

Schenken kan nog voor de Kerst

Bang voor de belasting? Maak gebruik van het schenkings- en erfrecht.

Door **Carlijne Vos**

Wie geïnspireerd door de Kerstgedachte nog iets moois wil doen met zijn geld, mag wel opschieten.

Voor grote schenkingen aan kinderen of goede doelen is een notaris vereist en die zit vermoedelijk al aan de glühwein in de sneeuw.

Maar er zijn nog wel mogelijkheden om het belastbaar vermogen voor het eind van het jaar terug te brengen tot aanvaardbaarder proporties, zodat minder vermogensrendementsheffing hoeft te worden betaald. Belangrijk is om optimaal gebruik te maken van de vrijstellingen in het schenkings- en erfrecht. In 2010 zijn deze namelijk behoorlijk verruimd.

Nageslacht

Wie over een omvangrijk nageslacht beschikt, komt een heel eind met de jaarlijkse belastingvrije schenkingen van 5.000 euro voor kinderen en 2.000 euro voor kleinkinderen. Die bedragen kunnen eenvoudig, zonder tussenkomst van de notaris, met een duidelijke omschrijving worden overgemaakt of vastgezet op een spaarrekening.

Daarnaast valt te overwegen om te schenken aan een goed doel. De organisatie moet dan wel geregistreerd staan als een algemeen nut begogende instelling (ANBI). Deze instellingen hoeven geen belasting te betalen over schenkingen of erfenissen. Incidentele giften zijn in 2010 tot op zekere hoogte aftrekbaar van uw belastbaar inkomen. Bij een groot vermogen is het aantrekkelijker minimaal vijf jaar te schenken aan een erkende goede doelenorganisatie. Dan zijn de bedragen onbeperkt aftrekbaar. Deze periodieke schenking moet dan wel door een notaris worden vastgelegd.

'Een schenking is een goede ma-



Illustratie Peter van Hugten

'Het is zonde als mensen rijk overlijden'

nier om van je vermogen af te komen', zegt Kees Zewald van het Amsterdamse financieel adviesbureau Eenhoorn. 'Het is zonde als mensen rijk overlijden. Een groot deel van het vermogen gaat dan naar de fiscus.'

Maar er is ook een andere manier om van je vermogen af te komen, zegt Iris Brik van het Rotterdamse financieel adviesbureau FineTuning; 'Met een kleine wijziging in de huwelijkse voorwaarden en het testament kun je ook voorkomen dat later successierecht moet worden betaald.' De verdeling tussen goederen en vermogen moet dan zo worden

geschoven dat het vermogen bij de partner terecht komt - die tot zes euro ton onbelast mag erven - en de goederen bij de kinderen. Voor kinderen geldt namelijk slechts een vrijstelling tot 19 duizend euro. Voor ouderen die huiverig staan tegenover schenken omdat ze bang zijn hun vermogen toch nodig te hebben, is dit een uitkomst, zegt Brik.

Schenken aan kinderen is sinds 2010 een stuk aantrekkelijker geworden. De jaarlijkse vrijstellingen zijn zoals eerder vermeld, verhoogd tot 5.000 euro per kind en 2.000 euro voor kleinkinderen. Daarnaast is het nu mogelijk een eenmalige schen-

Eindejaars tips

- Betaal grote uitgaven nog dit jaar om uw vermogen voor de peildatum van 31 december te verminderen.
- Controleer of uw gastouder en het gastouderbureau staan ingeschreven in het Landelijk Register Kinderopvang. Anders vervalt het recht op kinderopvangtoeslag.
- Haal nog snel een voorraad anticonceptiepillen in huis, want die wordt vanaf volgend jaar niet meer vergoed.
- Jongeren tussen de 18 en 21 jaar kunnen nog snel een bezoekje aan de tandarts brengen, want die wordt volgend jaar niet meer vergoed.

king van 50 duizend euro te doen voor de aankoop van een woning. Voor starters op de woningmarkt kan dat een uitkomst zijn. 'Ouders die overwegen een eenmalige schenking van 24 duizend euro te geven aan hun kinderen, kunnen dus beter wachten tot het kind een huis wil kopen', waarschuwt Brik.

Ook is het aantrekkelijk om in combinatie met een schenking geld te lenen aan kinderen voor de aankoop van een woning. 'De constructie is zeer in trek vanwege de moeilijke koopwoningmarkt', vertelt Zewald. Een kind leent dan bijvoorbeeld 1,5 ton bij de bank en nog eens een ton bij de ouders. De helft daarvan kan als schenking worden verstrekt, de andere helft betreft een lening waarover een marktconform rentetarief wordt betaald. Dit bedrag is volledig aftrekbaar voor het kind, terwijl de rentelast door de ouders kan worden gedragen middels de jaarlijkse maximale schenking van 5.000 euro.

Groen Beleggen

Het nieuwe kabinet wil het fiscaal vriendelijk beleggen in groenfondsen aanbouwen. 'Hiermee toont de overheid zich weer eens heel onbetrouwbaar', vindt Zewald van Eenhoorn Financieel Advies. 'Veel mooie energieprojecten zullen moeten worden gestopt als beleggers hun geld weghalen.' Groene beleggers kregen een extra heffingskorting van 1,3 procent die in de komende vier jaar afgebouwd wordt. De vrijstelling van de vermogensrendementsheffing blijft wel van kracht.