

Rientjes Notariaat

Stationsstraat 66
8601 GG Sneek
Postbus 205
8600 AE Sneek

Telefoon 0515-43 56 00

Fax 0515-43 56 01

Toelichting schenkingsmogelijkheden 2022

Een ouder kan door te schenken tijdens leven zorgen voor een besparing op de toekomstige te betalen erfbelasting. Dit kan in de vorm van een schenking in contanten, alsmede in de vorm van schenken onder schuldigerkenning. Hoe werkt dit precies en wat zijn hiervoor de voorwaarden? Wat zijn de fiscale consequenties?

A. Schenking in contanten

Een schenking is een overeenkomst waarbij de schenker zich verbindt aan de begiftigde een vermogensbestanddeel af te staan zonder tegenprestatie en met de bedoeling de begiftigde te bevoordelen. Een schenking kan in de vorm van geld of andere goederen plaatsvinden. De grootste belastingbesparing treedt op bij schenking van vermogensbestanddelen waarvan verwacht wordt dat zij sterk in waarde zullen stijgen. Om de schenking te bewijzen is het aan te bevelen de schenking schriftelijk vast te leggen in een notariële of onderhandse akte.

Een schenking in geld kan plaatsvinden door overboeking op de bankrekening van de begiftigde. Overige goederen door ze ter beschikking te stellen aan de begiftigde.

Het is doorgaans wenselijk om een privéclausule op te nemen bij de gift. Dan komt de gift alléén de begiftigde ten goede en niet diens partner. Wij adviseren u graag hierover.

B. Schuldigerkenning

Het is ook mogelijk om te schenken zonder dat er contant geld aan te pas komt. Dit is wenselijk als een ouder geen contanten heeft (het vermogen zit bijvoorbeeld in de woning of in het bedrijf) of wanneer deze graag nog de beschikking wil houden over het eigen vermogen omdat hij/zij de oudedagsvoorziening in eigen beheer wil houden. De schenker kan dan kiezen voor een zogenaamde schenking op papier. Deze schenking op papier gaat in de vorm van een *schuldigerkenning* uit vrijgevigheid door de ouder van een geldsom aan diens kind(eren) die eerst pas opeisbaar is bij overlijden van de schenker.

Een schuldigerkenning kan alleen door de schenker *persoonlijk* worden gedaan. De begiftigden kunnen bij volmacht verschijnen, doch de akte dient door de schenker zelf getekend te worden.

Schenkbelasting

De voorwaarden waar in fiscaal opzicht rekening mee moet worden gehouden, zijn:

- de schuldigerkenning moet zijn vastgelegd in een notariële akte;
- de ouder dient over de schuld aan de kind(eren) jaarlijks een zakelijke rente te vergoeden (de huidige wet vereist een rente van 6%).

Inkomstenbelasting

De schuld van de ouder valt voor de inkomstenbelasting in box 3. Omdat voor de heffing van belasting in Box 3 in 2022 een drempel geldt van € 50.650,00 per persoon en € 101.300,00 voor fiscale partners, komt (een deel van) de schuld wellicht niet in mindering op de rendementsgrondslag van de ouder.

Daartegenover moeten de kinderen hun vordering wel volledig als bezitting opnemen in box 3. Als de kinderen de box 3-vrijstelling niet (geheel) volmaken en de ouders wel, bespaart de familie als geheel belasting.

De schuld van de ouder vermindert de hoogte van de nalatenschap voor de erfbelasting alleen als hij/zij daadwerkelijk jaarlijks een zakelijke rente aan de kinderen betaalt. Het is verstandig dat de ouder de rente jaarlijks per bank overmaakt en daarbij expliciet vermeldt dat het een rentebetaling betreft. Dit om misverstanden en discussie met de belastingdienst te voorkomen. De rente die de ouder betaalt is weliswaar niet aftrekbaar (box 3), maar zorgt wel voor extra vermogensoverheveling naar de kinderen.

Het verdient voorkeur een schenkingsplan op te stellen. U kunt beter uw vermogen in fasen overhevelen. Het is voordeliger een paar keer een kleiner bedrag (gelijk aan de vrijstelling) te schenken dan één keer een groot bedrag. Wel moet u zich realiseren dat 'eens gegeven, blijft gegeven'. De schenking is dus in beginsel onomkeerbaar. Voorts is het aan te bevelen om de schenking te doen met een privé-clausule, zodat alleen de verkrijger recht heeft op de schenking en niet diens partner.

Vrijstellingen

De belastingvrije jaarlijkse schenking van een ouder aan een kind is in 2022 gesteld op € 5.677,00 per kind.

Bij kinderen in de leeftijd van 18 tot 40 jaar kan ook gebruik worden gemaakt van een eenmalige verhoogde vrijstelling, welke in 2022 € 27.231,00 bedraagt. Voor het volgen van een studie is er de mogelijkheid dit bedrag eenmalig tot € 56.724,00 te verhogen (eveneens alleen voor kinderen tussen de 18 en 40 jaar).

Tot slot is er voor een schenking ten behoeve van de eigen woning van een verkrijger nog een verruimde schenking tot maximaal € 106.671,00, mits dit bedrag uitgekeerd wordt en besteed wordt aan de eigen woning van de verkrijger (alleen voor verkrijgers tussen de 18 en 40 jaar).

Schenken aan kleinkinderen (of overige verkrijgers) kan ook. Voor 2022 is € 2.274,00 per kleinkind (of overige verkrijger) vrijgesteld.