

WIJZIGING IN BELASTINGWETGEVING; Successiewet 1956 SCHENKEN “IN CONTANTEN” 2022

Het zal u misschien niet ontgaan zijn dat er wijzigingen zijn geweest in de wetgeving op erven en schenken. Er zijn daarover de afgelopen jaren in de diverse media meerdere keren berichten verschenen.

Hierna volgen een paar punten die van belang kunnen zijn en wel de schenkingen aan de (klein)kinderen en het weer terugkomen van de verhoogde (tijdelijke) vrijstelling schenkbelasting (‘jubelschenking’).

Schenking aan kinderen

Op dit moment is een ‘gewone’ schenking (van geld of goederen) aan een kind tot € 5.677 per kalenderjaar onbelast (eenmalig te verhogen tot € 27.231, mits het kind, of diens fiscale partner, tussen 18 en 40 jaar oud is). Bij een hogere schenking betaalt het kind 10 of 20% over het meerdere, afhankelijk van de hoogte van het geschonken bedrag.

Schenking aan kleinkinderen

Op dit moment is een ‘gewone’ schenking aan een kleinkind tot € 2.274 onbelast. Bij een hogere schenking betaalt het kleinkind 18% of 36% over het meerdere, afhankelijk van de hoogte van het geschonken bedrag.

Verhoogde vrijstelling schenkbelasting in verband met de eigen woning

De ‘jubelschenking’ (in 2022: € 106.671) is weer teruggekomen per 1 januari 2017. Om daarvoor in aanmerking te komen worden wel een aantal voorwaarden gesteld:

1. De ontvanger van de schenking is tussen de 18 en 40 jaar (eventueel leeftijd fiscale partner van belang!).
2. Het bedrag van de schenking wordt gebruikt voor:
 - a. aankoop, verbetering of onderhoud van de eigen woning;
 - b. aflossing van de eigenwoningschuld;
 - c. aflossing van een restschuld van een verkochte eigen woning;
 - d. afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming.

Let wel dat er een overgangsregeling geldt als in 2015 of 2016 of vóór 2010 gebruik is gemaakt van een verhoogde vrijstelling.

Zoals de plannen van de overheid nu zijn, bestaat de jubelschenking alleen nog in 2022 en 2023.

Schenkingsplan

Bent u bezig met een schenkingsplan, waarbij bijv. ouders aan de kinderen schenken, dan is het raadzaam om de/een schenking(en) in een notariële akte vast te leggen, zeker voor wat betreft de hogere bedragen. Er kunnen dan diverse voorwaarden worden verbonden aan de schenking, zoals enige vorm van privé blijven van de schenking (altijd verstandig), het schenken aan kinderen en doorgeven daarvan aan de kleinkinderen (in plaats van aan de partner van het kind), het kunnen herroepen van de schenking en het aangeven van het bestedingsdoel (waarbij, als niet aan de voorwaarden wordt voldaan, de schenking wordt teruggetrokken).

Verlaag uw bijdrage WLZ door schenkingen

Door één of meerdere schenkingen kunt u, zoals het nu staat, voorkomen dat u een hogere eigen bijdrage gaat/blijft betalen voor zorg- en ziektekosten (vnl. Wet Langdurige Zorg (WLZ), de vervanger van de AWBZ).

Wanneer u zorg nodig heeft en vermogen in box 3 bezit (spaargeld, beleggingen, een woning welke niet onder box 1 valt), wordt u extra aangeslagen voor de WLZ. Vanaf 1 januari 2013 wordt namelijk tot 12% van uw vermogen in box 3 bij uw inkomen opgeteld. Dit betekent dat uw eigen bijdrage flink hoger kan worden en dat u dus mogelijk uw vermogen moet aanspreken voor de bijdrage in uw eigen verzorging.

Aandachtspunten bij schenken

U moet zich als schenker of begiftigde niet blindstaren op het besparen van schenk- en erfbelasting en/of het voorkomen van enige bijdrageverplichting. De gevolgen voor de inkomstenbelasting zijn misschien zelfs wel belangrijker. Bij de begiftigde moet er opgelet worden wat voor (fiscale) gevolgen de schenking heeft. Hierbij moet u denken aan bijvoorbeeld een hogere box 3 heffing, maar ook aan minder huur- en zorgtoeslag of studiefinanciering. Ook is de schenking voor de eigen woning bijvoorbeeld van invloed op de eigenwoningreserve van de ontvanger.

Wij bespreken dit onderwerp graag met u in een adviesgesprek.