

De nieuwe schenkbelasting

Vanaf 1 januari 2010 gelden er nieuwe regels voor de belasting over schenkingen. Vanaf die datum heeft deze belasting ook een nieuwe naam: schenkbelasting.

Voor alle ins en outs verwijzen wij u naar de site van de belastingdienst (www.belastingdienst.nl). Wij hebben hier de belangrijkste onderdelen voor u er uit gelicht.

Voor de schenkbelasting bestaan vrijstellingen. Dat betekent dat u pas schenkbelasting betaalt als de waarde van de schenking hoger is dan een bepaald bedrag.

Er zijn vier vrijstellingen:

- de algemene vrijstelling
- de vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen
- de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen
- de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen waarmee het kind een studie of woning financiert

Let op!

Een vrijstelling geldt per schenker. U hoeft schenkingen die u in één jaar krijgt van verschillende mensen niet bij elkaar op te tellen. Krijgt u in één jaar meer schenkingen van dezelfde persoon of van hetzelfde echtpaar? Dan moet u die schenkingen wel bij elkaar tellen.

Algemene vrijstelling

Voor schenkingen geldt een algemene vrijstelling van € 2.000 per jaar. Over schenkingen met een waarde beneden de € 2.000 betaalt u geen schenkbelasting. Is de schenking die u krijgt meer waard dan € 2.000? Dan betaalt u schenkbelasting over het bedrag boven € 2.000.

Vrijstelling voor schenkingen van ouders aan kinderen

Voor schenkingen van ouders aan hun kinderen en pleegkinderen geldt een hogere vrijstelling. Ouders mogen hun kinderen elk jaar €5.000 belastingvrij schenken. Dit bedrag geldt per kind.

Let op!

De vrijstellingen voor schenkingen van ouders aan hun kinderen gelden voor de ouders samen. Ook bij gescheiden ouders worden schenkingen die ze afzonderlijk doen, bij elkaar opgeteld.

Eenmalig verhoogde vrijstelling voor kinderen vanaf 18 tot 35 jaar

Is een kind tussen de 18 en 35 jaar? Dan mogen ouders hun kind één keer € 24.000 belastingvrij schenken. Die € 24.000 is een maximumbedrag. Ouders mogen maar één keer gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling. Deze regeling geldt ook nog voor kinderen die ouder zijn dan 35 maar een partner hebben die jonger is.

Aanvullende vrijstelling voor financiering van een studie of woning

De eenmalig verhoogde vrijstelling voor kinderen van 18 tot 35 jaar kan verhoogd worden tot € 50.000, als het kind het geld gebruikt om een buitengewoon dure studie te betalen of een eigen woning te kopen. Een eigen woning is de woning waar het kind zijn hoofdverblijf heeft. U moet aan kunnen tonen dat het geld gebruikt wordt voor een studie of een woning.

Bij een eenmalige verhoging van de schenkingsvrijstelling kan het vrijgestelde bedrag van € 50.000 ook gesplitst worden in € 24.000 gewone vrijstelling en € 26.000 voor de aankoop van de eigen woning.

Voorwaarden bij een buitengewoon dure studie:

- De studie of opleiding kost ten minste € 20.000 per jaar, exclusief levensonderhoud.
- De schenking is vastgelegd in een notariële akte waarin staat:
 - voor welke studie of opleiding de schenking is bedoeld
 - het bedrag van de verwachte kosten van de studie of opleiding
 - een ontbindende voorwaarde dat de schenking vervalt als het bedrag niet binnen twee jaar na het jaar van de schenking is besteed aan de vermelde studie of opleiding
- Als de Belastingdienst daar om vraagt, moeten ouders en kind met schriftelijke bewijzen aan kunnen tonen dat de schenking daadwerkelijk door de ouder(s) is betaald en door het kind is gebruikt voor de opleiding of studie.

Let op!

Deze vrijstelling geldt niet voor de aflossing van schulden die al zijn aangegaan voor de financiering van een dergelijke studie of opleiding voordat de ouders de schenking deden.

Voorwaarden bij de aankoop van een woning:

- De schenking is vastgelegd in een notariële akte, waarin de opschortende voorwaarde is opgenomen dat het kind een eigen woning heeft gekocht als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting.
- Als de Belastingdienst daar om vraagt, moeten ouders en kind met schriftelijke bewijzen aan kunnen tonen dat de schenking daadwerkelijk door de ouder(s) is betaald en door het kind is gebruikt om de woning te kopen.

Let op!

De verleende vrijstelling vervalt als de woning niet in het jaar van schenking of in de daaropvolgende twee jaren de eigen woning van het kind is geworden.

Let op!

Als u een schenking doet en u denkt dat deze is vrijgesteld, dan moet u toch aangifte doen. In de aangifte geeft u aan welke vrijstelling volgens u van toepassing is.

Uitzondering op deze hoofdregel vormen de schenkingen tot € 2.000 en bij een schenking van ouders aan kinderen tot € 5.000. Voor die schenkingen hoeft u geen aangifte te doen.

Tarieven schenkbelasting 2010

Indien u schenkbelasting dient te betalen kunt u met de tarieventabellen hierna berekenen hoeveel schenkbelasting u moet betalen.

De bedragen worden ieder jaar aangepast.

Gebruik de tabellen als volgt:

1. Zoek de tariefgroep die op u van toepassing is.
2. Zoek in de linkerkolom de waarde van de schenking.
3. In de rechterkolom vindt u het percentage dat u betaalt.

tariefgroep I

- eigen kinderen/pleegkinderen
- echtgenoot/geregistreerd partner
- partners voor de schenkbelasting

Waarde schenking	Schenkbelasting %
Tussen € 0 en € 11 8.000	10%
€ 11 8.000 en hoger	20%

tariefgroep Ia

- kleinkinderen en achterkleinkinderen

Waarde schenking	Schenkbelasting %
Tussen € 0 en € 11 8.000	18%
€ 11 8.000 en hoger	36%

tariefgroep II

- overigen

Waarde schenking	Schenkbelasting %
Tussen € 0 en € 11 8.000	30%
€ 11 8.000 en hoger	40%

Voorbeeld 1

Een vader schenkt zijn 30-jarige zoon in één jaar €62.000. In hun aangifte schenkbelasting doen vader en zoon een beroep op de eenmalige hogere vrijstelling voor kinderen van € 24.000. Het deel van de schenking waarover belasting betaald moet worden is: $€ 62.000 - € 24.000 = € 38.000$. De waarde van de ~~haste~~ schenking ligt tussen de € 0 en € 118.000. De zoon valt in tariefgroep I. Over het belaste deel van de schenking betaalt hij 10% schenkbelasting, de zoon betaalt € 3.800.

Als vader en zoon geen beroep doen op de eenmalige hogere vrijstelling van € 24.000, dan is de gewone vrijstelling van ouders aan kinderen van toepassing. Die vrijstelling is € 5.000. Het belaste deel van de schenking komt dan op $€ 62.000 - € 5.000 = € 57.000$. De waarde van de schenking ligt tussen € 0 en € 118.000, de zoon betaalt 10% over de waarde van de schenking. Hij betaalt € 5.700 schenkbelasting.

Voorbeeld 2

Een vader schenkt aan zijn 38-jarige zoon € 150.000. De zoon is ouder dan 35 jaar, ze kunnen daarom geen eenmalige hogere vrijstelling vragen. De gewone vrijstelling van ouders aan kinderen van € 5.000 is van toepassing. Het belaste deel van de schenking is € 145.000. Over de eerste € 118.000 betaalt de zoon 10%, dit is € 11.800. Over de resterende € 27.000 betaalt hij 20%, dat is € 5.400. In totaal betaalt de zoon € 17.200 schenkbelasting.

Voorbeeld 3

Iemand schenkt zijn broer een auto met een waarde van € 25.000. De schenking is hoger dan de algemene vrijstelling van € 2.000. De broer betaalt schenkbelasting over € 23.000. De waarde van de schenking ligt tussen € 0 en € 118.000. De broer valt in tariefgroep II, hij betaalt 30% schenkbelasting over € 23.000, dat is € 6.900.

Voorbeeld 4

Een nicht krijgt van haar oom een schenking van € 125.000. De nicht valt in tariefgroep II. De algemene vrijstelling is € 2.000, de belaste schenking is dus € 123.000. Over de eerste € 118.000 betaalt de nicht 30% schenkbelasting, dat is € 35.400. Over de resterende € 5.000 betaalt zij 40%, dat is € 2.000. In totaal betaalt de nicht € 37.400 schenkbelasting.