



Testament vergeten aan te passen: schenkingsrecht verschuldigd?

25 april 2013

Mijn broer is vorig jaar overleden; hij had mij in zijn testament tot enig erfgenaam benoemd. Onze zus had hij onterfd. Ik weet zeker dat hij daar een paar jaar voor zijn overlijden spijt van gekregen heeft. Hij is ook bij de notaris geweest om zijn testament aan te passen, maar dat is door zijn onverwachts overlijden niet meer gebeurd. Ik heb nu vóór belasting € 400.000 geërfd, meer dan waar ik realiter recht op heb. En daarom ben ik van plan mijn netto erfdeel te delen met mijn zus, ieder de helft. Gaat dat schenkbelasting kosten?

Antwoord

De vermogensoverdracht aan uw zus gaat in beginsel schenkbelasting kosten. Maar misschien kunt u daar aan ontsnappen. U moet dan kunnen aantonen dat de vermogensoverheveling naar uw zus in feite de uitvoering is van de informele wil van uw overleden broer. Financiën heeft in een beleidsbesluit de voorwaarden aangegeven waaraan voldaan moet worden om de schenkbelasting te kunnen vermijden. Dat zijn:

- de erflater heeft met een notaris besproken hoe hij zijn testament wilde wijzigen. Kort daarna is de erflater overleden waardoor de wijziging van het testament niet meer is gerealiseerd; én
- de informele wil van de erflater voor de – van zijn testament afwijkende – bestemming van zijn nalatenschap bestond nog op het moment van zijn overlijden.

Voor de tegemoetkoming in de schenkbelasting wordt een vergelijking gemaakt tussen de erfbelasting die in totaal verschuldigd is over alle verkrijgingen van de erflater (=A) en de erfbelasting die in totaal verschuldigd zou zijn over alle verkrijgingen als de informeel begunstigde het bedrag van de schenking rechtstreeks had verkregen (=B). Schenkbelasting wordt slechts geheven voor zover B hoger is dan A.

U heeft van uw broer krachtens zijn testament een nalatenschap van € 400.000 geërfd. U bent daarover € 147.624 (tarief 2012) aan erfbelasting verschuldigd (= A). Netto houdt u over € 252.376. Als u dat bedrag gaat delen met uw zus krijgt zij een schenking van € 126.188. Daarover is zij in beginsel schenkbelasting verschuldigd. Had uw zus dat bedrag rechtstreeks geërfd, dan was zij daarover € 38.099 aan erfbelasting verschuldigd. U zou dan over het restant van € 273.812 (€ 400.000 minus de schenking van €126.188) in totaal € 97.148 aan erfbelasting verschuldigd zijn. Samen is dat € 135.247 (= B).

B is kleiner dan A, en daarom blijft de heffing van schenkbelasting in deze situatie geheven. Erfbelasting wordt niet teruggegeven.