Elferink & co.
ACCOUNTANT



Schenken

Schenken is het overdragen van vermogen bij leven van de schenker zonder dat daar een tegenprestatie tegenover staat. Het doen van een schenking kan tot gevolg hebben dat schenkbelasting betaald moet worden. Er bestaan vrijstellingen die de heffing van schenkbelasting voorkomen of verminderen.

Waarom schenken?

Er zijn allerlei redenen waarom mensen willen schenken. Het kan zijn dat u een financiële meevaller hebt gehad waar u anderen van mee wilt laten profiteren. Het kan ook zijn dat een bijzondere gelegenheid of gebeurtenis de aanleiding vormt om iemand een schenking te doen, zoals:

- de aanvang of afronding van een studie;
- de aankoop van een huis door een kind;
- een werkjubileum van een collega of een zakenrelatie;
- een huwelijk of de geboorte van een kind.

Naast in beginsel eenmalige schenkingen zoals hierboven omschreven kunnen er ook redenen zijn om vaker te schenken, bijvoorbeeld in het kader van een geleidelijke vermogensoverdracht aan uw kinderen of een meerjarige ondersteuning van een goed doel. Zeker wanneer u overweegt om gedurende een reeks van jaren schenkingen te doen of wanneer u een grote schenking wilt doen, is het verstandig om na te gaan of dat past in uw financiële situatie. Het opstellen van een persoonlijk financieel plan kan daarbij helpen. Daarbij komen de volgende vragen aan de orde:

- Wat is de verwachte ontwikkeling van uw vermogen?
- Wat is de invloed van de schenkingen op uw vermogen?
- Hoe hoog is uw inkomen nu en hoe hoog is dat in de toekomst?



Bijzondere bepalingen

Uitsluitingsclausule
Vaak willen schenkers dat hun schenking ten goede komt aan de ontvanger. Is de ontvanger in gemeenschap van goederen getrouwd, dan valt de schenking in het gezamenlijke vermogen van het echtpaar. Door aan de schenking een uitsluitingsclausule te verbinden voorkomt u dat en regelt u dat de schenking alleen aan de ontvanger toekomt.

Bewind
Bij een schenking aan jonge kinderen is het vaak niet de bedoeling van de schenker dat het kind al op die leeftijd zelf daarover de beschikking krijgt. Schenken onder bewind kan een oplossing daarvoor zijn. De schenking komt ten goede aan het kind, maar tot een door de schenker bepaalde leeftijd kan het kind er niet zelf over beschikken.



Hoe kunt u schenken?

Schenken kan op veel manieren. U kunt geld schenken, maar ook goederen. Geld schenken kan in contanten, maar ook “op papier”.

In contanten
Een schenking in contanten is eenvoudig: u draagt het te schenken bedrag over aan de ontvanger van de schenking. U mag dat overigens ook per bank doen. Er hoeft geen akte te worden opgemaakt; de enkele overdracht is voldoende voor de schenking.

Op papier
In dat geval draagt u geen geld over maar verklaart u dat u een bepaald bedrag schuldig bent. U hebt dan een schuld en de ontvanger van de schenking heeft een vordering op u. Van een schenking op papier moet een notariële akte worden opgemaakt als de schenking pas bij overlijden opeisbaar is. In de schenkingsakte bepaalt u wanneer de vordering opeisbaar is, bijvoorbeeld bij uw overlijden. Over het schuldig gebleven bedrag betaalt u ieder jaar rente. Wanneer de rente over deze schuld ten minste 6% per jaar bedraagt, komt de schuld te zijner tijd in mindering op uw nalatenschap. Dat betekent dat er minder erfbelasting betaald hoeft te worden.

Goederen
Ook een schenking van goederen kan zonder het opmaken van een akte van schenking. U draagt het te schenken goed over aan de ontvanger, die er daarna over kan beschikken. In sommige gevallen wordt het ingewikkelder, omdat er eisen worden gesteld aan de eigendomsoverdracht. Voor een rechtsgeldige eigendomsoverdracht kan bijvoorbeeld een notariële akte vereist zijn. Dat is het geval bij schenking van een onroerende zaak.

Schenkbelasting

Wie een schenking ontvangt, moet over de waarde van de schenking belasting betalen. De hoogte van de schenkbelasting is afhankelijk van de relatie tussen schenker en ontvanger en van de hoogte van de schenking. De schenkbelasting kent drie verschillende tariefgroepen, elk met hun eigen bedragen en tarieven. In de tabel ziet u in welke situatie welk tarief van toepassing is.

Tariefgroep	Waarde van de schenking	Belasting
I Eigen (pleeg)kinderen en echtgenoot/geregistreerd partner	van € 0 tot € 152.368 € 152.368 en hoger	10% 20%
Ia (Achter)kleinkinderen	van € 0 tot € 152.368 € 152.368 en hoger	18% 36%
II Overigen	van € 0 tot € 152.368 € 152.368 en hoger	30% 40%

Vrijstellingen

Als de schenking onder een bepaalde grens blijft hoeft de ontvanger geen schenkbelasting te betalen. Net als de tarieven hangen ook de vrijstellingen samen met de relatie tussen schenker en ontvanger.

Vrijstelling schenkingen van ouders aan kinderen
Voor schenkingen van ouders aan kinderen geldt een vrijstelling van € 6.633 per kind per jaar. Dit bedrag is niet afhankelijk van de leeftijd van het kind.

De vrijstelling voor schenkingen van ouders aan kinderen wordt één keer in het leven van het kind verhoogd tot € 31.813. Deze verhoogde vrijstelling is wel leeftijdsafhankelijk: het kind moet ten tijde van het ontvangen van de schenking 18 jaar of ouder, maar jonger dan 40 jaar zijn. Is het kind ouder dan 40 jaar, maar zijn partner jonger? Dan kan de eenmalig verhoogde vrijstelling toch worden toegepast. De verhoogde eenmalige vrijstelling van € 31.813 kan nog verder worden verhoogd tot € 66.268. Voor deze extra verhoging geldt als voorwaarde dat dit bedrag wordt gebruikt voor de betaling van een dure studie.

Voor een schenking ter financiering van een eigen woning gold tot en met 2023 een afzonderlijke vrijstelling. Met ingang van 2024 is deze extra vrijstelling vervallen. De vrijstelling gold niet alleen voor de aankoop van een eigen woning, maar ook voor aflossing van de hypotheek of een verbouwing van de eigen woning.

Vrijstelling overige schenkingen
Voor andere schenkingen dan van ouders aan kinderen geldt een vrijstelling van € 2.658. Deze vrijstelling geldt per persoon van wie u een schenking ontvangt. Ontvangt u van dezelfde persoon meerdere schenkingen in één jaar, dan moet u die bij elkaar optellen. U kunt dus niet meer dan € 2.658 per jaar van één persoon belastingvrij ontvangen.

Onroerende zaak

Bij de schenking van een onroerende zaak moet de ontvanger niet alleen rekening houden met schenkbelasting, maar ook met overdrachtsbelasting. Overdrachtsbelasting is de belasting die wordt geheven bij de overdracht van een onroerende zaak. De te betalen schenkbelasting wordt verminderd met de betaalde overdrachtsbelasting. Bent u van plan om een onroerende zaak te schenken, laat u dan adviseren door een deskundige.

Bedrijfsopvolging

Voor de schenking van een onderneming geldt een bijzondere regeling. Om van die regeling gebruik te maken moet aan een aantal voorwaarden voldaan worden. Is dat het geval, dan kan de onderneming (nagenoeg) vrij van schenkbelasting worden overgedragen. Wel moet rekening gehouden worden met andere belastingen die mogelijk een rol spelen. Voordat u overgaat tot de schenking van (een deel van) de onderneming is het verstandig om deskundig advies in te winnen. Wij helpen u graag verder.

Deze algemene informatie is niet bedoeld als enige vorm van individueel advies en derhalve niet zonder meer geschikt voor het nemen van financiële beslissingen.
Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

Elferink & co.
Korte Dreef 13
3972 EB Driebergen-Rijsenburg

Tel. 0343 520 234
E-mail info@elferink.net
Web www.elferink.net