



Schenken

Schenken is het overdragen van vermogen bij leven van de schenker zonder dat daar een tegenprestatie tegenover staat. Het doen van een schenking kan tot gevolg hebben dat schenkbelasting betaald moet worden. Er bestaan vrijstellingen, die de heffing van schenkbelasting voorkomen of de verschuldigde belasting verminderen.

Waarom schenken?

Er zijn allerlei redenen waarom mensen willen schenken. Het kan zijn dat u een financiële meevaller hebt gehad waar u anderen van mee wilt laten profiteren. Het kan ook zijn dat een bijzondere gelegenheid of gebeurtenis de aanleiding vormt om iemand een schenking te doen, zoals:

- de aanvang of afronding van een studie;
- de aankoop van een huis door een kind;
- een werkbijeenkomst van een collega of een zakenrelatie;
- een huwelijk of de geboorte van een kind.

Naast eenmalige schenkingen, zoals hierboven omschreven, kunnen er redenen zijn om vaker te schenken, bijvoorbeeld in het kader van een geleidelijke vermogensoverdracht aan uw kinderen of een meerjarige ondersteuning van een goed doel. Zeker wanneer u overweegt om gedurende een reeks van jaren schenkingen te doen of wanneer u een grote schenking wilt doen, is het verstandig om na te gaan of dat past in uw financiële situatie. Het opstellen van een persoonlijk financieel plan kan daarbij helpen. Daarbij komen de volgende vragen aan de orde:

- Wat is de verwachte ontwikkeling van uw vermogen?
- Wat is de invloed van de schenkingen op uw vermogen?
- Hoe hoog is uw inkomen nu en hoe hoog is dat in de toekomst?

Hoe kunt u schenken?

Schenken kan op veel manieren. U kunt geld schenken, maar ook goederen. Geld schenken kan in contanten, maar ook "op papier".

In contanten

Een schenking in contanten is eenvoudig: u overhandigt het te schenken bedrag aan de ontvanger van de schenking. U mag dat overigens ook per bank doen. Er hoeft geen akte te worden opgemaakt; de enkele overdracht is voldoende voor de schenking.

Op papier

In dat geval draagt u geen geld over maar verklaart u dat u een bepaald bedrag schuldig bent. U hebt dan een schuld en de ontvanger van de schenking heeft een vordering op u. Van een schenking op papier moet een notariële akte worden opgemaakt als de schenking pas bij overlijden opeisbaar is. In de schenkingsakte bepaalt u wanneer de vordering opeisbaar is, bijvoorbeeld bij uw overlijden. Over het schuldig gebleven bedrag betaalt u ieder jaar rente. Wanneer de rente over deze schuld ten minste 6% per jaar bedraagt, komt de schuld te zijner tijd in mindering op uw nalatenschap. Dat betekent dat er minder erfbelasting betaald hoeft te worden.

Goederen

Ook een schenking van goederen kan zonder het opmaken van een akte van schenking. U draagt het te schenken goed over aan de ontvanger, die er daarna over kan beschikken. In sommige gevallen wordt het ingewikkelder, omdat er eisen worden gesteld aan de eigendomsoverdracht. Voor een rechtsgeldige eigendomsoverdracht kan bijvoorbeeld een notariële akte vereist zijn. Dat is het geval bij schenking van een onroerende zaak.

Bijzondere bepalingen

Uitsluitingsclausule

Vaak willen schenkers dat hun schenking ten goede komt aan de ontvanger. Is de ontvanger in gemeenschap van goederen getrouwd, dan valt de schenking in het gezamenlijke vermogen van het echtpaar. Door een uitsluitingsclausule aan de schenking te verbinden voorkomt u dit en regelt u dat de schenking alleen aan de ontvanger toekomt.

Insluitingsclausule

Sinds 2018 geldt bij een huwelijk standaard een beperkte gemeenschap van goederen. Niet al het vermogen van de echtgenoten valt daardoor in de gemeenschap van goederen. Met de insluitingsclausule kunt u regelen dat de schenking in de gemeenschap van goederen van de begunstigde valt. Aan de insluitingsclausule kunt u voorwaarden verbinden, waardoor de clausule alleen in bepaalde situaties werkt of juist niet.

Bewind

Bij een schenking aan jonge kinderen is het vaak niet de bedoeling van de schenker dat het kind al op die leeftijd zelf daarover de beschikking krijgt. Schenken onder bewind kan een oplossing daarvoor zijn. De schenking komt ten goede aan het kind, maar tot een door de schenker bepaalde leeftijd kan het kind er niet zelf over beschikken.



Schenkbelasting

Wie een schenking ontvangt, moet over de waarde van de schenking belasting betalen. De hoogte van de schenkbelasting is afhankelijk van de relatie tussen schenker en ontvanger en van de hoogte van de schenking. De schenkbelasting kent drie verschillende tariefgroepen, elk met hun eigen bedragen en tarieven. In de tabel ziet u in welke situatie welk tarief van toepassing is.

Tariefgroep	Waarde van de schenking	Belasting
I Eigen (pleeg)kinderen en echtgenoot/geregistreerd partner	van € 0 tot € 158.669	10%
	€ 158.669 en hoger	20%
Ia (Achter)kleinkinderen	van € 0 tot € 158.669	18%
	€ 158.669 en hoger	36%
II Overige verkrijgers	van € 0 tot € 158.669	30%
	€ 158.669 en hoger	40%

Vrijstellingen

Als de schenking onder een bepaalde grens blijft, hoeft de ontvanger geen schenkbelasting te betalen. Net als de tarieven hangen ook de vrijstellingen samen met de relatie tussen schenker en ontvanger.

Verkrijger	Vrijstelling
Kinderen	€ 6.908
Kinderen tussen 18 en 40 jaar oud, eenmalig	€ 33.129
Idem, voor dure studie	€ 69.009
Anderen	€ 2.769

De eenmalig verhoogde vrijstelling kan ook worden toegepast als het kind ten tijde van de schenking ouder is dan 40 jaar, maar zijn partner nog niet. De extra verhoogde vrijstelling voor een schenking ter financiering van een eigen woning is met ingang van 2024 vervallen.

De vrijstelling voor andere verkrijgers geldt per persoon van wie zij een schenking ontvangen.

Meerdere schenkingen van dezelfde persoon in één jaar worden voor de schenkbelasting als één schenking ter grootte van het gezamenlijke bedrag aangemerkt. De hieraan toe te rekenen schenkbelasting wordt naar evenredigheid bepaald.

Schenking aan goede doelen

Goede doelen, die zijn aangemerkt als algemeen nut beogende instelling (ANBI) of sociaal belang behartigende instelling (SBBi), zijn vrijgesteld van schenkbelasting. Schenkingen aan dergelijke doelen zijn bij de schenker aftrekbaar in de inkomstenbelasting als aan bepaalde voorwaarden is voldaan.

Onroerende zaak

Bij de schenking van een onroerende zaak moet de ontvanger niet alleen rekening houden met schenkbelasting, maar ook met overdrachtsbelasting. Overdrachtsbelasting is de belasting die wordt geheven bij de overdracht van een onroerende zaak. De te betalen schenkbelasting wordt verminderd met de betaalde overdrachtsbelasting. Bent u van plan om een onroerende zaak te schenken, laat u dan adviseren door een deskundige.

Bedrijfsopvolging

Voor de schenking van een onderneming geldt een bijzondere regeling. Om van die regeling gebruik te maken moet aan een aantal voorwaarden voldaan worden. Is dat het geval, dan kan de onderneming (nagenoeg) vrij van schenkbelasting worden overgedragen. Wel moet rekening gehouden worden met andere belastingen die mogelijk een rol spelen.

Voordat u overgaat tot de schenking van (een deel van) de onderneming is het verstandig om deskundig advies in te winnen. Wij helpen u graag verder.

Deze algemene informatie is niet bedoeld als enige vorm van individueel advies en derhalve niet zonder meer geschikt voor het nemen van financiële beslissingen. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.