

WIJZIGING IN BELASTINGWETGEVING; Successiewet 1956 schenken op papier aan (klein-)kinderen

Het zal u misschien niet ontgaan zijn dat er wijzigingen zijn geweest in de wetgeving op erven en schenken. Er zijn daarover de afgelopen tijd in de diverse media meerdere keren berichten verschenen.

Hierna volgen een paar punten die van belang kunnen zijn en wel de schenkingen op papier aan de (klein)kinderen in 2015.

'Op papier schenken' aan kinderen

Op dit moment is een 'gewone' schenking aan een kind tot € 5.277 per kalenderjaar onbelast (eenmalig te verhogen tot € 25.322 mits het kind tussen 18 en 40 jaar oud is). Bij een hogere schenking betaalt het kind 10 of 20% over het meerdere, afhankelijk van het geschonken bedrag.

Bent u bezig met een schenkingsplan, waarbij ouders aan de kinderen schenken, dan is het raadzaam om een schenking in een notariële akte vast te leggen voor wat betreft de hogere bedragen. De kinderen krijgen dan niet meteen de beschikking over de schenking, maar wordt deze pas opeisbaar op het moment van overlijden van de langstlevende van beide ouders.

Op papier schenken aan kleinkinderen

Op dit moment is een schenking aan een kleinkind tot € 2.111,- onbelast. Bij een hogere schenking betaalt het kleinkind 18% of 36% over het meerdere, afhankelijk van het geschonken bedrag.

Overige voordelen schenken op papier

Andere voordelen welke schenken op papier kan hebben zijn onder meer:

1. Spreiding van de heffing van inkomstenbelasting over ouder(s) en kinderen.
2. Over de schuldigekening wordt een rente van 6% vergoed door de ouder(s) aan de kinderen. Deze uitkering van rente is geen schenking, en maakt het vermogen van de ouder(s) in het kader van vermogensplanning ook kleiner.

Schenken niet op papier

U kunt er natuurlijk ook voor kiezen om een schenking in contanten te doen. Het is dan wel raadzaam om vooraf het een en ander op papier te zetten over de voorwaarden voor de schenking (bijv. een privéclausule, eventueel terug betalen van de schenking als..., bestedingsdoel etc.). Voor de geldigheid van sommige bepalingen is het noodzakelijk dat deze schriftelijk zijn overeengekomen en moet er voor getekend zijn!

Een extra toelichting op schenken op papier volgt hierna.

Verlaag uw AWBZ bijdrage door schenkingen op papier

Door schenkingen op papier kunt u voorkomen dat u een hogere eigen bijdrage blijft betalen voor zorg- en ziektekosten (Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ)). Wanneer u zorg nodig heeft en vermogen in box 3 bezit (spaargeld, beleggingen, woning die niet in box 1 zit), wordt u extra aangeslagen door de AWBZ. Vanaf 1 januari 2013 wordt namelijk tot 12% van uw box 3 vermogen bij uw inkomen opgeteld. Dit betekent dat uw eigen bijdrage flink hoger wordt en dat u dus uw vermogen moet aanspreken voor uw eigen verzorging.

Schenken op papier

Bij de schenking op papier schenkt u aan bijvoorbeeld uw kinderen en leent u hetzelfde bedrag ogenblikkelijk weer terug. Het resultaat is dat u een schuld heeft aan uw (klein)kinderen. Omdat deze schuld pas opeisbaar is bij het overlijden van u als schenker (of de langstlevende) dient deze bij notariële akte vastgelegd te worden.

Deze schuld verlaagt wel direct uw box 3 vermogen en wanneer u binnen de grenzen van de schenkbelastingvrijstellingen blijft, is er geen schenkbelasting verschuldigd. Bijkomend voordeel is dat u, uw erfgenamen in de toekomst op de erfbelasting bespaart.

U moet rente betalen

De Belastingdienst accepteert de schuld als aftrekpost in uw nalatenschap als hierover jaarlijks een rente van 6% is voldaan en geen termijnen zijn overgeslagen tussen het moment van schenken en overlijden. Groot voordeel van deze rente is dat u extra vermogen belastingvrij overhevelt naar uw (klein)kinderen.

Aandachtspunten bij schenken op papier

U moet zich als schenker niet blind staren op de schenk- en erfbelasting. De gevolgen voor de inkomstenbelasting zijn misschien zelf wel belangrijker. Bij de begunstigde moet er opgelet worden wat voor gevolgen de schenking heeft. Hierbij moet u denken aan minder huur-, zorg toeslag of, studiefinanciering.