

# DE JUBELTON IN DE PRAKTIJK!

De terugkeer van de schenkingsvrijstelling van 100.000 euro voor de eigen woning werd met gejuich begroet. Een goede uitvoering is echter essentieel. Waar moet u zoal op letten?

Zo mooi als ze in 2013 en 2014 was, is de regeling niet. Toch blijft het een interessante manier van financiële planning als je een hele ton belastingvrij kunt schenken aan kinderen, familie of derden, zelfs al zijn er nu leeftijds grenzen. Omdat we de theorie van de 'jubelton' nieuwe stijl al hebben besproken in het artikel 'Zo schenkt u een ton... belastingvrij!' (FiscAlert januari 2017, jrg 23 nr 1, p.15-17, online op [www.fiscalert.nl](http://www.fiscalert.nl) ► **schchenken & erven**\*), nu aandacht voor de praktijk. Inclusief een handig stroomschema.

*\* Omdat de tip in dit artikel op p.15 niet correct was, kunt u het inmiddels aangepaste artikel beter online lezen (te vinden op [www.fiscalert.nl](http://www.fiscalert.nl)).*

## Verruiming

Net als onder de vroegere, tijdelijke regeling geldt de vrijstelling voor iedereen. U kunt dus tot 100.000 euro schenken aan uw kind, maar ook aan uw buurman of achternichtje. Er is — anders dan onder de vorige 'jubeltonregeling' — een leeftijdsbeperking, maar de regeling is op punten ook verruimd.

Om te beginnen mag de ontvanger op de dag dat u het geld schenkt niet jonger zijn dan 18 en niet ouder dan 39. Dat is zeker een beperking ten opzichte van de oude regeling. Maar de ontvanger hoeft het geld niet meteen uit te geven. De besteding van het geld moet plaatsvinden in het jaar van schenking en in de twee kalenderjaren erna. U mag de schenking (tot in totaal maximaal 100.000 euro) zelfs spreiden

over drie opeenvolgende jaren. Het hele bedrag moet in principe ook geheel besteed worden aan de eigen woning om recht te hebben op de vrijstelling van schenkbelasting, en er moet in de aangifte schenkbelasting een beroep op worden gedaan. Als u een schenking van een ton verdeeld over drie jaren overmaakt, moet de ontvanger over elk van die drie jaren aangifte doen voor de schenkbelasting.

Twee voorbeelden:

### Voorbeeld 1

*In 2017 schenkt u € 100.000 aan uw neefje (39 jaar). Uw neef wil dat bedrag volledig gebruiken voor de aankoop van een nieuwe woning. Hij moet dat bedrag uiterlijk op 31 december 2019 hebben gebruikt voor zijn nieuwe huis. Dat hij dan de 40 al is gepasseerd, is fiscaal gezien niet relevant.*

### Voorbeeld 2

*U schenkt in 2017 € 30.000, in 2018 € 30.000 en in 2019 nogmaals € 30.000 aan uw kleindochter. De schenking wordt gebruikt voor aflossing van de hypotheek. Op deze manier wordt boeterente voorkomen. In de aangifte schenkbelasting over 2017 doet uw kleindochter een beroep op de verhoogde vrijstelling van € 100.000 voor een bedrag van € 30.000. Het deel dat zij nog niet benut in 2017 geeft ze dus nog niet aan. Vervolgens doet zij over 2018 opnieuw*

## SCHENKEN NAAR HET BUITENLAND

Formeel geldt de vrijstelling alleen voor eigen woningen in Nederland, maar in de praktijk keurt de fiscus ook schenkingen voor buitenlandse eigen woningen goed. Belangrijk is de controlebaarheid. De vrijstelling is daarom in principe alleen van toepassing als de woning is gelegen in een land waarmee Nederland een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten (dan is

de uitwisseling van fiscale informatie namelijk ook geregeld). Bij de Belastingtelefoon (0800-0543, gratis) kunnen ze u daarover goed inlichten. Vergeet niet vóóraf te checken of er in het land waar de ontvanger van de schenking woont, belasting wordt geheven over de schenking. Als dat het geval is, zou dat zonde zijn van uw geld. Dan kunt u beter een andere weg bewandelen!

aangifte en daarin voor een bedrag van € 30.000 een beroep op het nog niet benutte deel van de vrijstelling van 2017. Ten slotte doet zij over 2019 weer aangifte en daarin doet zij een beroep op het dan nog resterende deel van de vrijstelling van 2017. Dat de bedragen samen nog geen ton zijn, is niet relevant. In de toekomst zal ze geen gebruik meer kunnen maken van de éénmalig verhoogde vrijstelling voor schenkingen van u aan haar, ook niet voor de resterende € 10.000.

### Schenkingsakte

Als u de schenking over een aantal jaren gespreid wilt geven, moet u voor ieder jaar een aparte schenkingsakte opmaken. U moet in 2017 dus nog niet vastleggen dat u de rest in 2018 en 2019 wilt benutten, anders impliceert dat een schenking in 2017 en dat was niet uw bedoeling. Voor elke vervolgschenking moet dus apart een akte worden opgesteld. Gebruik daarvoor onze 'Schenkingsakte hoge vrijstelling' ([www.fiscalert.nl](http://www.fiscalert.nl) > downloads).



**Wie in 2017 een schenking ontvangt boven de normale**

**jaarvrijstelling, moet vóór 1 maart 2018 aangifte schenkbelasting doen. Dat moet verplicht via het formulier van de Belastingdienst dat vanaf mei a.s. beschikbaar komt op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)**

### Restant

Stel dat u in 2017 een bedrag geschonken heeft, maar dat eind 2019 blijkt dat dat bedrag niet geheel gebruikt is voor de eigen woning. In principe moet dan schenkbelasting worden betaald over het niet voor de woning gebruikte deel. Schenkt u echter aan uw kind, dan is geen schenkbelasting verschuldigd als het restant niet hoger is dan de gewone éénmalig verhoogde vrijstelling (25.526 euro, bedrag 2017). Is de vrijstelling door een eerdere schenking beperkt tot 46.824 euro (zie ook het artikel uit het januari-nummer en het kader 'Wat mag u schenken?'), dan is het belastingvrije 'restantbedrag' maximaal 5.320 euro. Bij schenking aan een derde mag dat maximaal 2.129 euro bedragen.

### Voorbeeld

*U geeft uw zoon (39) dit jaar alvast € 100.000. U gebruikt daarvoor de schenkingsakte van FiscAlert. Uw zoon twijfelt of*

*hij zijn huis ingrijpend zal gaan verbouwen of beter kan gaan verhuizen. In 2018 koopt hij een andere woning en steekt van de schenking € 55.000 in het huis. In 2019 verbouwt hij voor nog eens € 10.000. In 2017 geeft hij de schenking van € 100.000 aan met een beroep op de vrijstelling. Omdat de vrijstelling uiteindelijk van toepassing is op (55.000 + 10.000 =) € 65.000 en er nog € 25.526 vrij besteedbaar is, is € 9.474 belast.*

### Voorbeeld

*Stel dat u uw nichtje in 2017 € 100.000 in eens geeft. In 2017 besteedt ze van dat geld € 60.000 aan haar eigen woning, in 2018 € 30.000 en in 2019 nog eens € 4.000 aan haar huis. € 2.129 is vrij besteedbaar. Belastingvrij is dus in totaal € 96.129. Ze moet dan nog schenkbelasting betalen over € 3.871.*

Het is voorstelbaar dat uiteindelijk niet het volle bedrag onder de éénmalig verhoogde vrijstelling kan vallen. Dat moet de ontvanger van de schenking melden bij de Belastingdienst en wel 'vóór 31 mei van het derde kalenderjaar volgend op het kalenderjaar waarvoor een beroep op de verhoogde vrijstelling is gedaan'. Met andere woorden: als de schenking (of het eerste deel ervan) in 2017 plaatsvond en er is op 1 januari 2020 nog wat over (buiten de hiervoor genoemde vrijgestelde restantbedragen), dan moet de ontvanger dat vóór 31 mei 2020 melden.

### Gewone vrijstelling

In het jaar waarin de éénmalige schenkingsvrijstelling van 100.000 euro voor het eerst deels wordt benut, komt deze in plaats van de gewone jaarlijkse vrijstelling (5.320 euro voor kinderen, 2.129 euro voor derden, bedragen 2017). Wie in één van de twee daaropvolgende jaren echter het restant van de vrijstelling van € 100.000 wil gebruiken, heeft ook recht op de gewone jaarlijkse vrijstelling.

### Voorbeeld

*U schenkt in 2017 € 80.000 voor de eigen woning aan uw nichtje. In 2018 schenkt u nog eens € 20.000 voor haar eigen woning en € 2.000 voor andere doeleinden. De bedragen van € 80.000 en € 20.000 zijn vrijgesteld op grond van de éénmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning en het bedrag van € 2.000 is vrijgesteld op grond van de gewone jaarlijkse vrijstelling van 2018.*

### Vaker schenken

Per schenker kan een ontvanger éénmaal in zijn leven van de verhoogde vrijstelling gebruik maken (met de kanttekening dat partners meestal als één schenker tellen en als één ontvanger). U kunt dus elk van uw (klein)kinderen een ton schenken, mocht u daartoe financieel bereid en in staat zijn. Maar andersom zijn er misschien wel twee mensen die aan u willen schenken. Ook dat kan.

### Voorbeeld

*Uw oom wil u € 100.000 schenken voor uw eigen woning. Ook uw ouders willen dat doen. In totaal krijgt u op die manier € 200.000, belastingvrij!*



**U kunt niet zowel van uw vader als van uw moeder een ton krijgen, zelfs niet als zij allang gescheiden zijn of als ze huwelijkse voorwaarden zijn aangegaan.**



## WAARSCHUWING!

Het lijkt natuurlijk interessant, zo'n regeling waarbij je belastingvrij geld naar iemand anders kunt overhevelen. Dat wil niet zeggen dat het altijd verstandig is. Schenk nooit in het wilde weg en onvoorbereid grote bedragen. Kijk eerst of het bij uw persoonlijke situatie past en of een familiebanklening niet aantrekkelijker is. Raadpleeg een adviseur. U kunt daarvoor ook bij FiscAlert terecht tegen het speciale abonnee-tarief van € 150 per uur (incl. BTW).

Tekst: Marlene de Vries, foto: Suzanne Blandford

## WAT MAG U SCHENKEN?

Onze Adviesservice ontvangt veel vragen over schenkingen aan kinderen aan wie in het verleden al eens met gebruikmaking van de hoge vrijstelling geschonken is. Vaak wordt gedacht dat het dan zonder meer mogelijk is om het eerder geschonken bedrag aan te vullen tot € 100.000. Om budgettaire redenen heeft de wetgever er bewust voor gekozen de regeling niet zó ruim te maken. Alleen als de verhoogde vrijstelling vóór 2010 werd benut, of in 2015 of 2016, is het — onder voorwaarden — mogelijk een aanvul-

lende schenking te doen. Met dit stroomschema kunt u zelf bepalen of, en zo ja, hoeveel u nog mag (bij)schenken. Drie voorbeelden:

### Voorbeeld 1

*U heeft in 2014 € 40.000 geschonken aan uw kind voor de eigen woning. U kunt de woningschenkervrijstelling niet meer gebruiken voor een schenking aan dit kind.*

### Voorbeeld 2

*U heeft in 2013 de gewone éénmalig ver-*

*hoogde vrijstelling van € 24.676 gebruikt voor een schenking aan uw kind. U kunt de woningschenkervrijstelling in 2017 voor dit kind niet meer gebruiken.*

### Voorbeeld 3

*In 2009 heeft u de éénmalig verhoogde vrijstelling van € 22.760 gebruikt voor een schenking aan uw kind. Daarna heeft u niet nogmaals een andere éénmalig verhoogde vrijstelling benut voor een schenking aan dit kind. U kunt nog € 27.650 bijschenken voor de eigen woning.*

