

Belastingvrij schenken aan kinderen

Heeft u de mogelijkheid, dan kan schenken bij leven verstandig zijn. Dat is niet alleen leuk voor uw kinderen en kleinkinderen, maar op die manier beperkt u ook de toekomstige erfbelasting. En als u bij die schenkingen gebruikmaakt van vrijstellingen, dan is het fiscale voordeel nog groter.

Vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen

In de belastingwetgeving kennen we al jaren vrijstellingen voor schenkingen van ouders aan kinderen. Sinds 2010 zijn deze vrijstellingen verruimd.

Jaarlijkse vrijstelling

In de eerste plaats is er de jaarlijkse vrijstelling van € 5.030 per kind (bedrag voor 2012). Deze vrijstelling kan jaarlijks worden toegepast ongeacht de leeftijd van het kind.

Hogere maar eenmalige vrijstellingen

Voor schenkingen aan kinderen tussen 18 en 35 jaar gelden verhoogde vrijstellingen:

- De jaarlijkse vrijstelling kan eenmalig worden verhoogd tot € 24.144 (bedrag voor 2012). Er zijn verder geen voorwaarden aan deze verhoogde vrijstelling verbonden. Het kind mag de schenking voor alles gebruiken.
- De hiervoor genoemde eenmalige verhoogde vrijstelling voor schenkingen kan onder voorwaarden verder verhoogd worden tot € 50.300 (bedragen voor 2012).

De voorwaarden gelden allereerst voor de aanwending van het verhoogde deel van de schenking. Deze extra vrijstelling is alleen van toepassing als het kind de schenking gebruikt voor de aankoop, verbetering of onderhoud van de eigen woning of voor een dure studie of beroepsopleiding. Deze extra vrijstelling is bovendien eenmalig en kan maar in één kalenderjaar en tegelijk met de gewone verhoogde vrijstelling worden toegepast. Uitsmeren van deze vrijstelling(en) over meerdere jaren is niet mogelijk.

Overgangsregeling

Deze vrijstelling geldt sinds 2010. Wat nu wanneer vóór de invoering van deze extra verhoging op 1 januari 2010 al gebruikgemaakt is van de 'gewone' eenmalige verhoogde vrijstelling? In die situaties kan er geen gebruik meer gemaakt worden van de extra schenkingsvrijstelling voor eigen woning of dure studie. Immers deze extra vrijstelling kan alleen gebruikt worden tegelijk met de 'gewone' verhoogde vrijstelling. Voor die gevallen is er een overgangsregeling getroffen. Als vóór 1 januari 2010 gebruikgemaakt is van de verhoogde vrijstelling voor schenkingen aan kinderen tussen de 18 en 35 jaar, dan mag voor één kalenderjaar nog de verhoging van € 25.156 worden gebruikt.

Aanvankelijk mocht de schenking niet worden gebruikt om een eigenwoningschuld mee af te lossen, maar dat is met terugwerkende kracht gewijzigd. Nu is dat wel toegestaan.

Tarieven

Schenkt u in geval van de jaarlijkse vrijstelling meer dan € 5.030, dan is over het meerdere schenkbelasting verschuldigd. Over de eerste € 118.708 moet in 2012 10% schenkbelasting worden betaald en over het meerdere 20%. De grens van het 20%-tarief ligt in 2012 bij € 115.708.

Vastleggen en aangifte doen

Om van de verhoogde vrijstelling gebruik te kunnen maken, moet u deze schenking wel vastleggen in een notariële akte. In de akte van de hogere eenmalige vrijstelling moet bovendien zijn opgenomen dat het geschonken bedrag bestemd is voor een van de genoemde doeleinden. Desgevraagd moet met schriftelijke bescheiden worden aangetoond dat het bedrag van de schenking daadwerkelijk door de schenker is betaald en door het kind is aangewend voor de eigen woning of studie. In de schenkingsakte moet ook worden opgenomen dat de schenking vervalt wanneer het geschonken bedrag niet in het jaar van schenking of in de twee daaropvolgende jaren is besteed aan verbetering of onderhoud van een eigen woning of aan de dure studie.

Met name de extra schenkingsvrijstelling in verband met de eigen woning is een aantrekkelijk fiscaal instrument om de kinderen te helpen. Zeker voor starters op de huidige huizenmarkt.

deJong&Laan

Ondernemende Accountants

Aangifte voor 1 maart

Als u in 2011 een schenking doet of heeft gedaan die hoger is dan de vrijstelling(en), dan moet u de aangifte schenkbelasting vóór 1 maart 2012 indienen.

Meer informatie

Wilt u meer weten over schenken? Bel 0548-537470 en vraag naar Henry Fraterman of onze andere belastingadviseurs. Of e-mail naar belastingadviseurs@jonglaan.nl.

de Jong & Laan, januari 2012