

Voorbeeld erfbelasting besparen door schenking

notaris.nl/schenken

Peter is jaren terug gescheiden. Sindsdien woont hij alleen in zijn huis. Door de waardeinstijgingen van de afgelopen jaren is de WOZ-waarde inmiddels € 750.000. Er is nog een hypotheek van € 100.000. Verder heeft hij € 75.000 aan spaargeld en beleggingen. Peter overlijdt in januari 2026. Zijn 2 kinderen (32 en 35 jaar) zijn erfgenaam. Geen van hen wil in het huis wonen. Ze verkopen de woning voor € 825.000.

De waarde van de nalatenschap voor de erfbelasting

Voor de erfbelasting telt de WOZ-waarde van de woning. Zo bereken je de te betalen erfbelasting.

WOZ-waarde woning	€ 750.000
Spaargeld en beleggingen	<u>€ 75.000</u>
Waarde bezittingen	€ 825.000
Af:	
Hypotheekschuld	<u>€ 100.000</u>
Waarde nalatenschap voor erfbelasting	€ 725.000

Elk kind erft € 362.500

Berekening erfbelasting

Waarde nalatenschap voor erfbelasting	€ 362.500
Af:	
Vrijstelling voor (pleeg)kinderen	<u>€ 26.230</u>
Bedrag waarover kind erfbelasting betaalt	€ 336.270

Belasting over eerste schijf (10% over)	<u>€ 158.669</u>	€ 15.866
Belasting over meerdere (20% over)	€ 177.601	€ 35.520
Totaal erfbelasting		€ 51.386

Besparing erfbelasting door schenking

Wat nu als Peter in bijvoorbeeld 2025 (8 maanden voor zijn dood) een eenmalige schenking had gedaan van € 33.129 (vrijstelling in 2026) aan elk kind? Dan zou elk kind (20% over € 33.129 =) € 6.626 minder erfbelasting betalen.