

A photograph of a hand pouring coins into another hand. The coins are in mid-air, creating a sense of movement and giving. The background is a light, textured surface.

DE 'NIEUWE' WONINGSCHENK- VRIJSTELLING

De '100.000 euro-regeling' bestaat niet meer. Toch is het, onder voorwaarden, nog wel mogelijk om onbelast grote bedragen te schenken voor de eigen woning van uw kind(eren).

De tijdelijke regeling die het mogelijk maakte belastingvrij 100.000 euro te schenken, was een doorslaand succes. De telefoons van onze Advieservice begonnen al vaker te rinkelen nog vóór de regeling goed en wel was ingevoerd. En het gerinkel zwelde nog verder aan in december, de laatste maand waarin deze bijzondere schenkingsvrijstelling kon worden benut.

De overweldigende belangstelling heeft iedereen verrast. De overheid had gerekend op 20.000 schenkingen, maar begin september 2014 stond bij de Belastingdienst de teller al op 50.000. Omdat de aangiften schenkbelasting over 2014 uiterlijk in februari 2015 moesten worden gedaan, waren de laatste cijfers bij het ter perse gaan van dit nummer nog niet bekend. Maar één ding is zeker, de spreekwoordelijke Nederlandse spaarzin heeft zich van meerdere kanten laten zien. We hebben in elk geval met zijn allen honderden miljoenen aan schenkbelasting bespaard!

52.752 euro

Maar deze bijzonder gunstige schenkingsregeling van 100.000 euro is nu ten grave gedragen. Is het nu afgelopen met het belastingvrij schenken van grote sommen geld? Niet helemaal. Weliswaar is het niet meer mogelijk om grotere bedragen belastingvrij te schenken aan om het even wie, maar zolang uw kinde-

ren nog geen 40 zijn, kunt u hen nog steeds blij maken met een mooi bedrag.

Hoe zat het ook alweer? Aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar mag u zonder verdere voorwaarden éénmalig 25.322 euro schenken. Deze 'lage éénmalig verhoogde' vrijstelling kan tot 52.752 euro worden opgetrokken als de schenking bestemd is voor de eigen woning van het kind. Het is zelfs mogelijk de schenking te splitsen, waarbij maximaal 25.322 euro kan worden besteed aan andere zaken (alle genoemde bedragen 2015).

Een en ander moet dan uitdrukkelijk in de schenkingsakte zijn overeengekomen. De hoge (of extra) vrijstelling geldt alleen als het bedrag wordt gebruikt voor

- aankoop van een eigen woning (hoofdverblijf)
- aflossing van de hypotheek
- afkoop van het recht van erfpacht
- aflossing van een op of na 29 oktober 2012 ontstane restschuld
- kwijtschelding van een familiebanklening
- onderhoud of verbetering van de eigen woning

Bij de eerste vijf erkende bestedingsdoelen vindt de schenking plaats op het moment dat het geschonken bedrag wordt besteed. Aankoop, aflossing, afkoop en kwijtschelding moeten dus plaatsvinden vóórdat het kind zijn 40ste verjaardag viert en binnen één kalenderjaar.

Als wordt geschonken voor onderhoud en/of verbetering, moet het bedrag zijn overgemaakt vóór de 40ste verjaardag van het kind, maar mag het onderhoud of de verbouwing in het lopende jaar van schenking plaatsvinden of in de twee kalenderjaren erna. Geld dat uiteindelijk niet gebruikt werd voor de genoemde doelen, moet worden teruggegeven aan de schenker (die een vordering op de ontvanger van de schenking heeft).



Zelfs als uw kind de 40 al gepasseerd is, maar diens huwelijks- of geregistreerd partner nog niet, kunt u deze vrijstelling integraal voor uw kind benutten. Hetzelfde geldt, onder voorwaarden, voor samenwoners (zie het item 'Hoge schenkingsvrijstelling en samenwonen' op p.11).



Aflossen kan niet altijd boetevrij. Bovendien leent niet elke hypotheekvorm zich goed voor vervroegde aflossing. Meestal is het beter om niet te schenken voor aflossing van een (bank) spaarhypotheek. Het fiscaal voordeel van de (bank)spaarhypotheek gaat dan (deels) verloren en mogelijk kan de aflossing leiden tot belastingheffing over de uitkering van het (bank)spaarproduct. Neem altijd eerst contact op met de bank om de financiële consequenties door te nemen en los pas daarna af.



U kunt de vrijstelling niet gebruiken als u al eerder gebruik gemaakt heeft van één van de éénmalig verhoogde vrijstellingen. Een uitzondering geldt voor de situatie dat u alleen vóór 2010 een keer van deze vrijstelling gebruik heeft gemaakt: u mag dan nog € 27.432 'bijschenken' voor de eigen woning, onder dezelfde voorwaarden als voor de vrijstelling van € 52.752.

Bewijzen bewaren

Schenker en begunstigde moeten bewijzen ter zake van de schenking goed bewaren. Er bestaat namelijk alleen recht op de vrijstelling als het bewijsmateriaal in orde is. Bewaar in elk geval schriftelijke bewijsstukken van de schenking, zoals de overschrijving van de schenking, door schenker aan de begunstigde en het bewijs dat de schenking is gebruikt voor één van de genoemde doelen. Bij kwijtschelding vindt uiteraard geen overschrijving plaats. In dat geval is een akte waarin staat dat u kwijtscheldt voldoende (u kunt hiervoor onze modelakte gebruiken). Schenkt u méér dan € 25.322 euro, dan moet u ook kunnen aantonen dat de schenking is gedaan onder de voorwaarde dat de schenking moet worden gebruikt voor een van de genoemde doelen. Het is daarom verstandig de afspraken hieromtrent altijd schriftelijk vast te leggen in de vorm van een akte. Zie ook het kader 'Schenkingsakte'.

Aangifte

Binnen twee maanden na afloop van het kalen-

SCHENKINGSAKTE

De belastingvrije schenking van € 52.752 hoeft niet via de notaris te lopen, maar het is wel verstandig om de schenking schriftelijk vast te leggen. Dat kan met onze 'Schenkingsakte hoge vrijstelling' die u kunt downloaden op www.fiscalalert.nl ► downloads. Gebruik bij voorkeur deze akte; hij biedt ook de mogelijkheid om een uitsluitingsclausule op te nemen voor het geval u niet wilt dat de schenking bij echtscheiding of einde van een geregistreerd partnerschap van de begunstigde moet worden verdeeld tussen de begunstigde en de gewezen partner of echtgeno(o)t(e).

derjaar waarin de schenking is gedaan, moet u bij de Belastingdienst van de schenking melding maken. U dient daarvoor het formulier 'Aangifte schenkbelasting' in te vullen dat u kunt downloaden op www.belastingdienst.nl



Zonder aangifte heeft u geen recht op de vrijstelling en kan de Belastingdienst alsnog schenkbelasting heffen.

Voors en tegens

Het lijkt interessant, zo'n regeling die toestaat belastingvrij een grote smak geld naar je kinderen over te hevelen. Je bespaart heel wat belastingen, waaronder de 1,2 procent vermogensrendementsheffing die door de huidige lage rentestanden nauwelijks of niet meer wordt goedge maakt. En ja, geld dat u niet schenkt, zal te zijner tijd in principe worden belast met erfbelasting. Maar dat is geen reden om nu op stel en sprong uw geld weg te geven. Ieder kind erft tot 20.047 euro belastingvrij van een overleden ouder. Kinderen kunnen dus van hun beide ouders in totaal 40.094 euro belastingvrij erven.

Daarnaast betalen kinderen in eerste instantie maar 10 procent erfbelasting over het bedrag boven de vrijstelling. Vanaf 121.296 euro boven de vrijstelling wordt 20 procent ingehouden. Wie de vrijstelling wil gebruiken voor een schenking aan zijn kind maar bij overlijden waarschijnlijk niet méér dan ruwweg 140.000 euro per kind zal nalaten, bespaart door het schenken dus maximaal 10 procent erfbelasting.

We moeten natuurlijk ook nog even kijken naar de gevolgen voor de inkomstenbelasting.

De schenker betaalt na de schenking geen vermogensrendementsheffing meer (box 3) over wat hij heeft geschonken. De schenking verdwijnt bij de ontvanger in de woning (box 1) — voorzover de schenking daarvoor werd gebruikt. Er wordt dus geen vermogensrendementsheffing meer geheven over het geschonken bedrag. Daar staat tegenover dat ontvanger minder (hypotheek)rente kan aftrekken, en dat geldt niet alleen bij aflossing. De begunstigde zou het geld voor aflossing, aankoop, onderhoud, verbetering, afkoop erfpacht of financiering van de restschuld immers ook van u kunnen lenen via de 'familiebank' (en dat is vaak fiscaal voordeliger dan schenken, zie het kader 'Schenken of lenen?!'). Al met al doet iedere potentiële schenker er dus goed aan zich per geval af te vragen of het benutten van de gewone jaarlijkse schenkingsvrijstellingen niet aantrekkelijker is dan éénmalig 52.752 euro schenken.



De hoge eigen bijdrage voor de WLZ (voorheen AWBZ) kan reden zijn om deze schenking te overwegen. U kunt op die manier de eigen bijdrage beperken. Er zo zijn er meer mogelijkheden. Zie ook onze artikelen 'Zo ontloopt u de vermogenstoets' (FiscalAlert april 2013, jrg 19 nr 4, p.12-15) en 'Q&A eigen bijdrage AWBZ' (FiscalAlert juni 2013, jrg 19 nr 6, p.12-15), beide te vinden op www.fiscalert.nl > fiscaal.

CONCLUSIE

Het bepalen of u er al dan niet goed aan doet om te schenken is ingewikkelder dan u denkt. Ook hier geldt: bezint eer ge begint. Het geld dat u schenkt bent u definitief kwijt. Zorg er altijd voor dat u alleen geld schenkt dat u kunt missen en houd voldoende liquide middelen achter de hand voor onvoorziene uitgaven. Win eerst deskundig advies in als u gebruik wilt maken van de éénmalig verhoogde schenkingsvrijstelling.

Het is zaak één en ander zorgvuldig vorm te geven. Gelukkig kunt u ook voor deze vorm van estate planning terecht bij onze fiscalisten. Zij kunnen samen met u bepalen wat in uw situatie het beste past: geld schenken, een familiebank oprichten, et cetera. Neem contact op met onze Advies-service voor een afspraak als u van de FiscalAlert Estate Planning gebruik wilt maken (0900-KIESADVIES / 0900-5437238). Voor abonnees hanteren wij een speciaal uurtarief van € 140 (incl. BTW).

SCHENKEN OF LENEN?

Wilt u uw kind helpen met het kopen van een huis? Of wilt u uw kind geld geven voor aflossing van de eigenwoningsschuld, afkoop van het recht van erfpacht of onderhoud of verbetering van zijn huis? U kunt geld schenken, maar lenen is misschien de betere optie. Omdat de rente — waar de fiscus aan meebetaalt — niet voor de bank is maar binnen de familie blijft, is het in de regel aantrekkelijker om juist voor zo'n familiebankconstructie te kiezen in plaats van te schenken.



Zie ook het artikel 'Checklist familiebank' (FiscalAlert maart 2014, jrg 20 nr 3, p.19, online op www.fiscalert.nl > huis & hypotheek).

