***DE NIEUWE SUCCESSIEWET****: WELKE WIJZIGINGEN STAAN ONS TE WACHTEN EN WAT TE DOEN MET BESTAANDE CONSTRUCTIES;*

De Tweede Kamer heeft op 3 november jl ingestemd met het wetsvoorstel inzake de herziening van de successiewet. De huidige successiewet stamt uit 1956 maar is voor een groot deel gebaseerd op wetgeving uit de 19e eeuw. Door de vele reparaties is in de loop der jaren een ontoegankelijke lappendeken ontstaan die dringend aan herziening toe was.

In deze bijdrage wordt stilgestaan bij een aantal belangrijke wijzigingen die met ingang van 1 januari 2010 ingaan en wordt gekeken wat de invloed van deze wetswijziging is op lopende zaken zoals bijv testamentsvormen.

***Tarieven***

Een van de belangrijkste wijzigingen betreft de tarieven. In plaats van 4 tariefgroepen (ik tel kleinkinderen hier als een aparte groep mee) komen er nog slechts 3 tariefgroepen: één voor partners en kinderen (Tariefgroep I: te belasten tegen 10% over de eerste € 118.000 en tegen 20% over het surplus), één voor kleinkinderen (Tariefgroep IA: te belasten tegen 18% over de eerste € 118.000 en tegen 36% over het surplus) en één voor alle overige verkrijgers (Tariefgroep II: te belasten tegen 30% over de eerste € 118.000 en tegen 40% over het surplus.

***Belangrijke wijzigingen rondom schenkingen***

Voor de schenkingen “op papier” (schenking onder schuldigerkenning) komen een aantal extra regels te gelden. Zo'n schenking op papier geschiedt in de vorm van schuldigerkenning uit vrijgevigheid door de ouder(s) van een geldsom aan hun kind(eren) die eerst opeisbaar is bij overlijden van de schenker(s). Omgekeerd verkrijgen de kinderen een niet opeisbare vordering op hun ouders. Bij overlijden van een van de ouders of bij overlijden van de laatste ouder kan de 'schuld op papier' in mindering komen op het saldo van de nalatenschap. Er zal door de ouders over de schuld aan hun kinderen daadwerkelijk jaarlijks een zakelijke rente moeten worden vergoed. In de nieuwe wetgeving dient deze rente minimaal 6% te zijn. Indien er een lager percentage wordt betaald, is er fiscaal sprake van een vruchtgebruik wat belast zal worden. Op basis van overgangsrecht is bepaald dat de rente die is betaald tot 1 januari als zakelijk wordt beschouwd. Als om wat voor reden ook de rente over een of meerdere jaren niet is betaald, is het mogelijk dat de rente achteraf wordt betaald. Deze betaling dient dan wel plaats te vinden 180 dagen vóór het overlijden van de schenker en naast de gemiste rentebetaling dient er daarover een samengestelde rente te worden betaald.

In de nieuwe wetgeving worden ook de eenmalige vrijstellingen van het schenkingsrecht voor schenkingen aan kinderen tussen de 18 en 35 jaar gewijzigd. De vrijstelling bedraagt € 24.000,= en wordt verhoogde tot € 50.000,= indien de schenking wordt aangewend voor de aankoop van een eigen woning zoals gedefinieerd in de Wet Inkomstenbelasting dan wel wordt aangewend voor het betalen van een studie of opleiding voor een beroep van ten minste € 20.000,= per jaar. De bestemming van de schenking dient te worden vastgelegd in een notariële akte. Voor kinderen die vóór 1 januari 2010 reeds gebruik hebben gemaakt van de verhoogde schenkingsvrijstelling geldt overgangsrecht.

***Fiscaal gedreven testamenten***

In de huidige estate planning kennen we meerdere testamentsvormen die sterk fiscaal gedreven zijn. Ik noem hierbij het zgn “Ik-opa-testament” en het zgn “Turbo-testament”. In de huidige praktijk wordt er bij een “Ik-Opa-testament” een situatie gecreërd waarbij opa een gedeelte van zijn vermogen laat overgaan op zijn kleinkinderen. Dit wordt juridisch totstand gebracht door bij de kleinkinderen een vordering te creëeren op hun ouders, waarbij de ouders van de kleinkinderen wel de volledige beschikking houden over het vermogen van opa. Het fiscale voordeel ligt in het bereiken van tariefsmatiging, door de nalatenschap van opa zodanig over de kinderen en de kleinkinderen te verdelen dat er fiscaal sprake is van een tariefsoptimalisatie.

Bij een “Turbo-testament” is sprake van een afwikkeling van de nalatenschap waarbij de langstlevende het vruchtgebruik van het vermogen van de eerstoverledene verkrijgt “tegen betaling” en deze betaling bestaat erin dat de langstlevende de blote eigendom van zijn/haar eigen vermogen vergoedt aan de nalatenschap. Gevolg van deze transactie is dat de langstlevende alleen nog maar vermogen in vruchtgebruik heeft, terwijl de kinderen het totale vermogen in blote eigendom hebben. Het fiscale voordeel bestaat erin dat bij overlijden van de langstlevende, de blote eigendom van het vermogen onbelast aangroeit tot volle eigendom.

Ook hier heeft de wetgever een streep gezet door deze testamentaire constructies.

***Constructies met herroepelijke schenking***

Een veel gebruikte “truc” ter besparing van successierecht was het opnemen van een zogeheten “herroepelijke schenkingsclausule” in de schenkingsakte.

De gedachte was om de schenking terug te kunnen draaien en zo de verschuldigde schenkingsbelasting ook terug te vorderen. Een veel gebruikte transactie betrof het schenken van een effectenportefeuille. Nadat de effecten in waarde waren gedaald (door bijv uitkering van dividend of zoals in de huidige markt wegens dalende beurskoersen) werden de effecten terug overgedragen en kon de begunstigde het betaalde schenkingsrecht terugvorderen, waarna de effecten opnieuw werden geschonken, evenwel thans tegen een lagere waarde, zodat minder schenkingsrecht was verschuldigd. In de nieuwe wetgeving is bepaald dat bij herroeping de schenkingsbelasting wordt teruggegeven, evenwel over het voordeel dat in de tussenliggende periode is genoten wordt geen belasting terug gegeven.

Mr Drs W.J.M. Strijk Fb