

## EEN NIEUWE SUCCESSIEWET

Stel u ontvangt een erfenis van € 50.000. Hoeveel belasting moet u daarover betalen?

- a. niets
- b. € 3.496,-
- c. € 5.594,-
- d. € 13.621,-
- e. € 20.824,-

Alle vijf de antwoorden zijn juist. In situatie a. is de erflater de partner waarmee u gehuwd bent of al een paar jaar samenwoont. In situatie b. is de erflater uw vader of moeder. Bij c. is de erflater uw grootvader of grootmoeder. Bij d. is de erflater uw broer of zus. Bij e. is de erflater iemand uit uw vriendenkring of een verdere verwant.

De staatssecretaris van Financiën (De Jager) heeft het plan opgevat om de meest gehate belasting van Nederland, de successiewet, te gaan moderniseren. Dat werd ook wel een keer tijd, aangezien de huidige successiewet 150 jaar oud is.

De opzet van de nieuwe successiewet is vrij eenvoudig.

Er komen twee groepen van erfgenamen, de 1<sup>e</sup> groep zijn de kinderen en onder de 2<sup>e</sup> groep vallen alle overige erfgenamen. Ook komen er 2 tariefschijven.

Kinderen betalen straks 10% over een erfenis tot maximaal 125.000 euro en als ze meer erven 20% over dat meerdere. (nu is dat minimaal 5% en maximaal 27%)

Alle andere erfgenamen betalen 30% tot maximaal 125.000 en daarboven 40% over het meerdere (nu is dat minimaal 41% en maximaal 68%).

Kinderen hoeven straks over de eerste € 19.000 geen belasting te betalen en alle anderen mogen € 2.000 vrij van belasting erven.

Op het eerste gezicht pakt de nieuwe wet voor de meeste erfgenamen gunstiger uit. Toch hoeft niet iedereen blij te zijn met de aangekondigde plannen. Het verlagen van de tarieven leidt namelijk tot minder opbrengsten en heeft tot gevolg dat elders opbrengsten moeten worden geïncasseerd. Broers en zussen worden zwaarder belast. Kleinkinderen die erven moeten straks minimaal 30% betalen, terwijl ze nu minimaal 8% betalen, bijna 4 keer zoveel!

Daarnaast worden schenkingen en erfenissen van buitenlandse schenkers en erflaters in de heffing betrokken. Verder wil de staatssecretaris “constructies” gaan bestrijden. De uitleg van het begrip “constructies” is erg ruim.

Testamentvormen die wij nu als normaal beschouwen ziet de staatssecretaris al als een constructie. Kortom, de verlaging van de tarieven wordt dus door bovengenoemde verkrijgers betaald.

De wet zal in de eerste helft van dit jaar nog worden gepresenteerd, zodat de nieuwe wet er met ingang van 2010 zal zijn. Indien uw huidige testament door ons kantoor is opgemaakt en aanleiding geeft tot een wijziging dan kunt u in de loop van dit jaar en volgend jaar bericht van mij ontvangen. Is uw testament niet door ons kantoor opgemaakt maar wilt u wel een advies, dan kunt u uiteraard vrijblijvend contact met mij opnemen.

Hoe ziet de rekensom er onder de nieuwe successiewet uit ?

- a. is de erflater de partner waarmee u gehuwd bent of al een paar jaar samenwoont: niets;
- b. is de erflater uw vader of moeder: € 3.100,00;
- c. is de erflater uw grootvader of grootmoeder: € 14.400,00;
- d. is de erflater uw broer of zus: € 14.400,00;
- e. is de erflater iemand uit uw vriendenkring of een verdere verwant: € 14.400,00.