

FISCALE GEVOLGEN VAN SCHENKEN OP PAPIER **(UITGAVE 2024)**

Schenken

Een schenking kan op verschillende manieren gebeuren:

1. **Een 'directe' schenking:** U schenkt bijvoorbeeld geld of bepaalde goederen (zoals een auto of een huis). Een voordeel hiervan is dat de begiftigde direct beschikt over het geschonkene. Een nadeel van een dergelijke schenking is dat u kwijt bent wat u schenkt.
2. **Een 'schenking op papier':** U schenkt op papier een bedrag, maar keert dit bedrag niet uit. U erkent dit bedrag schuldig aan de begiftigde. Om belastingvoordeel te bereiken, moet de schenker elk jaar 6% rente betalen aan de begiftigde over het schuldig erkende bedrag. Deze schenking op papier moet in een notariële akte worden vastgelegd en door de schenker persoonlijk worden ondertekend. Een voordeel van de schenking op papier is dat het geld zelf in de portemonnee van de schenker blijft.
In sommige gevallen kan een schenking op papier ook via een levenstestament worden geregeld. Als bijvoorbeeld de ouder aan zijn kind, via een levenstestament, de bevoegdheid geeft om namens die ouder een schenking op papier aan zichzelf te doen, kan dit onder omstandigheden werken.

Fiscale consequenties van schenken

a. Voor de schenkbelasting

In de Successiewet is opgenomen dat de schenker jaarlijks – vrij van schenkbelasting – een bedrag mag schenken. Dit vrijgestelde bedrag is afhankelijk van de verwantschap tussen de schenker en de begiftigde. Wanneer de schenker meer schenkt dan het vrijgestelde bedrag, moet de begiftigde schenkbelasting betalen. Hoeveel schenkbelasting de begiftigde moet betalen, is afhankelijk van de hoogte van de schenking en de verwantschap tussen de schenker en de begiftigde. Hierbij geldt de vuistregel: hoe 'dichterbij' (bijv. kinderen), hoe minder belasting, hoe 'verder weg' (bijv. neven of nichten), hoe meer belasting!

b. Voor de inkomstenbelasting

Er geldt voor 2024 een vrijstelling in box 3 (inkomen uit sparen en beleggen) van € 57.000 per persoon (partners en gehuwden samen € 114.000). Wanneer de begiftigde boven deze vrijstelling uitkomt, moet hij inkomstenbelasting betalen.

De schenking heeft voor de inkomstenbelasting gevolgen voor zowel de begiftigde als de schenker:

1. **De begiftigde:** Wanneer door de schenking het vermogen van de begiftigde in box 3 meer dan de genoemde vrijstelling bedraagt, moet de begiftigde over dat meerdere inkomstenbelasting betalen. Beide vormen van schenking verhogen het box 3-vermogen van de begiftigde. De rente die de begiftigde ontvangt van de schenker (bij de schenking op papier) of van de bank (als de 'directe schenking' op de bankrekening wordt gezet) wordt niet belast.

2. De schenker: Door een geldbedrag te schenken, vermindert het vermogen van de schenker. Hierdoor zal de schenker minder of geen inkomstenbelasting hoeven te betalen. De 'directe' schenking heeft tot gevolg dat het box 3-vermogen direct vermindert, omdat de schenker het bedrag daadwerkelijk uitkeert. De schenking op papier mag u opvoeren als schuld, die jaarlijks in mindering komt op uw box 3-vermogen.

Let op: sinds 2023 lijkt de schenking op papier voor de inkomstenbelasting in sommige situaties (bijvoorbeeld als kind zelf ook veel eigen vermogen heeft) ongunstiger uit te pakken dan in voorgaande jaren. Dat komt door het overgangsstelsel dat tot en met 2027 zal gelden. Vanaf 2027 lijken de gevolgen van een schenking op papier weer vestzak-broekzak te worden (aftrek bij schenker, mogelijk belasting bij begiftigde). Deze aspecten komen in een persoonlijk gesprek met u aan bod.

c. Voor de erfbelasting

Het doen van schenkingen is gunstig omdat hierdoor het vermogen vermindert. De erfgenamen betalen daardoor minder erfbelasting. Het doen van een directe schenking vermindert het vermogen gedurende het leven van de schenker. Voor een schenking op papier geldt dat wanneer de schenker overlijdt, het op papier geschonken bedrag op dat moment in mindering mag worden gebracht op het saldo van de nalatenschap. Deze aftrek kan alleen plaatsvinden wanneer de schenker tot het overlijden jaarlijks 6% rente betaalt over het schuldig erkende bedrag.

d. Eigen bijdrage in de zorg

Het doen van schenkingen is ook gunstig met het oog op de eigen bijdrage die kan spelen als de schenker ooit zorg nodig heeft. Bij de berekening van de eigen bijdrage die iemand voor de verleende zorg moet betalen, speelt het vermogen ook een belangrijke rol. De vuistregel hier is: hoe minder vermogen de schenker heeft, hoe minder eigen bijdrage hij betaalt.

Andere gevolgen

Een schenking (op papier) heeft ook nog andere gevolgen. Gekeken moet worden naar toeslagen en uitkeringen bij zowel de schenker als de begiftigde. Veel toeslagen en uitkeringen (bijv. zorg- en huurtoeslag) zijn afhankelijk van het vermogen. Wanneer het vermogen door de schenking onder of juist boven het vrijgestelde bedrag uitkomt, kan een aanspraak op toeslagen of uitkeringen (gedeeltelijk) verloren gaan of juist in beeld komen. Het is dus belangrijk om te weten of dergelijke toeslagen of uitkeringen spelen.

Tot slot

Wanneer u wilt gaan schenken, is het verstandig altijd eerst te overleggen met de notaris. In een vrijblijvend gesprek lichten wij graag de gevolgen van schenken toe. Wij kunnen ook de gevolgen voor de inkomstenbelasting (box 3) voor u in kaart brengen.

Hardenberg

Scholtensdijk 20
0523-261941

Dalfsen

Kerkplein 26
0529-431742

Zwolle

Harm Smeengekade 24
038-4215876

Aan de totstandkoming van deze brochure is de uiterste zorg besteed. Voor informatie die nochtans onvolledig of onjuist is opgenomen wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.