

Tarieven en vrijstellingen voor de schenk- en erfbelasting met ingang van 1 januari 2025

Op 17 september 2024 heeft het kabinet het Belastingplan 2025 bij de Tweede Kamer ingediend. Indien dit plan wordt goedgekeurd door zowel de Tweede als de Eerste Kamer, zullen de tarieven en vrijstellingen voor de schenk- en erfbelasting vanaf 1 januari 2025 met 1,2% worden geïndexeerd en als volgt zijn:

Tarieven schenk- en erfbelasting

<i>Gedeelte van de belaste verkrijging tussen</i>	<i>en</i>	<i>I. indien verkregen door partner of afstammelingen in de rechte lijn*</i>	<i>II. in overige gevallen</i>
€ 0	€ 154.197	10%	30%
€ 154.197 en hoger		20%	40%

* Voor afstammelingen in de tweede of verdere graad bedraagt de belasting het ingevolge deze kolom verschuldigde, vermeerderd met 80% daarvan.

Vrijstellingen schenkbelasting

<i>Verkrijger</i>	<i>Vrijstelling</i>
Kinderen	€ 6.713 jaarlijks
Kinderen tussen 18 en 40 jaar	€ 32.195 eenmalig (en zelfs € 67.064 indien bestemd voor studie)
Overige verkrijgers	€ 2.690 jaarlijks

Vrijstellingen erfbelasting

<i>Verkrijger</i>	<i>Vrijstelling</i>
Partner	€ 804.698
Kinderen van de overledene	€ 25.490
Zieke en/of gehandicapte kinderen	€ 76.453
Kleinkinderen	€ 25.490
Ouders	€ 60.359
Overige verkrijgers	€ 2.690

Pensioenimputatie

De vrijstelling voor een partner ad € 804.698 wordt gekort wanneer ten gevolge van het overlijden (van erfbelasting) vrijgestelde pensioenrechten en/of lijfrente-uitkeringen worden verkregen. De korting bedraagt de helft van de waarde van het pensioen of de lijfrente-uitkering onder aftrek van dertig procent latente inkomstenbelasting. De vrijstelling voor een partner bedraagt echter nimmer minder dan € 207.886.

Ondernemingsvermogen

Een verkrijging van ondernemingsvermogen is tot een waarde van € 1.500.000 van de objectieve onderneming voor 100% vrijgesteld. Voor ondernemingen die meer waard zijn dan die € 1.500.000 geldt voor het meerdere een vrijstelling van 75%. Als een deel van een objectieve onderneming wordt verkregen, wordt de 100% vrijstelling naar rato toegepast. Voor belasting, die eventueel nog verschuldigd is over het niet vrijgestelde deel, kan tien jaar uitstel van betaling worden verkregen.