

HLB

Nieuwe schenken- en erfbelasting

Belangrijkste wijzigingen vanaf 2010



Schippers

Accountants Fiscalisten Juristen

Nieuwe schenken- en erfbelasting

Belangrijkste wijzigingen vanaf 2010

Het successierecht is de meest onbegrepen belasting. Het kabinet wil deze belasting in stand houden, ondanks dat de schenker of erflater al volop belasting heeft betaald over datzelfde vermogen. De schatkist kan de opbrengst van een kleine twee miljard euro per jaar namelijk niet missen. Tot afschaffing van het schenkings- en successierecht zal het dan ook niet snel komen. Wel is de wet per 1 januari 2010 (voor het eerst in 54 jaar) ingrijpend gewijzigd en gemoderniseerd. Deze brochure maakt u wegwijs in de gevolgen en acties die u mogelijk moet ondernemen.

Met de nieuwe wet is er een verlaging van tarieven en verhoging van vrijstellingen. Daarnaast worden de bedrijfs-overdrachten zowel bij leven als bij overlijden goedkoper. Het wisselgeld daarvoor moet vooral komen uit constructiebestrijding. Door bijvoorbeeld de aanpak van buitenlandse trust en aanverwante structuren wordt het bereik van de Nederlandse schenk- en erfbelasting vergroot. De nieuwe wet is ingegaan op 1 januari 2010. In deze brochure vindt u informatie over:

- Schenken en erven privévermogen
- Schenken en erven ondernemingsvermogen
- Maatregelen om constructies te bestrijden

Schenken en erven privévermogen

De tarieven voor het schenken en erven van privévermogen zijn een stuk eenvoudiger geworden: van vier naar drie tariefgroepen en van zeven naar twee tariefschijven per groep. Kinderen van samenwonende partners en stiefkinderen worden als kinderen behandeld. Dit geldt ook voor de vrijstellingen.

Opvallend is de forse verlaging van het hoogste tarief voor overige verkrijgers (niet-verwanten). Dit tarief gaat terug van 68% naar 40%. De toptarieven voor partners, kinderen en kleinkinderen zakken met ongeveer 7%. Het gemiddeld tarief voor kleinkinderen stijgt echter.

Vrijstellingen erfbelasting

De vrijstelling voor de erfbelasting voor verkrijgingen tussen partners wordt verhoogd van € 532.570 naar € 600.000. Voor kinderen en kleinkinderen van de overledene geldt een vrijstelling van € 19.000.

Voor zieke of gehandicapte kinderen die grotendeels op kosten van de overledene werden onderhouden, geldt een specifieke vrijstelling van erfbelasting van € 57.000. Ouders krijgen een vrijstelling van erfbelasting van € 45.000 wanneer hun kind overlijdt.

Vrijstellingen schenkbelasting

Alle vrijstellingen zijn 'voetvrijstellingen'. Dit betekent dat steeds het meerdere dan de vrijstelling wordt belast. In het vorige systeem bestonden er ook 'drempel_vrijstellingen'. Deze vervallen als meer dan de vrijstelling wordt geschonken of geërfd. Een verbetering dus.

Kinderen

Schenken aan kinderen zijn vrijgesteld tot een bedrag van € 5.000 op jaarbasis. Deze vrijstelling kan voor kinderen tussen de 18 en 35 jaar eenmalig worden verhoogd naar € 24.000. Voor schenkingen die worden aangewend voor de verwerving van een eigen woning of betaling van kosten van een studie of opleiding voor een beroep van het kind, wordt de eenmalige vrijstelling van € 24.000 verhoogd tot € 50.000.

Als voorwaarde geldt dat de bestemming in een notariële akte wordt vastgelegd. Dit betekent dat bij de levering van de woning in de akte van levering moet worden opgenomen dat het geschonken bedrag moet worden gebruikt voor het betalen van (een gedeelte van) de koopsom.



Tarieven schenk- en erfbelasting per 1 januari 2010

Hoogte verkrijging	Partners / kinderen	Kleinkinderen	Overigen
Tot € 118.000	10%	18%	30%
€ 118.000 en hoger	20%	36%	40%

Tarieven oude Successiewet (ter vergelijking)

Hoogte verkrijging	Partners / kinderen	Kleinkinderen	(Groot)ouders	Overigen
Tot € 118.000	5 - 15%	8 - 24%	26 - 39%	41 - 54%
€ 118.000 en hoger	15 - 27%	24 - 43,2%	39 - 53%	54 - 68%

Verhoogde eenmalige vrijstelling gemist: kans op aanvulling

Voor kinderen die vóór 1 januari 2010 een schenking hebben ontvangen waarbij zij een beroep hebben gedaan op de eenmalig verhoogde vrijstelling, zoals die tot 1 januari 2010 gold, en dus geen gebruik meer kunnen maken van de met ingang van 1 januari 2010 in de wet opgenomen hogere vrijstelling van € 50.000, is een tijdelijke regeling opgenomen. Deze kinderen kunnen tot het bereiken van de 35-jarige leeftijd in aanmerking komen voor een aanvullende eenmalige vrijstelling van € 26.000. De schenking moet dan wel gebruikt worden voor de aankoop van een eigen woning. Bij de aangifte moet een beroep worden gedaan op de vrijstelling.

Overige verkrijgers

Voor schenkingen aan overige verkrijgers geldt een vrijstelling van € 2.000.

Profiterende groep

Gemiddeld genomen is de heffing over de gehele linie iets gedaald en is de groep die in de heffing van erfbelasting wordt betrokken kleiner. Vooral partners en kinderen die een groot vermogen erven profiteren van de tariefaanpassing.

Voorbeeld

Indien een kind € 2.000.000 erft van een ouder betaalt hij onder de oude wet € 476.510 en onder de nieuwe wet € 384.400.

Niet-verwanten en verre familieleden zijn erop vooruit gegaan. Verkrijgingen door deze groep worden nu aanzienlijk minder zwaar belast als gevolg van de verlaging van het maximale tarief van 68% naar 40%.

Voorbeeld

Indien Jaap van zijn goede vriend Joris een bedrag van € 500.000 erft, is daarover volgens de oude regels € 284.505 successierecht verschuldigd. Vanaf 1 januari 2010 bedraagt de erfbelasting € 187.400.

Nadelige groep

Relatief kleine schenkingen aan kinderen zijn duurder geworden. De laagste tariefstijf voor een schenking aan kinderen bedraagt vanaf 1 januari 2010 10%. Onder de oude wet kon nog een stukje vermogen worden geschonken aan kinderen tegen 5% tot 8%.

Voorbeeld

Wim ontvangt jaarlijks een schenking van zijn ouders van € 10.000. In 2009 was hij € 272 schenkingsrecht verschuldigd. Vanaf 1 januari 2010 bedraagt de schenkbelasting € 500.

Ook schenkingen aan kleinkinderen zijn duurder geworden. Overigens wordt het hogere tarief voor kleinkinderen voor verervingen (deels) gecompenseerd door een hogere vrijstelling.

Voorbeeld

Indien Jaap aan zijn kleinkind Tim een bedrag schenkt van € 15.000, bedroeg de verschuldigde belasting in 2009 € 1.200. Vanaf 2010 betaalt Tim € 2.340. De verschuldigde belasting is dus bijna verdubbeld!

Tip: neem in uw testament een legaat op voor kleinkinderen

Doordat kleinkinderen een vrijstelling voor de erfbelasting krijgen van € 19.000, kan het voordelig zijn om in uw testament te bepalen dat u een bedrag nalaat aan uw eventuele kleinkinderen. U kunt daarbij bepalen dat uw kleinkinderen niet zelf over het vermogen kunnen beschikken, of dat zij dit vermogen pas krijgen als uw kind is overleden.

Vrijstellingen vanaf 1 januari 2010

Erfbelasting

■ Echtgenoten/partners	€ 600.000
■ Kinderen/kleinkinderen	€ 19.000
■ Gehandicapte kinderen	€ 57.000
■ Ouders	€ 45.000
■ Overigen	€ 2.000
■ Goede doelen/sportverenigingen e.d.	vrijgesteld

Schenkbelasting

■ Kinderen	€ 5.000
■ Kinderen 18 - 35 jaar (eenmalig)	€ 24.000 of € 50.000
■ Overigen	€ 2.000
■ Goede doelen/sportverenigingen etc.	vrijgesteld

Strengere voorwaarden voor kwalificatie 'partner'

Geldt in uw situatie wel of niet de kwalificatie 'partner'? Dat is belangrijk om te weten vanwege hogere vrijstellingen en lagere tarieven. Vanaf 1 januari 2010 is de definitie aangescherpt. Echtgenoten en geregistreerde partners worden zonder meer als partner voor de Successiewet aangemerkt. Indien u ongehuwd samenwoont, dient u aan een aantal voorwaarden te voldoen.

Zo moeten samenwoners meerderjarig zijn en op hetzelfde adres staan ingeschreven en geldt er een minimum samenwoonperiode. Pas dan kan geprofiteerd worden van lagere tarieven en hogere vrijstellingen: twee jaar voor schenkingen en zes maanden voor verervingen.

Korter dan vijf jaar ongehuwd samenwonend

Indien u korter dan vijf jaar ongehuwd samenwoont, geldt dat u een wederzijdse zorgplicht moet vastleggen in een notarieel samenlevingscontract. U heeft hiervoor tot 1 januari 2011 de tijd. Indien u langer dan vijf jaar samenwoont én gedurende deze periode op hetzelfde adres staat

ingeschreven, is een notarieel samenlevingscontract niet nodig om te kwalificeren als partner.

Grootouders en (klein)kinderen geen partners

(Groot)ouders en (klein)kinderen die samenwonen kunnen niet als partners kwalificeren, tenzij één van beiden een uitkering heeft genoten in verband met verleende mantelzorg aan de ander in het jaar voorafgaand aan het overlijden.

Recht van overgang afgeschaft

Het recht van overgang wordt gegeven als iemand een schenking of erfenis krijgt van een persoon die niet in Nederland woont ten tijde van de schenking of het overlijden. Er is in dat geval alleen belasting verschuldigd over bepaalde vermogensbestanddelen die zich in Nederland bevinden, zoals onroerende zaken, ondernemingsvermogen en winstrechten. Vanuit Europeesrechtelijke optiek is de regeling voor het recht van overgang aan discussie onderhevig en is aanpassing vereist. Omdat de opbrengst voor de schatkist relatief gering is en aanpassing van deze wet ingewikkeld, is de regeling per 1 januari 2010 in zijn geheel afgeschaft.

Schenken van in Nederland gelegen onroerend goed

Heeft u Nederland langer dan tien jaar geleden verlaten en wilt u in Nederland gelegen onroerend goed schenken? Vanaf 1 januari 2010 is dit gunstiger. U kunt in Nederland gelegen onroerend goed schenken zonder heffing van Nederlands schenkbelasting of recht van overgang. In Nederland is alleen nog 6% overdrachtsbelasting verschuldigd.



Kwalificatie 'partners' vanaf 2010

De volgende groepen komen vanaf 2010 in aanmerking voor de gunstige tarieven en vrijstellingen voor partners:

- Echtgenoten
- Geregistreerde partners
- Ongehuwd samenwonenden die:
 - beiden meerderjarig zijn;
 - staan ingeschreven op hetzelfde adres;
 - niet als (groot)ouder en (klein)kind onder één dak wonen (tenzij in het kader van aan de ander verleende mantelzorg in het jaar voorafgaand aan het overlijden een uitkering is genoten);
 - een notarieel samenlevingscontract hebben, met daarin een wederzijdse zorgplicht (tenzij zij langer dan vijf jaar op hetzelfde adres staan ingeschreven).

Voor schenkingen geldt dat zij minimaal twee jaar aan de bovenstaande voorwaarden moeten voldoen. Bij vererving geldt een periode van minimaal zes maanden.

Schenken en erven ondernemingsvermogen

De bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet is in het leven geroepen om de continuïteit van de onderneming niet in gevaar te brengen, omdat u anders over geërfd of geschonken ondernemingsvermogen successie- of schenkingsrecht zou moeten betalen. Dit was in de oude Successiewet ook al zo. Onder voorwaarden kon 75% van het verkregen ondernemingsvermogen onbelast blijven. Voor de belasting die verschuldigd is over de resterende 25% kon u gedurende tien jaar rentedragend uitstel van betaling krijgen. In de nieuwe wet is een aanzienlijke verruiming opgenomen voor deze bedrijfsopvolgingsregeling, maar ook een aantal beperkingen. In de inkomstenbelasting wordt een ongelijkheid bij schenking van aandelen opgeheven.

Bedrijfsopvolgingsregeling vanaf 2010

Verruiming vrijstelling

In de nieuwe schenk- en erfbelasting is het vrijstellingspercentage verhoogd van 75% naar (maximaal) 100%. Op basis van de bedrijfsopvolgingsregeling wordt de waarde van het ondernemingsvermogen voor de verkrijger in twee porties verdeeld:

- Waarde van de objectieve onderneming tot maximaal 1 miljoen euro: 100% voorwaardelijke vrijstelling.
- Waarde meer dan 1 miljoen euro: 83% voorwaardelijke vrijstelling over het meerdere.

Uitstel van betaling

Over het resterende bedrag blijft de mogelijkheid van uitstel tot betaling van belasting. Dit betekent een aanzienlijke versoepeling. Verder kunt u de bedrijfsopvolgingsfaciliteit voortaan toepassen op bijvoorbeeld onroerend goed dat door de directeur-grootaandeelhouder wordt verhuurd aan zijn BV.

Versoepeling overige voorwaarden

Het is ook eenvoudiger geworden om een beroep te doen op de vrijstelling. Voorheen moest de schenker ten tijde van de schenking 55 jaar of ouder te zijn of voor meer dan 45% arbeidsongeschikt. Deze eisen zijn vervallen.

Beperkingen

De bedrijfsopvolgingsregeling wordt beperkt als het gaat om overdracht van beleggingsvermogen en preferente aandelen. Bovendien worden de voorwaarden om voor vrijstelling in aanmerking te komen aangescherpt.

Beleggingsvermogen

In de oude wet kon onder de werking van de bedrijfsopvolgingsfaciliteit (dus fiscaal voordelig) voor een substantieel deel tevens beleggingsvermogen worden overgedragen aan een bedrijfsopvolger. Voor zover de beleggingen in een BV die wordt overgedragen niet meer bedragen dan 15% van de waarde van de aandelen in de BV, gold namelijk ook voor dit beleggingsvermogen de bedrijfsopvolgingsfaciliteit. Om te stimuleren dat enkel reële bedrijfsoverdrachten onder de faciliteit vallen, mag vanaf 1 januari 2010 alleen beleggingsvermogen tot maximaal 5% van de waarde van het ondernemingsvermogen onder de vrijstelling vallen.

Preferente aandelen

Ook ten aanzien van de verkrijging van preferente aandelen wordt de regeling beperkt. Preferente aandelen kunnen alleen nog onder de vrijstelling vallen indien zij zijn ontstaan in het kader van een gefaseerde bedrijfsoverdracht.

Overige voorwaarden

Verder geldt de beperkende voorwaarde dat voorafgaand aan de overdracht de schenker vijf jaar en de erfflater één jaar eigenaar moet

zijn van de onderneming of de aandelen. Beleggingsvermogen dat binnen die periode voorafgaand aan de overdracht van de aandelen in de BV is gestort, wordt niet vrijgesteld.

Opheffing ongelijkheid inkomstenbelasting

Voor de inkomstenbelasting is een belangrijke belemmering en ongelijkheid bij schenking van aandelen opgeheven. Onder de oude wet was het zo dat als u aandelen in uw BV schonk aan bijvoorbeeld uw kinderen, u 25% inkomstenbelasting was verschuldigd over de waarde van de onderneming vermindert met de verkrijgingsprijs. Omdat u in geval van schenking geen contanten ontving, maar wel inkomstenbelasting was verschuldigd, zou dat een drempel zijn om aandelen te schenken.

Belastingclaim doorgeschoven

De staatssecretaris vindt het vanuit economisch oogpunt niet wenselijk dat bedrijfsopvolging in bovenstaande situaties wordt uitgesteld. Om die reden is een faciliteit in de wet opgenomen die inhoudt dat de verschuldigde inkomstenbelasting niet hoeft te worden afgerekend, maar dat de claim mag worden doorgeschoven naar de verkrijger van de aandelen. Een eis hierbij is dat in de vennootschap waarin de aandelen worden verkregen of in de werkmaatschappijen een actieve onderneming wordt gedreven. Daarnaast geldt de eis dat de verkrijger in de drie jaren voorafgaand aan de schenking werknemer was van de vennootschap.

Voor vererving van aandelen bij overlijden bestond al een dergelijke regeling. Hierbij werd echter niet de eis gesteld dat in de vennootschap of in de werkmaatschappij een actieve onderneming wordt gedreven. Vanaf 1 januari 2010 wordt dit wel geëist. Hierdoor is het bij vererving van aandelen in een vennootschap waarin geen ondernemingsactiviteiten meer zitten, bijvoorbeeld omdat de onderneming onlangs is verkocht, niet meer mogelijk om een beroep te doen op de doorschuiffaciliteit.

Aandelen in de werkmaatschappij schenken

Indien u niet de aandelen in uw holding-BV, maar de aandelen in de werkmaatschappij wilt schenken, is het volgens de nieuwe wetgeving niet mogelijk om gebruik te maken van de doorschuiffaciliteit in de inkomstenbelasting. Uw accountant of adviseur kan u adviseren over mogelijkheden om te voorkomen dat u direct moet afrekenen voor de inkomstenbelasting.

Tip: bekijk mogelijkheden bedrijfsopvolging opnieuw

De bedrijfsopvolgingsregeling is vanaf 2010 voor overdrachten van 'echte' ondernemingen aanzienlijk verruimd. Door de verhoging van de vrijstelling en het laten vervallen van belemmerende voorwaarden bij schenking van de onderneming, is het zeker de moeite waard om de mogelijkheden van bedrijfsopvolging (nog) eens te bekijken. Eerder waren de mogelijkheden om beleggingsvermogen onder de faciliteit te scharen beperkter.

Voorbeeld

Jan heeft alle aandelen in een vennootschap waarin een bakkerij is ondergebracht. De waarde van de bakkerij bedraagt € 1.000.000. Jan gaat met pensioen en schenkt de aandelen aan de beoogde bedrijfsopvolger, zoon Marco.

Bij schenking van de aandelen onder de oude wetgeving is € 750.000 onbelast. Over het resterende bedrag van € 250.000 is € 34.116 schenkingsrecht verschuldigd. Op verzoek geldt voor dit bedrag (rentedragend) uitstel van betaling gedurende 10 jaar.

Vanaf 2010 is het voor Jan veel voordeliger om de aandelen te schenken. Er is namelijk geen schenkingsrecht verschuldigd.

Maatregelen om constructies te bestrijden

De lagere tarieven en hogere vrijstellingen leiden tot minder inkomsten voor de schatkist. Deze lagere inkomsten wil het kabinet compenseren met een aantal maatregelen om constructies te bestrijden. Het wordt dus moeilijker om belastingbetaling te ontwijken.

Afgezonderde particuliere vermogens

Onder de nieuwe wetgeving worden 'afgezonderde vermogens' transparant voor de schenk- en erfbelasting en de inkomstenbelasting. Dit zijn vermogens die zijn ondergebracht bij (buitenlandse) rechtsvormen. Denk aan de op het Angelsaksische rechtstelsel geschoeide trust, de Antilliaanse Stichting Particulier Fonds en de Liechtensteinse Anstalt. Het afgezonderde vermogen wordt vanaf 1 januari 2010 in principe toegerekend aan degene die het vermogen heeft ingebracht. Op deze manier blijft er nog wel een juridische functie bestaan. Denk aan het beheer van familievermogens of een scheiding van economisch belang en zeggenschap. De fiscale angel (het heffingsvacuüm) is er echter uitgehaald.

Renteloze leningen

Onder de oude Successiewet werd een direct opeisbare renteloze of laagrentende lening als een zakelijke lening gezien, waarover u geen schenkingsrecht hoefde te betalen. Per 1 januari 2010 wordt verondersteld dat bij het verstrekken van een dergelijke lening jaarlijks een (fictieve) rente wordt geschonken. Om heffing van schenkbelasting te voorkomen, kunnen renteloze of laagrentende leningen worden omgezet in een lening die een samengestelde rente draagt van 6%. Een andere mogelijkheid is dat de direct opeisbare lening wordt omgezet in een niet-direct opeisbare lening. In dat geval is het voldoende een zakelijke rente te rekenen (die lager zou kunnen zijn dan 6%).

Schuldigerkenning uit vrijgevigheid

Een veelvoorkomende vorm van schenken van ouders aan kinderen, is die waarbij ouders aan kinderen een bedrag schuldigerkennen uit vrijgevigheid. De ouders krijgen dan een schuld aan de kinderen, zodat bij het overlijden van de ouders minder successierecht is verschuldigd. Onder de oude Successiewet was onduidelijk hoeveel rente de ouders aan de kinderen moesten vergoeden, wil de schuld bij het overlijden van de ouders kwalificeren als schuld van de nalatenschap (zodat erfbelasting wordt bespaard).

Jaarlijks 6% rente betalen

Onder de nieuwe wet geldt dat voor schuldigerkenningen die worden gedaan na 1 januari 2010, jaarlijks daadwerkelijk een rente van 6% dient te worden betaald. Wordt deze rente niet betaald, dan wordt de schuld aan de kinderen niet gezien als een schuld van de nalatenschap, zodat geen erfbelasting wordt bespaard. Voor schuldigerkenningen die vóór 1 januari 2010 zijn gedaan, geldt dat jaarlijks een zakelijke rente moet worden betaald. Heeft u schuldigerkenningen uit vrijgevigheid, laat dan beoordelen of u alsnog een (hogere) rente moet betalen.

Let op: schenkingen onder schuldigerkennning

Als bij schenkingen onder schuldigerkennning niet daadwerkelijk de juiste rente is betaald, komen deze schuldigerkenningen niet in mindering op de nalatenschap en wordt geen erfbelasting bespaard. Het is dus van belang dat u het rentepercentage voor de schenking onder schuldigerkennning laat beoordelen door uw accountant of fiscalist en daadwerkelijk de rente betaalt.

Testamenten

Bijzondere testamentvormen, die erop gericht zijn heffing van erfbelasting te vermijden, zijn aangepakt. Hierbij kunt u denken aan extreem hoge rentepercentages en het uithollen van het vermogen dat wordt vererft. Het is dan ook raadzaam te laten beoordelen door uw accountant of fiscalist, of de formuleringen in uw testament nog het gewenste fiscale gevolg hebben.

Overdracht bloot eigendom van een woning onder voorbehoud vruchtgebruik

In het verleden hebben veel ouders het eigendom van hun woning onder voorbehoud van vruchtgebruik overgedragen aan hun kinderen. Bij overlijden van de ouders zou de woning dan slechts tegen de waarde ten tijde van de overdracht worden belast met successierecht. Onder de nieuwe wet wordt in deze gevallen de waarde van de woning ten tijde van het overlijden belast,

met waarschijnlijk een veel hogere waarde. Het kan fiscaal voordelig zijn om als ouders nu afstand te doen van het vruchtgebruik en een huur van 6% te gaan betalen. Dan wordt de woning bij overlijden niet meer belast met erfbelasting. Door de jaarlijkse betaling van huur vindt vermogensoverdracht van ouders naar kinderen plaats zonder dat hierover schenk- of erfbelasting is verschuldigd.

Wel is 6% overdrachtsbelasting verschuldigd over de waarde van het vruchtgebruik.

Herroepelijke schenkingen

Sinds een aantal jaar bestaat de mogelijkheid om bij een schenking te bepalen dat deze onder bepaalde voorwaarden kan worden teruggedraaid. Zo kunt u aan de schenking de voorwaarde verbinden dat uw kind het bedrag moet terugbetalen als het zijn studie niet afmaakt. Indien de schenking moet worden terugbetaald, kreeg uw kind voorheen het betaalde schenkingsrecht in zijn geheel terug. Vanaf 1 januari 2010 wordt bij het terugbetalen van de schenkbelasting rekening gehouden met de voordelen die uw kind heeft genoten tijdens de periode dat hij beschikking had over het geld. De teruggaaf van belasting wordt dus beperkt.

Overige maatregelen constructiebestrijding

Ook worden maatregelen getroffen die gericht zijn tegen constructies waarbij belasting wordt ontgaan door bijvoorbeeld binnen familiekring levensverzekeringen af te sluiten, of door de levering van bijvoorbeeld onroerend goed uit te stellen tot na het overlijden van de verkoper.

Strengere eisen goede doelen

In de nieuwe wet wordt de eis gesteld dat de instelling zich voor tenminste 90% richt op het algemeen nut. Voorheen was dit percentage nog 50%. De beschikkingen waarbij instellingen als 'algemeen nut beogende instelling' (ANBI) zijn aangewezen, vervallen per 1 februari 2010. De instellingen moeten opnieuw verklaren dat zij aan de voorwaarden voldoen. De Belastingdienst zal achteraf beoordelen of de instelling ook daadwerkelijk als ANBI aangemerkt kan worden. Als de instelling niet meer aangemerkt kan worden als ANBI, vervallen de vrijstellingen in de Successiewet en de giftenaftrek in de inkomstenbelasting. Voor bepaalde instellingen, zoals dorpshuizen, sportverenigingen en dergelijke, blijft de vrijstelling in de Successiewet onder voorwaarden bestaan.



Tot Slot

De aanpassing van de tarieven en vrijstellingen betekent dat het raadzaam is om uw situatie eens goed onder de loep te nemen. Zo kan het nog altijd voordelig zijn om uw vermogen (gedeeltelijk) te schenken aan uw kinderen en te profiteren van de eerste tariefschijf en vrijstellingen. Daarnaast wordt het voor ondernemers aantrekkelijker om hun onderneming te schenken of bij overlijden over te dragen aan de beoogde bedrijfsopvolger(s). Het is erg belangrijk dat een en ander goed wordt vormgegeven en op tijd wordt vastgelegd. Kortom, er is nog genoeg te regelen en te plannen! Neem contact op met uw HLB Schippers adviseur om uw persoonlijke situatie te bespreken.

Voor meer informatie:

HLB Schippers

Sylvie Adolfse-Janssens

tel. 036 - 820 00 30

email s.adolfse-janssens@hlb-schippers.nl

Alkmaar

James Wattstraat 19
Postbus 3025
1801 GA Alkmaar
Telefoon (072) 514 20 70
Fax (072) 512 30 81
E-mail alkmaar@hlb-schippers.nl

Almere

Tunerstraat 2
Postbus 60057
1320 AB Almere
Telefoon (036) 820 00 30
Fax (036) 546 81 66
E-mail almere@hlb-schippers.nl

Amersfoort

Henry Dunantstraat 34
Postbus 1418
3800 BK Amersfoort
Telefoon (033) 455 94 00
Fax (033) 455 98 15
E-mail amersfoort@hlb-schippers.nl

Amsterdam

Buitenveldertselaan 106
Postbus 75264
1070 AG Amsterdam
Telefoon (020) 646 40 11
Fax (020) 646 32 51
E-mail amsterdam@hlb-schippers.nl

Den Helder

Drs. F. Bijlweg 7
Postbus 458
1780 AL Den Helder
Telefoon (0223) 62 82 84
Fax (0223) 62 53 34
E-mail denhelder@hlb-schippers.nl

HLB Schippers in het kort:

- Wij bieden diensten op gebied van Accountancy, Administratie en Advies
- Met een vaste hoge kwaliteit, geborgd door de Wta/OOB vergunning van de AFM
- Wij werken met ruim 250 mensen voor onze cliënten
- Vanuit 5 regionaal georiënteerde vestigingen in Alkmaar, Almere, Amersfoort, Amsterdam en Den Helder
- En maken deel uit van het internationale HLB netwerk

Kijk voor meer informatie over HLB Schippers en de wijze waarop wij u en uw organisatie kunnen ondersteunen op

www.hlb-schippers.nl