

---

# CLIENTMEMO

---

*Bedrijf:*

*Van:*

*T.a.v.:*

*Datum:* maandag 23 november 2009

*Betreft:* Wijziging Successiewetgeving 2010

---

Zeer geachte relatie,

Op 3 november jl. heeft de Tweede Kamer de volgende wijzigingen van de Successiewet aangenomen welke wijzigingen ingaan per 1 januari 2010. Ondanks dat de Eerste Kamer deze wetswijziging ook nog aan dient te nemen, hetgeen waarschijnlijk eind van deze maand gebeurt, menen wij u toch nu vast op de hoogte te moeten brengen van hetgeen gaat wijzigen, temeer daar ten aanzien van sommige wijzigingen nog dit jaar actie vereist is om tot een optimale fiscale planning te komen.

Wij hebben voor u de belangrijkste voorgestelde wijzigingen op een rijtje gezet:

## **A. Begripswijziging en wijziging partnerbegrip**

De nieuwe Successiewet spreekt niet meer van Successierecht en Schenkingsrecht maar van Successiebelasting en Schenkbelasting (oftewel schenk- en erfbelasting).

Vanaf 1 januari 2010 worden de volgende personen als partners van elkaar gezien. Dit is van belang in verband met de hoge vrijstelling van €600.000 die geldt als partners van elkaar erven. Gezien de hoogte van deze vrijstelling is het van belang goed te definiëren wie recht hebben op deze vrijstelling. Dat zijn de volgende groepen:

- Echtgenoten en geregistreerde partners die niet van tafel en bed gescheiden zijn;
- Meerderjarige samenwoners die gedurende 6 maanden een gezamenlijke huishouding voerden zoals dit blijkt uit de gemeentelijke basisadministratie en die een wederzijdse zorgplicht zijn aangegaan zoals dit blijkt uit een notarieel samenlevingscontract (voor de schenkingsvrijstelling moet hier 2 jaar gelezen worden);
- Meerderjarige samenwoners zonder samenlevingscontract waarvan uit de gemeentelijke basisadministratie blijkt dat ze 5 jaar samen hebben gewoond.

**TIP:** laat bij een samenwoonsituatie toch vooral een samenlevingscontract maken, dat verkort de termijn van samenwonen die vereist is om voor de maximale successie- en schenkingsvrijstelling in aanmerking te komen.

## B. Wijzigingen in tarieven en vrijstellingen

De tariefstructuur wordt vereenvoudigd, niet meer 8 schijven met tarieven maar nog maar 2. In de ouder-kind relatie is iedere verkrijging door vererving of schenking tot maximaal € 118.000, na aftrek van de van toepassing zijnde vrijstelling, belast met 10% heffing. Daarboven is 20% verschuldigd. De vrijstelling bij een verkrijging door een kind van een ouder is bij schenking gesteld op €5.000 en bij overlijden op €19.000.

Belangrijke nieuwe extra vrijstelling is de mogelijkheid voor ouders om aan hun kinderen te schenken om de aankoop van een eigen woning mogelijk te maken. Daartoe wordt de eenmalige verhoogde vrijstelling voor kinderen tussen de 18 en 35 jaar die volgend jaar zou worden geïndexeerd tot €24.000, met nog eens €26.000 verhoogd als de schenking wordt gedaan in het kader van de aankoop van een eigen woning.

Kortom, ouders met kinderen tussen de 18 en 35 jaar kunnen deze kinderen éénmalig €50.000 schenken om de aankoop van een eigen woning mogelijk te maken. Hebben deze kinderen de eenmalige verhoogde vrijstelling al genoten dan mag alsnog de extra €26.000 geschonken worden als het kind daarmee een eigen woning koopt. Voorwaarde is wel dat deze wijze van financieren wordt vermeld in de leveringsakte van de woning.

Let er wel op dat de aftrek van hypotheekrente voor maximaal deze €50.000 verloren gaat, reken met ons door wat voordeliger is, geld schenken of geld lenen aan uw kind (hangt mede af van het inkomen van uw kind).

Een zelfde regeling geldt ook voor het schenken van geld om een dure studie te betalen: tot maximaal 20.000 per jaar mag geschonken worden om een dure studie te betalen.

**TIP:** Als u van plan bent aan uw kinderen te schenken en wel voor een bedrag dat hoger is dan de vrijstelling van dit jaar €4.556, dan kunt u beter dit jaar schenken dan volgend jaar: dit jaar zijn schenkingen tot maximaal €50.075 lager belast dan volgend jaar doordat dit jaar de laagste schijven schenkingsrecht van 5% en 8% nog bestaan.

Bent u echter van plan te schenken in het kader van de aankoop van een eigen woning door uw kind dan kunt u beter wachten tot 2010.

## C. Wijzigingen ten aanzien van schenken en vererven van bedrijfsvermogen

Tot 1 januari 2010 gold een vrijstelling van schenkings- en erfrecht voor 75% van de waarde van een geschonken of georven onderneming of aanmerkelijk belang (AB) aandelen in een besloten vennootschap. Vanaf 1 januari 2010 wordt dit percentage verhoogd tot 100% voor ondernemingen en AB aandelen met een waarde lager dan 1 miljoen euro, daarboven geldt een vrijstelling van 83%. Er zijn wel een aantal stringente eisen gesteld om recht te hebben op deze vrijstelling wanneer u uw onderneming of uw aanmerkelijk belang aandelen in uw besloten vennootschap schenkt aan uw kinderen of wanneer deze de onderneming of AB aandelen vererven

Deze eisen zijn als volgt:

- De erfgenamen danwel de begiftigden dienen de onderneming nog minstens 5 jaar voort te zetten danwel indien het om AB aandelen gaat, dienen zij de AB aandelen nog minstens 5 jaar in bezit te houden en dient de AB-besloten vennootschap de onderneming in de BV nog minstens 5 jaar voort te zetten;
- De schenker dient de onderneming minstens 5 jaar gehad te hebben;
- De erflater dient de onderneming minstens 1 jaar gehad te hebben;

- In de AB-besloten vennootschap dient werkelijk een bedrijf aanwezig te zijn, een zgn. materiële onderneming. Het werkt dus niet voor belegging-BV's;
- Om deze vrijstelling dient bij de aangifte voor de successiebelasting of schenkingsbelasting expliciet verzocht te worden. Voor de wel-verschuldigde erf-of schenkingsbelasting waarvoor geen vrijstelling geldt, is een 10-jaars rentedragend uitstel van betaling mogelijk.

**TIP:** wacht met het schenken van een onderneming of AB-aandelen in ieder geval tot volgend jaar, tenzij middels de AB-aandelen geen werkelijk bedrijf wordt gevoerd, in dat geval kunt u de aandelen beter nog dit jaar schenken.

**D. Rente op schuldigerkenning uit vrijgevigheid en direct opeisbare leningen tussen privé-personen.**

Op dit soort leningsovereenkomsten dient voortaan altijd 6% rente afgesproken te worden, is de rente lager of hoger dan wordt een schenking verondersteld aanwezig te zijn ten aanzien van degene die op dat moment bevoordeeld wordt.

**TIP:** laat van dergelijke overeenkomsten de rente aanpassen tot de vereiste 6%



+++++