

SCHENKEN OP PAPIER

Versie juli 2011

Informatie over "schenken op papier"

Inleiding

Naast het maken van een goed en wellicht flexibel maar vooral ook fiscaal gunstig testament, kan het van belang zijn om bij leven al te schenken op papier aan kinderen, teneinde toch vermogen over te kunnen hevelen naar een volgende generatie¹.

Schenken

Elke schenking kan tegenwoordig zonder notariële akte, behoudens een schenking die werking heeft "bij dode".

Dan dient daarvoor een notariële akte te worden opgemaakt.

Vrijstellingen

Een kind mag jaarlijks (behoudens inflatiecorrectie) €5.000,00 van ouders (cijfers 2010) ontvangen uit hoofde van schenking alvorens wordt toegekomen aan schenkbelasting (10% tot €118.000,00 en daarboven zelfs 20%).

Overigens kan er ook een grotere vrijstelling van toepassing zijn. Als een kind tussen de 18 en 35 is mag het jaarlijks te schenken bedrag eenmalig worden verhoogd tot ongeveer €24.000,00. Ingeval een kind dan ook nog een woning aankoopt dan kan die €24.000,00 zelfs worden verhoogd met €26.000,00 naar €50.000,00 als dat kind een eigen woning wenst aan te kopen, of die gelden geschonken krijgt voor onderhoud of verbetering van die woning, dan wel voor een dure studie.

Voor de vrijstelling tot €50.000,00 voor de woning of de studie dient overigens tevens een notariële akte te worden opgesteld.

De constructie

Er wordt geschonken op papier om vermogen te verminderen.

De ouders schenken en de kinderen aanvaarden, aangezien een schenking een wederzijdse rechtshandeling is.

Voordeel: het vermogen van de ouders neemt bij leven al af, terwijl er feitelijk niets gebeurt!

Dit vindt veelal plaats als mensen bijvoorbeeld overwaarde op de woning hebben.

Zijn er contanten, dan zou een dergelijke constructie wellicht niet gevolgd behoeven te worden, tenzij ouders de contanten niet willen missen.

¹ Ook is een veel gebruikte constructie om dit te bewerkstelligen: het overdragen van een woning bij leven geweest, maar daarvan zegt nu de fiscus dat dit fictief bij overlijden dient te worden belast, zodat het niet aan te raden is deze constructie te gebruiken.

Voorbeeld

Stel A en B zijn in gemeenschap van goederen gehuwd en hebben een eigen woning en weinig of geen contanten.

Zij hebben twee kinderen, C en D.

Hun huis is waard: €500.000,00. Er is geen hypotheek meer.

A en B Schenken aan ieder van hun kinderen een bedrag van vijfduizend euro (€ 5.000,-).

Zij lenen dit bedrag nu terug (het wordt schuldig gebleven) van de kinderen.

Feitelijk houden zij het onder zich totdat de langstlevende van hen samen komt te overlijden.

Zij mogen overigens altijd overgaan tot uitkering.

Vermogensrechtelijk gebeurt het navolgende: het vermogen van A en B neemt af met €10.000,00. De kinderen krijgen er in box 3 vermogen bij, namelijk ieder €5.000,00.

Komt A nu te overlijden dan is de waarde van de gemeenschap van goederen niet €500.000,00 (en dus de nalatenschap de helft ofwel €250.000,00) maar €490.000,00 (en dus zal er per saldo minder erfbelasting verschuldigd zijn ².)

U kunt zich voorstellen dat, als dit jaarlijks geschiedt, dat dan de nalatenschap steeds minder groot wordt.

Voorwaarde en nadelen

Een voorwaarde om dit te kunnen laten werken is wel dat de ouders aan de kinderen 6% rente dienen te betalen in verband met het "teruglenen".

Voorheen was dat een zakelijke rente, maar sinds 2010 dient dat 6% te zijn.

Dit dient ook daadwerkelijk jaarlijks betaald te worden.

Naarmate er meer geschonken is worden ook de rentebedragen steeds groter.

Er moet dus wel vermogen of inkomen zijn om deze rente te kunnen betalen.

Als nadeel kan genoemd worden dat de kinderen 1,2 % vermogensrendementsheffing dienen te betalen over het vermogen dat zij nog niet hebben ontvangen (omdat het juridisch al wel van deze kinderen is) (tenzij het totale vermogen van het kind als bedoeld in de Wet IB onder de vrijstelling blijft).

Aan de andere kant: de kinderen krijgen 6% van de ouders over dit vermogen, dus dat zou geen probleem behoeven te zijn om dat te kunnen betalen.

Conclusie

Concluderend kan gezegd worden dat dit een mooi middel is voor estate-planningstechnische doeleinden, dus om vermogen over te hevelen aan kinderen en dus om per saldo minder aan erfbelasting te betalen.

De jaarlijkse vrijstelling wordt steeds goed benut en de kinderen betalen later minder erfbelasting.

Mr A.J.W. Kuiper, notaris

² Voor meer informatie over de werking van vrijstellingen en dergelijke verwijs ik graag naar onze "infokaart testamenten".