



HET GEHEIM VAN SCHENKEN EN TERUGLENNEN

Door tijdens uw leven vermogen over te hevelen naar uw toekomstige erfgenamen, besparen zij op de erfbelasting. Maar wist u dat u daarbij de beschikking over uw vermogen kunt houden?

Wilt u besparen op de erfbelasting die uw nabestaanden anders zouden moeten betalen? Dat valt te regelen. U moet dan tijdens uw leven plukjes vermogen weggeven aan uw (klein)kinderen. Maar wat als u de komende jaren nog de beschikking wilt houden over uw geld?

Methode 1: schuldigerkenning uit vrijgevigheid

Ook wel 'papieren schenking' genoemd. Het geld verlaat uw vermogen niet, maar de ontvanger krijgt een vordering op u — voor later. Dat klinkt goed, maar er zijn wat nadelen. Om te beginnen bent u fiscaal verplicht daadwerkelijk jaarlijks rente te betalen (6 procent). Betaalt u die rente niet, dan wordt na uw overlijden alsnog erfbelasting over het bedrag geheven. Bovendien is zo'n schuldigerkenning uit vrijgevigheid niet gratis, want u moet ervoor naar de notaris. Vooral in de situatie dat u elk jaar een klein stukje van uw vermogen wilt overhevelen naar uw kinderen met gebruikmaking van de jaarlijkse schenkingsvrijstelling, wegen de kosten niet op tegen de baten. Eigenlijk is de notariële schuldigerkenning alleen het overwegen waard bij grotere bedragen, zoals de éénmalig verhoogde vrijstelling van 26.040 euro (voor kinderen van 18 tot 40 jaar, bedrag 2019).



Het is een simpele akte, ga dus voor de goedkoopste notaris.

U vindt ze op www.goedkoopstenuotaris.nl, maak altijd van tevoren een prijsafpraak!

Methode 2: schenken en teruglenen

Makkelijker — en goedkoper — is 'schenken en teruglenen'. Deze methode is speciaal ontwikkeld voor situaties waarin de gewone jaarlijkse schenkingsvrijstelling niet wordt overschreden (voor kinderen 5.428 euro, voor kleinkinderen 2.173 euro, bedragen 2019). Hoe het werkt? U maakt het geld daadwerkelijk over aan de begunstigde, laten we zeggen: uw kind. Na verloop van tijd leent u van uw kind een bedrag van ongeveer dezelfde grootte terug. Minder mag, meer mag ook. U spreekt af dat u over de lening rente betaalt. Gebruik daarbij als richtlijn het in de Successiewet genoemde percentage van 6 procent, betaal bij voorkeur jaarlijks rente om discussies met de fiscus te voorkomen. Essentieel hierbij is dat de schenking en de lening geen verband met elkaar hebben. Het moet dus gaan om twee losstaande, 'gescheiden' rechtshandelingen: een schenking en een lening. Is dat niet het geval, dan zou de belastinginspecteur de schenking na uw overlijden kunnen beschouwen als een niet-notariële schuldigerkenning uit vrijgevigheid, waarna alsnog erfbelasting moet worden betaald (tenzij u de lening minimaal 180 dagen vóór uw overlijden had terugbetaald). Door het 'Stappenplan schenken en teruglenen' (te vinden op www.fiscalert.nl ► downloads) nauwkeurig te volgen, kunt u dat voorkomen.



Leg plannen om te schenken en later terug te lenen niet voor aan de Belastingdienst. Als er sprake is van een aparte schenking en een aparte lening is dat immers niet nodig.

Vermogensrendementsheffing

Zowel bij 'schenken en teruglenen' als bij 'schuldigerkenning uit vrijgevigheid' moet de ontvanger in box 3 een vordering aangeven en de schenker een schuld. Betaalt u geen vermogensrendementsheffing in box 3 — bijvoorbeeld omdat uw vermogen voornamelijk uit uw eigen woning bestaat — en hebben de begunstigden van de schenking wél vermogen in box 3? Begin dan vooral niet te vroeg met het overhevelen van vermogen. Betaalt de begunstigde in box 3 niets of slechts 0,58 procent belasting terwijl de schenker 1,34 procent of zelfs 1,68 procent betaalt? Dan levert schenken óók belastingvoordeel op in box 3!

CONCLUSIE

U wilt nu alvast schenken om uw nabestaanden straks erfbelasting te laten besparen? Dat kan. Ook als u uw vermogen nog nodig heeft, of het zit vast in de stenen, kunt u het schenken aan uw toekomstige nabestaanden zonder dat u er de beschikking over kwijtraakt. Stevige bedragen schenkt u in de vorm van een notariële 'schenking uit vrijgevigheid', bedragen tot de jaarlijkse schenkingsvrijstelling schenkt u zonder notariële akte en dus zonder kosten, simpelweg door 'schenken en teruglenen'. Natuurlijk leest u eerst ons stappenplan en volgt u de instructies nauwgezet!