

## Schenken bespaart geld



Schenken zijn er in veel varianten. U kunt een schenking doen in geld, in goederen en op papier. En u kunt de schenking vastleggen in een overeenkomst, maar dat is niet verplicht.

Een schenking die in een overeenkomst is vastgelegd biedt u belangrijke voordelen voor de schenk- en erfbelasting.

## Belastingvoordeel door schenkingen

Grote schenkingen worden meestal gedaan aan aanstaande erfgenamen. Daarmee maakt u uw erfgenamen twee keer blij. De schenking levert direct voordeel op bij de ontvanger en u kunt - mits u niet meer schenkt dan de jaarlijkse vrijstellingen - uzelf dan wel de begunstigde de schenkbelasting besparen. Later scheelt het uw erfgenamen als gevolg van eerdere schenkingen een flink bedrag aan erfbelasting. Immers, de erfenis wordt als gevolg van de schenking kleiner.

U kunt ook aan goede doelen of sociaal nuttige instellingen schenken. Die giften zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Voor schenkingen aan personen geldt dat alleen in bij de wet geregelde gevallen.

De meeste zekerheid op maximale belastingaftrek heeft u met periodieke schenkingen. Daarvoor is een notariële schenkingsakte vereist, waarin u vastlegt dat u minimaal vijf jaar elk jaar het schenkingsbedrag overmaakt.

### Wat is een schenking?

Het kenmerk van een schenking is dat daar geen tegenprestatie tegenover staat. U doet de schenking uit vrijgevigheid, om welke reden dan ook.

Uw vrijgevigheid kan zover gaan dat u de schenking "vrij van recht" doet. Dat betekent dat u zelf de schenkbelasting betaalt. In alle andere gevallen betaalt de ontvanger belasting over het deel dat de schenking het voor de belasting vrijgestelde bedrag te boven gaat.



# Schenking op papier



## Schenking op papier

Ook met een schenking op papier aan uw kinderen kunt u erfbelasting besparen. In de schenkingsakte wordt opgenomen dat u een bedrag schuldig bent aan uw kinderen en over dat bedrag rente betaalt. Ook wordt in de akte vastgelegd dat de schuld pas opeisbaar is als u en uw partner zijn overleden. U moet echter voldoen aan de voorwaarden van de Belastingdienst, namelijk de schenkingsvorm vastleggen in een akte en daadwerkelijk jaarlijks 6% rente betalen. Een mooie regeling, waarbij u maximaal gebruik maakt van de schenkingsvrijstellingen én uw nabestaanden later minder erfbelasting hoeven te betalen.

## Meer mogelijkheden

- \* Schenkingen aan uw kinderen blijven eigendom van uw kinderen als u in de akte een uitsluitingsclausule opneemt. Hun partners hebben dan geen recht op de helft van de schenking.
- \* U mag ook “vrij van recht” schenken. De schenking bestaat dan uit de waarde van de schenking plus de waarde van de schenkbelasting. U betaalt schenkbelasting over de totale waarde.
- \* Uit de notariële schenkingsakte blijkt de schenkingsdatum. Dan gaat de 180-dagetermijn in. Bij overlijden binnen die termijn wordt de schenking toch nog bij de erfenis geteld en moet er erfbelasting over het bedrag worden betaald.

# Zo werkt het ...

Om goed te kunnen profiteren van de mogelijkheden van belastingvrijstellingen en van vermindering van verschuldigde erfbelasting starten wij het schenkingstraject met een adviesgesprek op ons kantoor en maken een schenkingsplan. Wij hebben een zorgplicht, wat neerkomt op het u zo goed mogelijk voorlichten en adviseren over de mogelijkheden en de gevolgen van uw keuzen. Wat komt zoal aan de orde?

- Uw persoonlijke situatie
- Uw leeftijd en die van uw partner
- Samenstelling van uw gezin
- Leeftijd van kinderen
- Eventueel kinderen uit eerdere relatie
- Aanwezigheid van kleinkinderen
- Studie kinderen
- Wel of geen huwelijkse voorwaarden
- Omvang van uw bezittingen
- Omvang van uw schulden
- Pensioenaanspraken
- Verzekeringen

## Vrijstellingen

Ouders mogen elk jaar belastingvrij een bedrag aan hun (klein)kinderen schenken. Dat bedrag wordt jaarlijks aangepast. Voor kinderen is de vrijstelling in 2020 € 5.515,-, voor kleinkinderen € 2.208,-. Schenkt u meer, dan moet uw (klein)kind over dat meerdere schenkbelasting betalen.

Eenmalig mag u aan kinderen tussen 18 en 40 jaar belastingvrij een groter bedrag overmaken, in 2020 is dat € 26.457,-. Als u de schenking doet voor studie, aankoop van een huis of aflossing van een hypotheek, dan is het vrijgestelde bedrag hoger, in 2020 € 55.114, respectievelijk € 103.643,-.



## Disclaimer

De inhoud van deze brochure is met grote zorgvuldigheid gemaakt. Het is algemene informatie en niet van toepassing op individuele situaties. U kunt aan de inhoud van deze brochure geen rechten ontleen.