

Eigen geld

Een woning is voor starters op de woningmarkt vrijwel onbetaalbaar geworden. Een schenking kan starters op weg helpen. Financieel planner Iris Brik beantwoordt vijf vragen over schenken.

Woning voor starter nabij met schenking

1. Wat is een schenking?

Ouders en grootouders kunnen door middel van schenken al tijdens hun leven vermogen overhevelen naar hun kinderen. Voordeel is dat kinderen geen of minder successierechten over het vermogen hoeven te betalen wanneer hun ouders komen te overlijden. Kinderen betalen maximaal 27 procent successierechten, kleinkinderen zelfs 43,2 procent. Over een schenking is slechts beperkt belasting (schenkingsrecht) verschuldigd – afhankelijk van de hoogte van de schenking 5 tot maximaal 27 procent bij een ouder-kindrelatie – terwijl er bovendien flinke vrijstellingen van het schenkingsrecht zijn.

2. Hoeveel kun je belastingvrij schenken?

Per kalenderjaar mogen ouders 4.342 euro belastingvrij schenken. Eenmalig – eenmaal in hun leven – mogen ouders aan een (schoon) kind tussen de 18 en 35 jaar een bedrag van 21.700 euro schenken. Als kinderen een groter bedrag nodig hebben, bijvoorbeeld om een woning te kunnen kopen, kan overwogen worden meer te schenken dan de vrijstelling. Tot een bedrag van 21.703 euro is slechts 5 procent schenkingsrecht verschuldigd. Zo kan in korte tijd ruim veertigduizend euro worden geschonken. Aan het eind van het jaar bijvoorbeeld de eenmalige schenking van 21.700 euro, en direct in januari van het volgende jaar de jaarlijkse vrijstelling van 4342 euro, eventueel verhoogd tot 21.703 euro (het bedrag waarover slechts 5 procent schenkingsrecht is verschuldigd).

Voor alle overige schenkingen – bijvoorbeeld door grootouders – geldt een jaarlijkse vrijstelling van 2606 euro. Deze vrijstelling vervalt overigens als meer dan 2606 euro wordt geschonken. Goede doelen zijn sinds dit jaar helemaal vrijgesteld van schenkingsrecht. Vorig jaar gold nog een beperkte vrijstelling van 4303 euro.

3. Wanneer kun je het beste schenken?

Als sprake is van een fors vermogen waarover belasting in box 3 is

kan het vermogen in box 3 omlaag worden gebracht voor de peildatum voor de berekening van de 1,2 procent vermogensrendementsheffing.

Het is geen goed idee te schenken vlak voor het overlijden. Als de schenker binnen 180 dagen na de schenking overlijdt, wordt de schenking gezien als een vervroegde erfenis en alsnog belast met successierecht.

4. Kun je een schenking ook terugdraaien?

Ja. In het nieuwe erfrecht dat sinds 2003 geldt, is bepaald dat ouders een schenking kunnen herroepen mits ze dit zo bij de schenking hebben afgesproken. Dit kan handig zijn als ouders het geld toch zelf nodig hebben voor bijvoorbeeld hun oude dag of als ze vinden dat het geld niet op de juiste manier door hun (schoon)kinderen wordt besteed.

5. Wat is er tegen schenken?

Vaak is er sprake van koudwaterrees. Ouders willen vaak wel schenken, maar weten niet zeker of ze het geld kunnen missen. Voor die mensen is 'schenken op papier' een goed alternatief. Ouders verklaren via een notariële akte een bedrag aan kinderen te schenken dat pas opeisbaar is bij overlijden van de ouders. Voordeel is dat ouders de beschikking over het geld houden, terwijl toch successierechten worden vermeden. Wel is rente verschuldigd over de schenking op papier.

Het gevaar bestaat alleen wel dat de vorderingen van de kinderen – ofwel de schenkingen op papier – waardeloos zijn geworden op het moment dat de ouders zijn overleden. Simpelweg omdat het vermogen al is opgemaakt. Kinderen hebben dan wel belasting betaald over iets dat er niet meer is; en schenkingsrecht als de schenkingen hoger waren dan de vrijstelling en vermogensrendementsheffing in box 3.

Carlijne Vos

De redactie legt tweewekelijks een vraag voor over *personal finance* aan een onafhankelijke deskundige die thuis is in het onderwerp. Deze week: Iris Brik van het Rot-