



## Nieuwsbrief EINDEJAARSTIP 2016

### Belastingvrij SCHENKEN

Ontvangen schenkingen worden bij de verkrijger belast met schenkbelasting. Het tarief is afhankelijk van de mate van verwantschap tot de schenker en de hoogte van het geschonken bedrag. Voor de bepaling van het tarief worden de ontvangen bedragen in één jaar van de zelfde schenker bij elkaar opgeteld. Er zijn verschillende vrijstellingen.

#### Schenkingsvrijstellingen

De **jaarlijkse schenkingsvrijstelling** voor ouders aan kinderen bedraagt € 5.304 (2016). De normale jaarlijkse vrijstelling aan anderen (bijvoorbeeld kleinkinderen) bedraagt € 2.122 (2016).

De jaarlijkse schenkingsvrijstelling voor ouders aan kinderen tussen 18 en 40 jaar mag **eenmalig** worden **verhoogd** tot € 25.449 (inclusief € 5.304). In de aangifte schenkbelasting moet een beroep worden gedaan op de eenmalige verhoogde vrijstelling.

Voor 2016 kan deze verhoogde eenmalige vrijstelling **extra** worden **verhoogd** tot € 53.016 als de ontvanger de schenking gebruikt voor de aankoop of verbetering van de eigen woning of dure studie of opleiding. De schenking mag ook worden gebruikt voor de aflossing van een eigenwoning schuld.

In belastingplan 2016 is opgenomen dat de eenmalige verhoogde vrijstelling **vanaf 1-1-2017 structureel** wordt **verhoogd tot € 100.000**. De beperking dat de schenking moet worden gedaan door ouder aan kind komt te vervallen. Wel blijft de beperking bestaan dat de begunstigde tussen de 18 en 40 jaar oud moet zijn. De schenking moet volledig worden **gebruikt** voor de aankoop of verbetering van de **eigenwoning** van de **ontvanger** of aflossing van de eigen woning schuld.

**Let op:** Er is een ingewikkelde overgangsregeling. Deze is van toepassing als eerder is gebruik gemaakt

van de eenmalige vrijstelling. Hierdoor kan het zijn dat u al in 2016 in actie moet komen om in 2017 volledig van de vrijstelling gebruik te maken. Vraag hiervoor advies aan uw nalatenschapscoach of notaris.

**Uw voordeel:** Bij gebruikmaking van deze eenmalige vrijstelling kan de besparing op erf/schenkbelasting bij schenking van ouders aan kinderen oplopen tot 10 of 20%. Bij schenking van opa/oma aan kleinkinderen 18 tot 36% en bij schenking van oom/tante aan neef/nicht of tussen willekeurige derden 30 tot 40%.

**Tip:** Schenk nog in 2016 belastingvrij een bedrag van € 5.304 aan uw kinderen en € 2.122 aan uw kleinkinderen. In 2017 kunt u dit herhalen (met geactualiseerde bedragen of gebruikmaking van de eenmalige vrijstelling c.q. mogelijkheden binnen de overgangsregeling). Dit kan eenvoudig door een bankoverschrijving met de omschrijving schenking 2016 naar de persoonlijke bankrekening van (klein)kind.

Door wetwijziging in 2016 blijven schenkingen van ouders aan kinderen wettelijk altijd buiten de gemeenschap van goederen van gehuwde kinderen. Ook zonder dat dit in uw testament geregeld is.

#### Schenken op papier

Het schenken van bedragen aan bijvoorbeeld (klein)kinderen hoeft niet noodzakelijk door het overmaken van geld naar de bankrekening van het (klein)kind. Wanneer ouder niet over (voldoende) contanten beschikking kunnen ze ook een schenking op papier doen.

Bij een schenking op papier krijgen de kinderen een niet opeisbare vordering op de ouders. De vordering is meestal pas opeisbaar na het overlijden van beide ouders. Het voordeel is dat er bij het overlijden van

de ouders geen erfbelasting meer over hoeft te worden betaald.

Daarvoor moet de schenking wel notarieel zijn vastgelegd en er jaarlijks door de ouders minimaal 6% rente feitelijk moet worden betaald.

**Tip:** Een schenking (op papier) verlaagd het box 3 vermogen van de ouders en verhoogd het box 3 vermogen van de kinderen. Wanneer de ouders box 3 heffing betalen zal hun box 3 belaste bedrag afnemen en mogelijk hun box 3 schijven-tarief (nieuw vanaf 2017) worden verlaagd. En de kinderen kunnen mogelijk hun heffingsvrijvermogen in box 3 benutten. Voor belastingaangifte 2017 is het vermogen per 1-1-2017 bepalend.

**Let op:** Houd wel rekening met notariskosten bij schenking op papier en jaarlijkse verplichte rente betaling van minimaal 6%. Voldoet u hier niet aan, dan betaald u later alsnog erfbelasting.

## Herroepelijk Schenken

Bij schenking kan herroepelijk worden geschonken door het stellen van schriftelijke voorwaarden aan de schenking. Wordt niet aan de in de akte gestelde voorwaarde voldaan kan de schenking worden teruggedraaid inclusief eventueel betaalde schenkbelasting. Daarbij dient aandacht besteed te worden aan wie kan herroepen (schenker, curator, erfgenamen) en wanneer en onder welke voorwaarden.

**Toepassingen:** behoud zeggenschap, bestedingsdoel sturen, voorkomen van financiële afhankelijkheid kinderen, alternatief / aanvulling op uitsluitingsclausule, besparen schenkbelasting bij grote waarde daling geschonken goederen.

**Nadelen:** Invordering bij niet meewerken terugvordering, rechtsonzekerheid, beperking financieringsmogelijkheden verkrijger.

**Tip:** Herroepelijk schenken is vormvrij, echter gezien de complexiteit is het inschakelen van een notaris vereist. Als nalatenschapscoach kan ik u daarbij begeleiden.

## Waarom wel/niet schenken?

- Aanvulling financiële ruimte kinderen
- Besparing erfbelasting
- Besparing box 3 belasting
- Financiële ruimte ouders
- Eigenbijdrage verzorgingsinstelling
- Financiële onafhankelijkheid ouders
- Financiering eigen woning kinderen

### Aandachtspunten:

- Bij schenken aan één van de kinderen wilt u de andere kinderen veelal niet benadelen. Dit kunt u doen door in de schenkingsovereenkomst op te nemen dat schenking een voorschot is op het latere erfdeel van dat kind.
- Bij schenking aan kleinkinderen kunt u rekening houden met het aantal kleinkinderen per kind.
- Schenking kan ook ingegeven worden met het oogmerk de eigenbijdrage voor verzorgingsinstelling te beperken. Een alternatief hierbij kan zijn het uitkeren van erfdelen van een eerder overleden ouder.

Schenken is geen moeten maar mogen. Bij grote vermogens is er met financiële planning meer voordeel te behalen dan bij kleinere vermogens. Gewaakt moet worden dat ouders financieel afhankelijk worden van de kinderen. Indien er een redelijk vermogen is in de vorm van overwaarde van de eigenwoning en een kleine spaarrekening, kan de overwaarde van de eigen woning niet gebruikt worden om van te leven. De vraag is dan of schenken verstandig is, en zo ja, in welke vorm dat dan vormgegeven kan worden.

Om na te gaan in hoeverre de ouders in de toekomst voldoende geldmiddelen hebben om van te leven is een lange termijn financiële planning nodig. Als nalatenschapscoach kan u daarbij helpen.

Voor nadere informatie, bel of mail.

m 06 512 88 667

adri@vanbergeijk.nl.

Rosmalen, 10 november 2016.