

Schenken/Estate planning

Een **fiscaal optimale keuze** mag u echter niet hinderen in het leven dat u wilt leiden. Dat is de opgave. Bij iedereen is het antwoord anders. Bij **estate planning** worden een gelukkig leven en gunstige belastingheffing met elkaar in evenwicht gebracht. Dat is specialistisch werk. Samen met u worden uw keuzes vastgelegd, zodat u voor nu en de toekomst alles heeft gedaan wat mogelijk is.

Hoe komt vermogen zo voordelig mogelijk bij de volgende generatie en hoe houdt u de WLZ-eigen bijdrage bij zorg zo laag mogelijk?

In de loop van de tijd verandert veel: de wet, uw persoonlijke situatie, maar ook uw opvattingen over wat juist is. Houd uw estate planning **actueel**.

SCHENKEN

Een cadeau kan ook fiscale gevolgen hebben. Soms is dat juist de bedoeling: met slim **schchenken** kunt u belasting besparen, vooral "**erfbelasting**" (successierecht). Ook de eigen bijdrage voor het **verpleeghuis** (in 2024 tot € 34.648,80 per jaar volgens de WLZ) kan worden beperkt door slim te schenken.

Laat u scherp in beeld brengen wat u bij schenkingen beter wel en niet kan doen. Vaak is een meerjarenplan de beste oplossing, waarbij ook uw gevolgen voor de **inkomstenbelasting** worden meegewogen.

In een **schenkingsakte** staan alle voor de schenking relevante bepalingen vermeld en blijft altijd duidelijk wie al wat heeft gekregen. Wordt meer geschonken dan is vrijgesteld, of wordt een bijzondere vrijstelling gebruikt, dan wordt aangifte "**schenkbelasting**" gedaan.

Schenken kan ook "op papier". Daarvoor is een notariële akte nodig en een jaarlijkse renteverplichting van minimaal 6%. Daarom worden dit soort schenkingen vaak herroepbaar gemaakt.

Soms ook is een **lening in de familie** mogelijk, al dan niet met hypotheekstelling. En vermogende ouders

kunnen hun kinderen fiscaal vriendelijk op weg helpen, door hen geld te **lenen** of te **schchenken**.

De algemene vrijstellingen van 2024 voor schenkingen van ouders aan kinderen zijn € 6.633,00 per jaar. Tot het kind of zijn echtgenoot (of geregistreerde partner) 40 jaar is, kan dat bedrag eenmalig worden verhoogd tot € 31.813,00. In andere gevallen bedraagt de vrijstelling € 2.658,00.

Aan iedereen onder de 40 jaar kan belastingvrij eenmalig € 66.268,00 voor studie van kinderen tot 40 jaar. Schenken heeft voor kinderen en ouders ook gevolgen voor de Inkomstenbelasting.



ERVEN

Uiteindelijk blijkt bij overlijden het belang van estate planning. Goed doordachte **testamenten** zijn het sluitstuk van uw persoonlijke en fiscale wensen.

Kinderen en kleinkinderen kunnen € 25.187,00 belastingvrij erven en echtgenoten € 795.156,00. Het tarief kan voor kinderen oplopen tot maar liefst 20% en voor kleinkinderen tot 36%. Andere erfgenamen hebben slechts een vrijstelling van € 2.658,00 en het percentage kan voor hen oplopen tot zelfs 40%.

Wij helpen u graag

Samen met Noaber notarissen maakt u het beste plan voor uw fiscale toekomst en die van de volgende generaties. Daar doet u het voor.

0546 - 20 02 20

info@noabernotarissen.nl

www.noabernotarissen.nl

Oosteinde 15, 7671 AR Vriezenveen

Brinkstaat 1, 7683 BM Den Ham

Postbus 70, 7670 AB Vriezenveen

Aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend. Van toepassing zijn onze algemene voorwaarden, gedeponneerd bij de kamer van koophandel, dossier 74589490, ook te raadplegen via onze website. © noaber notarissen

2024.1