eigen beweging aangifte doen. Kijk op www.belastingdienst.nl voor meer informatie over de aangifte voor erf- of schenkbelasting.

Vragen over een erfenis of schenking?

Vraag het uw notaris. Ook op onze website, www.notararis.nl, vindt u meer informatie over erven en schenken. Bovendien kunt u iedere werkdag tussen 9 en 14 uur bellen met de Notaristelefoon, telefoonnummer (0900) 346 93 93 (€ 0,80 per minuut).

