

Uit de praktijk van de financieel planner  
door Iris Brik van Fine Tuning Personal Finance

## Schenken met de Kerst?

Menigeen ervaart de successiebelasting als een onrechtvaardige belasting. Bij leven is immers al genoeg belasting afgedragen. Voor veel ouders reden om reeds bij leven vermogen aan de kinderen te schenken. Vanuit de gedachte dat men het vermogen tijdens leven beter in kleine porties tegen het lagere tarief (nu nog 5 % voor bedragen tot € 22.763) kan schenken dan het in één keer tegen het maximale tarief van 27 % te laten vererven. Daarnaast vinden ouders het belangrijk dat zij hun kinderen financieel op weg kunnen helpen, bijvoorbeeld bij hun studie of de aankoop van een huis.

Ouders mogen ieder jaar een bedrag ad € 4.556 per kalenderjaar belastingvrij aan hun kinderen schenken. Als u dit jaar nog een bedrag ad € 27.319 schenkt (vrijstelling ad € 4.556 + bedrag van de eerste schijf € 22.763) kost dit € 1.138. Schenkt u na 2010 betaalt het kind het dubbele, namelijk € 2.276 aan schenkingsrecht. Is het kind (of de echtgeno(o)t(e) of partner) tussen de 18 en 35 jaar oud, geldt eenmalig een verhoogde vrijstelling voor het schenkrecht ad € 22.760.

Vanaf 2010 wordt het mogelijk om bovenop dit bedrag nog eens € 26.000 extra belastingvrij te schenken. Ouders mogen straks eenmalig een bedrag ad € 50.000 belastingvrij schenken mits het kind het bedrag gebruikt voor studie of de aankoop van een woning.

Voor ouders die reeds het bedrag van de verhoogde vrijstelling van € 22.760 hebben geschonken, zal er overgangsrecht gelden. Zij mogen vanaf 2010 tot uiterlijk 2027 en zolang het kind nog geen 35 jaar is, € 26.000 extra belastingvrij schenken bij de aankoop van een eigen woning. Als u nog geen gebruik heeft gemaakt van deze verhoogde vrijstelling, rijst de vraag of u dit jaar nog het bedrag van de verhoogde vrijstelling moet schenken of vanaf 2010? Als u uw kind maximale bestedingsvrijheid wilt geven, is het slim dit nog met de Kerst te doen. Het

bedrag ad € 22.760 kan het kind immers naar eigen goeddunken besteden, alleen het extra bedrag ad € 26.000 dat u vanaf 2010 schenkt dient voor aankoop van de eigen woning te worden gebruikt. Besluit u na 2010 het hele bedrag ad € 50.000 in één keer te schenken, dient het hele bedrag aangewend te worden voor de aankoop van een woning of het bekostigen van een studie. Althans zo is de interpretatie van het wetsvoorstel Schenk- en Erfwet, dat op 22 december a.s. in de Eerste Kamer wordt behandeld.

Zoals het er nu uitziet, zal de nieuwe wet op 1 januari 2010 een feit zijn. De wetwijziging heeft niet alleen gevolgen voor de tarieven en vrijstellingen voor het schenken en erfrecht, maar ook consequenties voor bepalingen in bestaande testamenten en schenkovereenkomsten. In januari, februari en maart 2010 organiseren wij in landhuis de Oliphant seminars over dit onderwerp "Hoe kunt u successiebelasting besparen? / Gevolgen nieuwe Schenk- en Erfwet 2010.

Als u interesse heeft in dit onderwerp, kunt u zich voor het seminar aanmelden via [info@finetuning.nl](mailto:info@finetuning.nl) bij Yvonne Kompier/Astrid Vroomman. ■



Iris Brik Directeur

Fine Tuning Personal Finance BV

Westersingel 92 • 3015 LC Rotterdam

T: (010) 450 46 76 • F: (010) 450 46 45

I: [www.finetuning.nl](http://www.finetuning.nl)