

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



**Schenken**



Veel ouders en grootouders schenken aan hun (klein)kinderen omdat de ontvanger daardoor in staat is al op jongere leeftijd iets zinvols met het vermogen te doen, zoals studeren, een huis kopen of een onderneming starten. Tegelijkertijd ziet de schenker waar zijn of haar geld terecht komt. Daarnaast leidt het tot een besparing op de verschuldigde erfbelasting die betaald moet worden bij overlijden. Uw Register Belastingadviseur (RB) informeert en adviseert u graag over alle aspecten die bij een schenking komen kijken.

### Schenken aan (klein)kinderen

Schenken aan (klein)kinderen kan op verschillende manieren:

- Contant schenken: u geeft het bedrag contant of via bankoverschrijving aan uw (klein)kinderen.
- Schenken op papier: de schenking die u aan uw (klein)kinderen doet, wordt direct teruggeleend aan de ouder(s) van het kind. Ouders betalen over het geleende bedrag rente aan de kinderen. Ouders bepalen zelf het moment waarop ze de lening aflossen. Dat kan zowel voor als na het overlijden zijn.
- Schenken in natura: u schenkt geen geld maar een product aan uw (klein)kinderen, zoals een woning, schilderij of auto.

Uw RB brengt uw persoonlijke situatie in kaart om zo samen te kunnen beslissen welke schenkwijze bij u en uw vermogen past. Mocht het opstellen van een (notariële) akte noodzakelijk zijn, dan neemt hij u deze zorg uit handen.

Karel en Annelien Bakker hebben een redelijk fors vermogen opgebouwd en genieten nu van hun pensioen.

Ze hebben twee kinderen: Jaap en Belle. Jaap wil met zijn vriendin voor het eerst een huis kopen, maar hun inkomen is niet toereikend. De bank is daarom niet bereid het hele aankoopbedrag te financieren.

**Karel en Annelien:** "We willen onze zoon graag een bedrag schenken zodat hij en zijn vriendin toch kunnen verhuizen. Hoe regelen we dat op een zo fiscaal aantrekkelijk mogelijke manier? Met welke voorwaarden moeten we rekening houden? En hoe voorkomen we dat we onze dochter Belle tekort doen?" Met al hun vragen kunnen ze terecht bij de RB. Hij vraagt alle benodigde informatie zoals het voorlopig koopcontract, de financieringsaanvraag en de inkomensgegevens van Jaap en zijn vriendin op, beoordeelt de (fiscale) mogelijkheden, beantwoordt alle vragen en adviseert Karel en Annelien bij het doen van deze schenking. "Gelukkig maar, want zelf waren we financieel gezien een stuk minder voordelig uitgekomen."

## **Belastingvrijstelling voor ouders\***

Als ouder kunt u elk jaar een bedrag van € 5.363 belastingvrij aan uw kinderen schenken. Wilt u een hoger bedrag schenken? Dan betalen uw kinderen 10% schenkbelasting over het bedrag boven de vrijgestelde geldsom. Schenkt u meer dan € 123.248 bovenop het vrijgestelde bedrag van € 5.363, dan bedraagt het tarief voor schenkbelasting over het bedrag boven deze grens 20%.

## **Belastingvrijstelling voor grootouders\***

Ook als grootouder kunt u van een vrijstelling gebruikmaken. U mag jaarlijks een belastingvrije schenking van € 2.147 aan uw kleinkinderen doen. Wanneer u een hogere geldsom schenkt, moet over het bedrag boven deze grens 18% schenkbelasting worden betaald. Schenkt u meer dan € 123.248 bovenop het vrijgestelde bedrag van € 2.147, dan bedraagt het tarief voor schenkbelasting over het bedrag boven deze grens 36%.

## **Eenmalig verhoogde vrijstelling\***

Ouders kunnen voor schenkingen aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar eenmalig gebruikmaken van een belastingvrijstelling voor een schenking van maximaal € 25.731. Wanneer u meer schenkt, betalen uw kinderen over het bedrag boven deze grens wel schenkbelasting. Is de schenking bedoeld om een studie mee te betalen, dan ligt de grens van de eenmalig verhoogde vrijstelling op € 53.602. Is de schenking bedoeld om een eigen woning (mede) te financieren of een eigenwoningschuld af te lossen, dan ligt de grens van de eenmalig verhoogde vrijstelling zelfs op € 100.800.

Is uw zoon of dochter 40 jaar of ouder, maar is zijn of haar echtgeno(o)t(e) of partner jonger dan 40 jaar? Dan kan onder bepaalde voorwaarden nog steeds van de eenmalig verhoogde vrijstelling gebruik worden gemaakt. Uw RB kan u hierover informeren.

## **De RB voor het antwoord op al uw vragen**

Een schenking brengt vaak veel onzekerheden met zich mee. U vraagt zich bijvoorbeeld af:

- of het mogelijk en verstandig is om alle (klein)kinderen tegelijkertijd hetzelfde bedrag te schenken;
- of u – bij gebrek aan vermogen in contanten – op een andere manier een deel van uw vermogen kunt overdragen aan uw (klein)kinderen;
- hoe u ervoor zorgt dat uw schenking alleen aan uw eigen (klein)kinderen toekomt en in het geval van echtscheiding niet deels aan de partner.

Uw RB heeft het antwoord op al dit soort vragen. Indien gewenst stelt hij een schenkingsplan op, zodat u alle informatie bijeen heeft en zeker weet dat u van elk (mogelijk) belastingvoordeel profiteert.

\*Genoemde vrijstellingsbedragen, grenzen en percentages gelden voor 2018 en worden jaarlijks aangepast.



## **Een (deel van een) onderneming schenken**

U hoeft niet altijd een bedrag te schenken, u kunt ook (een deel van) uw onderneming schenken aan bijvoorbeeld de bedrijfsopvolger. In dat geval heeft u recht op een bijzondere vrijstelling, ongeacht aan wie (een deel van) de onderneming wordt geschonken. De schenking moet wel betrekking hebben op het ondernemingsvermogen, niet op het beleggingsvermogen dat in de onderneming zit. Uw RB kan u precies vertellen op welke onderdelen van uw onderneming de vrijstelling van toepassing is. Bepreek uw situatie daarom met hem, zodat u ook in deze situatie van alle mogelijke (belasting)voordelen gebruikmaakt.

## **Schenken aan een goed doel**

Wanneer u geld schenkt aan een erkend goed doel\* is het geschonken bedrag vrijgesteld van schenkbelasting. In veel gevallen is deze schenking daarnaast voor u aftrekbaar voor de inkomstenbelasting, waardoor dubbel voordeel ontstaat. Richt het goede doel zich op de culturele sector, dan kan nog een extra tegemoetkoming van toepassing zijn.

### **Meer weten?**

Voor meer informatie over schenken en alle (fiscale) voordelen die daarop van toepassing zijn, kunt u terecht bij uw Register Belastingadviseur.



\*Een erkend goed doel is een goed doel met de ANBI-status, SBBI-status of een steunstichting SBBI. Uw RB zoekt graag voor u uit of het goede doel dat u steunt aan deze eisen voldoet.

# Waarom een RB belangrijk voor u is

## Wegwijs in complexe materie

Fiscale wetgeving is vaak erg ingewikkeld. De RB wijst u de weg en vertaalt moeilijke vraagstukken in gewonemensentaal.

## Financieel voordeel

De RB zorgt ervoor dat u niet teveel belasting betaalt. Maar hij wijst u ook op subsidieregelingen en helpt u met de juiste constructies. Zo houdt u geld over.

## Goede relatie met de Belastingdienst

Problemen met de Belastingdienst zijn niet alleen vervelend, ze leveren ook bedrijfsrisico's op. De RB lost conflicten op en voorkomt onenigheid.

## Altijd up-to-date kennis

De belastingwetten veranderen continu. Kennis veroudert in snel tempo. De RB heeft een permanente educatie-verplichting. Daardoor is zijn advies altijd actueel.



Het Register Belastingadviseurs (RB) is met ruim 7.500 leden dé beroepsvereniging van belastingadviseurs voor het mkb. Zij kunnen bij het RB terecht voor belangenbehartiging richting overheid en politiek, vaktechnische informatie en ondersteuning in de beroepsuitoefening, opleidingen om RB te worden en PE-cursussen om hun kwaliteit en kennis op peil te houden. Ondernemers vinden in 'hun' RB een integer, pragmatisch adviseur met uitgebreide fiscale kennis en ervaring, en gevoel voor ondernemerschap.

**De RB  
Daar begint  
elk fiscaal  
antwoord  
mee**

[rb.nl](http://rb.nl)

