

Belastingvrij schenken:

Voordelen en aandachtspunten!

Vanaf 1 oktober 2013 is het mogelijk om eenmalig een bedrag van €100.000 belastingvrij te schenken. Deze mogelijkheid bestaat tot 1 januari 2015. Ondanks dat er al behoorlijk wat aandacht aan is besteed in de media, wil ik u enkele tips en aandachtspunten meegeven als u van plan bent gebruik te maken van deze regeling.



Mr. F.G.P.A. (Fer) Verbeek FB
vennoot bij Rühl Haegens Molenaar

Schenken

Ouders kiezen er soms voor te schenken aan de kinderen. Zij kunnen dan echter geconfronteerd worden met schenkbelasting. Als zij daarentegen geen schenkingen doen, dan kunnen de kinderen bij overlijden van de ouders in aanraking komen met erfbelasting. Fiscaal is het interessant om te zorgen dat er bij vermogensoverheveling per saldo zo weinig mogelijk erf- of schenkbelasting moet worden betaald.

Voordeel

Door gebruik te maken van de mogelijkheden van belastingvrije schenkingen, vermindert u de mogelijk verschuldigde erfbelasting. De maximale erfbelasting bedraagt:

- 20%, indien verkregen door partner of kinderen;
- 36%, indien verkregen door (achter) kleinkinderen;
- 40% in overige gevallen.

Daarnaast vermindert u uw totaal-vermogen, waardoor een eigen bijdrage bij verblijf in een AWBZ-instelling lager kan worden.

De hoge vrijstelling van 100.000 euro

Deze tijdelijke vrijstelling geldt uitsluitend indien het geschonken bedrag wordt aangewend voor de eigen woning van de

begiftigde. Aanwending kan gebeuren voor:

- Aanschaf van een eigen woning of;
- Verbetering of onderhoud van een eigen woning of;
- Aflossing van een bestaande eigenwoningsschuld.

De vrijstelling mag overigens worden toegepast door elke willekeurige derde.

Aandachtspunten

- Bij een schenking van ouders aan kinderen moet voor de hoogte van de vrijstelling mogelijk rekening gehouden worden met eerdere schenkingen;
- Schenkingen dóór ouders tezamen of afzonderlijk worden aangemerkt als één schenking;
- Schenkingen áán partners gelden als een schenking aan één persoon.

Termijnen

Voor de verhoogde vrijstelling is van belang dat de schenking ook daadwerkelijk wordt aangewend voor het aangewezen doel.

Als de schenking wordt gedaan:

- Voor onderhoud of verbetering van de eigen woning, dan dient het bedrag van de schenking in het jaar van schenking of binnen twee kalenderjaren daarna voor dit doel te worden aangewend. De schenking moet dan worden gedaan onder ontbindende voorwaarde;

- Voor aankoop van een eigen woning, of voor aflossing van een eigenwoningsschuld, dan moet de schenking worden gedaan onder de opschortende voorwaarde dat de begunstigde de eigen woning heeft verworven of de schuld heeft afgelost.

Aangifte?

Er moet, ondanks dat er sprake is van een vrijstelling, wél een aangifte schenkbelasting worden gedaan. In deze aangifte kunt u een beroep doen op deze verruimde vrijstelling.

Tips

Voor nieuwe eigenwoningsschulden (vanaf 1-1-2013) geldt een aflossingsverplichting. Met een schenking kan de begunstigde dus voldoen aan deze verplichting. Maar als de rentevoet van deze hypotheek wijzigt, wordt er een nieuwe aflossingsverplichting berekend. Het is verstandig de extra aflossing pas te doen nadat de nieuwe rente is vastgesteld!

Schenkingen 'op het sterfbed' worden normaal fiscaal genegeerd. Er wordt dan mogelijk alsnog erfbelasting geheven. Dat geldt echter niet voor de verruimde vrijstelling! Deze schenkingen worden dus nooit meer in de erfbelasting betrokken. ■

www.rhmweb.nl, info@rhmweb.nl, 0478-584333