

MW.
Sinds 1949

Marks
Wachters
notarissen

Erfbelasting en
schenkbelasting 2020

MW.
Sinds 1949

Vrijstellingen voor erfbelasting

Als je een erfenis krijgt, is de kans groot dat je erfbelasting moet betalen. Maar alleen als het bedrag van de erfenis hoger is dan jouw vrijstelling.

Ben je:		Dan is jouw vrijstelling:
Gehuwd / geregistreerd partner / ongehuwd samenwonend	€	661.328
Kind met ziekte of handicap	€	62.830
(Pleeg-)kind / kleinkind	€	20.946
Ouder	€	49.603
Overig (zoals broer of zus)	€	2.208

Vrijstellingen voor schenkbelasting

Als u een schenking krijgt, is de kans groot dat u schenkbelasting moet betalen. Maar alleen als het bedrag van de schenking hoger is dan uw vrijstelling.

Ben je:		Dan is jouw vrijstelling:
(Pleeg-)kind	€	5.515

Per jaar mogen jouw ouders je (en jouw broers en zussen) € 5.515 belastingvrij schenken. Je hoeft hiervan geen aangifte te doen. Is het bedrag van de schenking hoger dan deze vrijstelling, dan moet dat wel.

Ben je:		Dan is jouw vrijstelling:
Kind tussen 18 en 40 jaar	Enmalig € 26.457 of € 55.114 of maximaal € 103.643	

Ben je tussen de 18 en 40 jaar oud, dan mogen jouw ouders je eenmalig belastingvrij een hoger bedrag schenken. Dit bedrag is in principe € 26.457,-. Maar als je het geschonken bedrag gebruikt voor de betaling van een dure studie of opleiding, dan is de vrijstelling onder voorwaarden € 55.114,-. En als je het geschonken bedrag gebruikt voor de aankoop of verbouwing van een eigen woning of de aflossing van een eigenwoningschuld of restschuld, dan is de vrijstelling onder voorwaarden maximaal € 103.643,-. Van deze hogere schenkingen moet je wel aangifte doen. Daarbij moet je een beroep doen op de verhoogde vrijstelling.

Ben je:		Dan is jouw vrijstelling:
Overig (zoals kleinkind)		€ 2.208 of € 103.643

Jaarlijks mag € 2.208 belastingvrij worden geschonken. Hiervan hoeft je geen aangifte te doen. Is het bedrag van de schenking hoger dan deze vrijstelling, dan moet dat wel.

Wanneer je tussen de 18 en 40 jaar oud bent en je het geschonken bedrag gebruikt voor de aankoop of verbouwing van een woning of de aflossing van een eigen woningschuld of restschuld, dan is de vrijstelling onder voorwaarden eenmalig €103.643. Van deze schenking moet je aangifte doen. Daarbij moet je een beroep doen op deze vrijstelling.

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.

Ben je:	dan betaal je over het gedeelte tot € 126.723	dan betaal je over het gedeelte vanaf € 126.723
Gehuwd / geregistreerd partner / ongehuwd samenwonend	10%	20%

Wanneer je als ongehuwd samenwonende erft van jouw partner, moet je wel aan enkele voorwaarden voldoen om een beroep te kunnen doen op de vrijstelling van € 661.328 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: Je erft € 250.000 van een van jouw ouders. Je hebt een vrijstelling van € 20.946. Jouw belaste verkrijging is dan € 229.054. Over de eerste € 126.723,- betaal je 10% en over het overige bedrag, € 102.331, betaal je 20%. Totaal moet je dan € 12.672 + € 20.466 = € 33.138 erfbelasting betalen.

Ondernemingsvermogen en erfbelasting en schenkbelasting

Wanneer je ondernemingsvermogen erft of geschonken krijgt, is dit onder voorwaarden tot een waarde van € 1.102.209 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 € 661.328 voor echtgenoten / geregistreerd partners / ongehuwd samenwonenden (pensioenimputatie). Er is wel altijd een minimale vrijstelling van € 170.846.

Aangifte doen voor erfbelasting of schenkbelasting

Voor de erfbelasting krijg je automatisch bericht van de Belastingdienst over hoe je aangifte moet doen. Voor de schenkbelasting moet je uit eigen beweging aangifte doen, uiterlijk voor 1 maart van het jaar ná de schenking. Kijk op www.belastingdienst.nl voor meer informatie over de aangifte voor erf- of schenkbelasting.

MW.
Sinds 1949



www.markswachters.nl