

Voorbeelden: schenken versus erven

We bekijken het aan de hand van twee voorbeelden. De langstlevende partner erft in de praktijk het vruchtgebruik van de woning en de kinderen de blote eigendom. Dit wordt in een bepaalde waarde uitgedrukt. Die waarden hebben een invloed op de verschuldigde erfbelasting. Om het eenvoudig te houden we hier geen rekening mee.

Sabine en Karel hebben een dochter Marie. Ze hebben bezitten aardig wat spaargeld en een woning van 450.000 euro. De ouders vragen zich af of een schenking interessant is. Om dit te weten vergelijken Sabine en Karel bij de notaris de op de woning verschuldigde erf- en schenkbelasting.

VERSCHULDIGDE ERBELASTING ZONDER SCHENKING	VERSCHULDIGDE SCHENKBELASTING BIJ EEN SCHENKING
<p><i>Sabine komt te overlijden. De helft van de woning (225.000 euro) komt in de nalatenschap. Marie betaalt hierop:</i> 3% op schijf van 50.000 euro = 1.500 euro 9% op resterende 175.000 = 15.750 euro</p> <p><i>Bij overlijden van Sabine zal Marie 17.250 erfbelasting betalen op de woning.</i></p> <p><i>Wanneer Karel op zijn beurt zal overlijden, zal Marie opnieuw 17.250 erfbelasting betalen op het ander deel van de gezinswoning.</i></p> <p>Totaal erfbelasting op de gezinswoning: 34.500</p>	<p><i>Sabine en Karel schenken elk hun helft (225.000) in twee opeenvolgende schijven met telkens 3 jaar tussen (zo blijven ze in de laagste schenkingstarieven):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Een eerste schenking van 112.500 (aan 3%) = 3.375 euro schenkbelasting - Een tweede schenking van 112.500 (3% op 112.500) = 3.375 euro schenkbelasting - Een derde schenking van 112.500 (aan 3%) = 3.375 euro schenkbelasting - Een vierde schenking van 112.500 (aan 3%) = 3.375 euro schenkbelasting <p><i>Totaal schenkbelasting op gezinswoning: = 13.500 schenkbelasting</i></p>
	<p>Totale besparing op de erfbelasting= 34.500 – 13.500 = 21.000</p> <p>Een schenking kan hier fiscaal interessant zijn, vooral omdat Sabine en Karel naast hun woning ook een financiële buffer hebben.</p>

Laura en David hebben een zoon, Gaston en een dochter Olivia. Ze hebben een beetje spaargeld en een gezinswoning van 300.000 euro.

VERSCHULDIGDE ERFBELASTING ZONDER SCHENKING	VERSCHULDIGDE SCHENKBELASTING BIJ EEN SCHENKING
<p>David komt te overlijden. Zijn deel van de woning komt in de nalatenschap terecht (150.000 euro). De kinderen erven dus elk 75.000 euro van de woning.</p> <p>Gaston betaalt hierop: 3% op 50.000 euro = 1.500 9% op 25.000 euro = 2.250 = 3.750 euro</p> <p>Olivia betaalt hierop: 3% op 50.000 euro = 1.500 9% op 25.000 euro = 2.250 = 3.750 euro</p> <p>Bij overlijden van hun moeder zullen Olivia en Gaston elk opnieuw 3.750 euro betalen.</p> <p>Totaal erfbelasting op de woning: 15.000 euro</p>	<p>Laura en David schenken elk 150.000 euro aan hun twee kinderen.</p> <p>De kinderen ontvangen van beide ouders samen ter waarde van 150.000 euro.</p> <p>Gaston: 3% op de schijf van 150.000 euro: 4.500 euro</p> <p>Olivia: 3% op de schijf van 150.000 euro: 4.500 euro</p> <p>Totaal 9000 euro schenkbelasting</p> <p>Aan een schenking zijn echter nog bepaalde kosten verbonden (ereloon, hypotheekkosten, kosten voor opzoeken, btw...) . In totaal betalen Laura en David zo'n 11.558,78 euro voor de schenking.</p>
	<p>Totaal verschil tussen erfbelasting op gezinswoning en schenkbelasting op gezinswoning: 15.000 – 11.558,78 euro = 3.441,22 euro</p> <p>Het verschil is beperkt. Aangezien Laura en David niet overdreven veel spaargeld hebben naast hun woning, houdt schenken hier bepaalde risico's in. De notaris kan de schenking afraden.</p>