



Van Lanschot

# SchenkingsWijzer

Iets schenken aan uw dierbaren lijkt eenvoudig: gewoon een geldbedrag overschrijven. Waar u rekening mee dient te houden, is dat de ontvanger van de schenking hierover in principe schenkbelasting betaalt. U kunt gebruikmaken van vrijstellingen van de schenkbelasting. Bovendien kunt u door te schenken uw nalatenschap verkleinen, waardoor uw erfgenamen minder belasting verschuldigd zijn over de toekomstige erfenis.

In deze SchenkingsWijzer vindt u informatie over het hoe en waarom van schenken. En uiteraard over de fiscale aspecten die daarbij komen kijken.

Als u na het lezen van deze SchenkingsWijzer vragen hebt, kunt u terecht bij uw private banker.



# Inhoud

## 1. Waarom schenken?

PAGINA 3

## 2. Schenkingsvormen

PAGINA 3

## 3. Fiscale aspecten

PAGINA 4

## 4. Bijzondere situaties

PAGINA 5

## 5. Wat kan Van Lanschot voor u betekenen?

PAGINA 6



## 1. Waarom schenken?

Er zijn verschillende redenen om vermogen over te hevelen naar uw (klein)kinderen. Een reden kan zijn dat u uw zoon of dochter graag wilt helpen bijvoorbeeld bij de aankoop van een woning. Door een bedrag aan uw (klein)kinderen te schenken, geeft u hen een financieel steuntje in de rug. Toch is niet elke financiële tegemoetkoming een schenking. De betaling van de studie van een eigen kind onder de 27 jaar is bijvoorbeeld geen schenking, maar een onderhoudsplicht en daarom niet belast met schenkbelasting.

Een andere reden voor een schenkingsplan is het behalen van fiscaal voordeel. Door schenken en vererven te combineren kan de toekomstige belastingdruk op uw nalatenschap worden verlaagd. Belasting verschuldigd over een schenking wordt schenkbelasting genoemd. Belasting verschuldigd over een nalatenschap wordt erfbelasting genoemd. De tarieven van de schenk- en erfbelasting zijn gelijk aan elkaar. Het te betalen bedrag aan belasting per jaar wordt berekend per verkrijger. Daarbij geldt: hoe groter het totale bedrag aan ontvangen schenkingen in enig jaar, hoe hoger de verschuldigde belasting. Door tijdens uw leven vermogen aan uw (klein)kinderen over te dragen, kan een besparing van schenk- en erfbelasting worden bereikt.

Daarnaast wordt door het overhevelen van vermogen tijdens leven bereikt dat de groei van het overgehevelde vermogen niet meer plaatsvindt bij de (groot)ouders, maar bij de (klein)kinderen.

## 2. Schenkingsvormen

Er bestaan vele vormen van vermogensoverheveling. Welke schenkingsvorm voor u het meest geschikt is, hangt af van uw persoonlijke wensen en doelstellingen. Buiten de verschillende schenkingsvormen is het ook mogelijk om bepaalde clausules aan schenkingen te verbinden. Hierbij kunt u denken aan het schenken onder bewind, de uitsluitingsclausule en de mogelijkheid om de schenking herroepelijk te maken. Hieronder worden enkele schenkingsvormen nader toegelicht.

### Schenking van geld

Dit kan eenvoudig door geld over te schrijven naar de rekening van uw (klein)kinderen, maar bijvoorbeeld ook door een rekening voor uw (klein)kinderen te openen en hierop te sparen.

### Schenking van effecten

Net als bij een contante schenking, kunt u een rekening voor uw (klein)kinderen openen en daarop periodiek beleggen. Ook het schenken van Kempen Profiefondsen vanuit uw eigen portefeuille is mogelijk.

### Schenken onder schuldigerkenning

Uw vermogen wordt bij een schenking onder schuldigerkenning via een notariële akte overgedragen aan uw (klein)kinderen. Zij krijgen daarmee, in tegenstelling tot de eerste twee mogelijkheden, geen geldmiddelen in handen maar ‘slechts’ een geldvordering. U bent over de aldus ontstane schuld 6% rente verschuldigd. Deze rente moet u daadwerkelijk betalen. Over schuldigerkenningen die voor 2010 zijn overeen gekomen is het mogelijk een lagere rente dan 6% te blijven vergoeden, als deze lagere rente bij aanvang zakelijk was. Als de verschuldigde rente wordt gewijzigd of bijvoorbeeld een rentevaste periode afloopt, geldt vanaf dat moment wel de eis dat de rente 6% is.

Met ingang van 2023 is de box 3-systematiek gewijzigd, wat voor de schuldigerkenning tot een hogere belastingdruk kan leiden ten opzichte van de systematiek van voor 2023. Voor box 3-schulden wordt nu een forfaitaire rente in aftrek gebracht, die afgeleid wordt van de gemiddelde rente op woninghypotheken. De rente wordt pas na afloop van het belastingjaar vastgesteld. Voor 2023 is dat naar verwachting ca. 2,57%. Voor het (klein)kind is de vordering in box 3 een bezitting waarvoor een forfaitair rendement van 6,17% geldt. Bij een box 3-tarief van 32% kan het nadeel van de nieuwe systematiek oplopen tot 1,15% over het bedrag van de schuldigerkenning  $((6,17\% - 2,57\%) * 32\%)$ .

In hoeverre dit nadeel optreedt, is afhankelijk van de individuele situatie van u en uw (klein)kind.

Naar verwachting wordt de box 3-belasting in 2026 aangepast naar een heffing over het werkelijk gerealiseerde rendement. Het is nog niet bekend wat dit voor consequenties heeft voor de schenking onder schuldigerkenning.

### Schenking van lijfrente-uitkeringen

Wellicht bent u in het bezit van een zogenoemde 'oud regime' lijfrentepolis. Lijfrente- en lijfrenteverzekeringen tegen premiebetaling die voor 16 oktober 1990 zijn afgesloten en lijfrenteverzekeringen tegen koopsom die zijn afgesloten voor 1 januari 1992 en nadien niet zijn gewijzigd, zijn 'oud regime' polissen. Uitkeringen uit deze polissen lenen zich in bepaalde situaties voor het doen van schenkingen aan uw meerderjarige (klein)kinderen. De uitkeringen zijn belast met inkomstenbelasting bij uw (klein)kinderen. Doordat de uitkering al belast is met inkomstenbelasting, is er geen schenkbelasting verschuldigd over deze uitkering.

### Certificeren van vermogen

Om uw vermogen binnen de familie te houden, kunt u vermogen certificeren. Hierdoor wordt de juridische eigendom en de economische eigendom van elkaar gescheiden. Er wordt een zogenoemde stichting administratiekantoor opgericht.

U kunt zelf het bestuur van de stichting vormen en hierdoor de zeggenschap over het fondsvermogen behouden. Door het schenken van de certificaten kunt u gefaseerd vermogen overhevelen aan uw (klein)kinderen, zonder dat zij zeggenschap over het fondsvermogen verkrijgen.

### Familiefonds

Het familiefonds wordt meestal vormgegeven als een Fonds voor Gemene Rekening (FGR). Het fonds kent drie partijen: de beheerder, de bewaarder en de participanten. Doorgaans wordt als bewaarder een 'stichting bewaarder' opgericht die de juridisch eigenaar wordt van het vermogen. Deze stichting wordt meestal ook de beheerder van het fondsvermogen. De participaties komen in eerste instantie in handen van de ouders als oprichter van het familiefonds. Jaarlijks kunnen deze een deel van de participaties schenken aan de (klein) kinderen. De schenking van de participaties is belast met schenkbelasting. Meer informatie over het Familiefonds vindt u in de FamiliefondsWijzer.

## 3. Fiscale aspecten

### Tarieven

De heffing van schenkbelasting vindt plaats volgens onderstaande tarieven.

#### Tariefgroepen

Groep 1	Echtgenoot/geregistreerd partner en kinderen Samenlevende partner die voldoet aan de voorwaarden Partner gemeenschappelijke huishouding van minimaal vijf jaar
Groep 1a	Afstammelingen in tweede of verdere graad (o.a. kleinkinderen)
Groep 2	Overige verkrijgers

#### Tarieven schenk- en erfbelasting 2023 (in euro)

Van	Tot	Groep 1	Groep 1a	Groep 2
0	138.642	10%	18%	30%
138.642	en hoger	20%	36%	40%

### Vrijstellingen

Zowel kinderen als kleinkinderen hebben een vrijstelling. Deze vrijstellingen worden elk jaar geïndexeerd. Indien u het bedrag van de hoge vrijstelling van € 28.897 schenkt, kunt u datzelfde jaar niet gebruikmaken van de lage vrijstelling van € 6.035. De vrijstelling voor een kleinkind is veel lager dan voor een kind.

### Vrijstellingen voor schenkingen van (groot)ouders aan (klein) kinderen 2023

Schenking ouder-kind	€ 6.035 per kind per jaar
Eenmalig verhoogde vrijstelling ouder-kind	€ 28.947 voor een kind tussen 18 en 40 jaar of ouder dan 39 jaar van wie de echtgenoot of partner jonger is dan 40 jaar. Dit eenmalige bedrag kan worden verhoogd tot € 60.298, als de schenking wordt aangewend voor een dure studie. Aan deze schenking zijn aanvullende voorwaarden gesteld. Zo geldt voor de schenking in verband met een studie de vastlegging in een notariële akte.
Overige schenkingen (zoals van grootouder aan kleinkind)	€ 2.274 per jaar Dit bedrag kan eenmalig worden verhoogd tot € 28.947, als de schenking wordt aangewend ten behoeve van een eigen woning*, mits de ontvanger (of zijn echtgenoot of partner tussen de 18 en 40 jaar is.

\* Hieronder wordt verstaan: schenking of aankoop,verbetering of onderhoud van de eigen woning. Afkoop recht van erfpacht, opstal of beklemming. Aflossing van de eigenwoningschuld of restschuld.

### Schenkingsvrijstelling voor de eigen woning

De schenkingsvrijstelling voor de eigen woning is met ingang van 2023 verlaagd naar € 28.947 en wordt met ingang van 2024 helemaal afgeschaft. Voor de eenmalige hoge schenking van ouders aan een kind is er dus geen verplichting meer om dit te besteden aan de eigen woning. Dit geldt wel voor de eenmalige hoge schenkingsvrijstelling van anderen, zoals van grootouder aan kleinkind.

Als er in 2021 of 2022 maar gedeeltelijk gebruik is gemaakt van de toenmalige hoge schenkingsvrijstelling voor de eigen woning, kan in 2023 nog aangevuld worden tot € 105.302 (2021) c.q. € 106.671 (2022). Het (klein)kind moet voor de aanvulling nog wel aan de voorwaarden voldoen (leeftijd en besteding voor de eigen woning) en in de aangifte schenkbelasting over 2023 een beroep doen op de schenkingsvrijstelling eigen woning. De aangifte schenkbelasting over 2023 moet voor 1 maart 2024 worden gedaan. Voor de aanvulling op het jaar 2021 moet de schenking uiterlijk in 2023 voor de eigen woning worden gebruikt. Voor de aanvulling op het jaar 2022 is dit uiterlijk in 2024. Naast de aanvulling mag nog de gewone jaarlijkse vrijstelling worden benut.

## 4. Bijzondere situaties

### Gescheiden ouders die schenken

Bij de toepassing van de schenkingsvrijstelling worden alle schenkingen binnen één kalenderjaar bij elkaar opgeteld. Bent u gescheiden en schenkt u allebei afzonderlijk aan hetzelfde kind? Dan kan het kind maar één keer de schenkingsvrijstelling benutten.

### Emigratie

Indien u als Nederlander emigreert, blijft de Nederlandse fiscus over het algemeen gedurende tien jaar na uw vertrek over de door u gedane schenkingen heffen.

### Samentelling schenkingen

Schenkingen door of aan gehuwden en 'notariële' samenwoners worden bij elkaar opgeteld.

### 180-dagenregeling

Schenkingen die binnen een periode van 180 dagen vóór het overlijden van de schenker zijn gedaan, worden alsnog bij de erfenis opgeteld. De betaalde schenkbelasting kan worden verrekend met de nog te betalen erfbelasting, maar het behaalde tariefvoordeel is verloren. De eenmalig verhoogde vrijstelling valt niet onder deze regeling.

### Uitsluitingsclausule

Wilt u dat het geschonken vermogen blijft behoren tot het privévermogen van het (klein)kind? Dan moet u een zogenoemde uitsluitingsclausule aan de schenking verbinden. In verband met de bewijslast is het raadzaam dit schriftelijk vast te leggen. Hierdoor voorkomt u dat bij echtscheiding van uw (klein)kind het geschonken vermogen deels toekomt aan de ex-partner van uw (klein)kind.

Bij een schenking voor de eigen woning heeft dit mogelijk wel tot gevolg dat uw (klein)kind een groter belang krijgt in de waardeontwikkeling van de woning dan zijn/haar partner. Als dit niet de bedoeling is, kunnen uw (klein)kind en zijn/haar partner onderling daarvan afwijken.

### **Herroepelijkheid**

Het is mogelijk om bij het doen van een schenking te bepalen dat u de schenking kunt herroepen, al dan niet onder bepaalde voorwaarden. Dit is echter niet mogelijk als het een schenking van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 28.947 betreft voor de eigen woning.

### **Toestemming echtgenoot**

Als u gehuwd bent (of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan), dan moet uw partner toestemming verlenen voor niet gebruikelijke bovenmatige schenkingen of giften. Ongeacht of u gehuwd bent in gemeenschap van goederen of op huwelijkse voorwaarden. Als die toestemming niet is verleend, kan de partner deze schenking ongedaan maken.

### **Charity**

Als u vermogen wilt schenken aan een goed doel dan zijn daar naast de vrijstelling voor de schenk- en erfbelasting ook voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting belastingvoordelen voor. Meer informatie vindt u in de [CharityWijzer](#).

### **Studiefinanciering, toeslagen en bijstand**

Het hebben van vermogen kan invloed hebben op het recht op studiefinanciering, toeslagen (zoals huurtoeslag en zorgtoeslag) of een bijstandsuitkering.

## **5. Wat kan Van Lanschot voor u betekenen?**

### **Evi4Kids**

Met Evi4Kids hebt u de mogelijkheid om op flexibele wijze geld voor uw (klein)kind opzij te zetten. U kunt sparen en beleggen. De rekening wordt op naam van het (klein)kind gezet. Zolang het (klein)kind minderjarig is, kan het niet zonder toestemming van de ouder(s) over de rekening beschikken. Zodra het (klein)kind meerderjarig wordt, kan het zelf over de rekening beschikken.

### **Spaar- & DepositoRekening**

Als u alleen wilt sparen voor uw (klein)kind, dan kunt u gebruik maken van de Spaar- & DepositoRekening. Ook hier wordt de rekening op naam van het (klein) kind gezet.

### **Schenkingsakte**

Met de Schenkingsakte kunt u vermogen overdragen aan uw (klein)kinderen, terwijl u het beheer over de geschonken gelden behoudt. De Schenkingsakte is een onderhandse akte (u hoeft dus niet naar de notaris) en kan worden gekoppeld aan de Evi4Kids-rekening, de Spaar- & DepositoRekening of een zelfbeleggen-rekening van uw (klein)kind.

Vanaf 18-jarige leeftijd kan uw (klein)kind in beginsel zelf over het geschonken vermogen beschikken. Dit kan onwenselijk zijn. Door de schenking onder bewind te stellen, kunt u bepalen dat het geschonken vermogen tot een bepaalde leeftijd van het (klein) kind wordt beheerd door een ander. Bijvoorbeeld door uzelf of de ouders van uw kleinkind. Daarvoor is toestemming van de kantonrechter nodig. Het (klein)kind kan, vijf jaar na instelling van het bewind de rechter verzoeken dit bewind te stoppen. Als uw (klein)kind kan aantonen dat het bewind niet nodig is, zal de rechter het beëindigen.

Het maximale schenkingsbedrag voor de Schenkingsakte bedraagt € 50.000 per jaar en de akte is geschikt voor schenkingen aan zowel minderjarige als meerderjarige (klein)kinderen. Bij schenkingen boven dit bedrag adviseren wij u contact op te nemen met uw notaris.

Wilt u meer weten over de voordelen van vermogensoverdracht en de mogelijkheden van Evi4Kids of de Spaar- & DepositoRekening? Dan kunt u contact opnemen met uw private banker.

**Van Lanschot | 0800 1737 | [www.vanlanschot.nl](http://www.vanlanschot.nl)**

**Disclaimer**

De informatie die is opgenomen in deze publicatie is uitsluitend bestemd voor algemene doeleinden. Met uw individuele specifieke omstandigheden is geen rekening gehouden. De informatie kan niet worden beschouwd als een juridisch, financieel, fiscaal of ander professioneel advies. Wij adviseren u op grond van de informatie niet meteen tot actie over te gaan en voorafgaand aan uw eventuele actie eerst deskundig advies in te winnen. Deze publicatie is geen aanbod en u kunt aan deze publicatie geen rechten ontleen.

Bij de totstandkoming van deze publicatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de selectie van externe bronnen. Wij kunnen niet garanderen dat de informatie van deze bronnen die in deze publicatie is opgenomen juist en volledig is of in de toekomst zal blijven. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. Wij zijn niet verplicht de informatie die we hebben opgenomen in deze publicatie te actualiseren of te wijzigen. Alle rechten ten aanzien van de inhoud van de publicatie worden voorbehouden, inclusief het recht van wijziging. Het is niet toegestaan de gegevens in deze publicatie geheel of gedeeltelijk te reproduceren, in welke vorm dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Van Lanschot Kempen NV.

**Overige informatie**

Van Lanschot Kempen NV, ook handelend onder de naam Van Lanschot, is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN te 's-Hertogenbosch, KvK nr. 16038212 met btw-identificatienummer NL0011.45.770.B01, is als bank geregistreerd in het Wft-register en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank NV (DNB), Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Van Lanschot Kempen NV kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar in verzekeringsproducten en als verlener en/of uitvoerder van beleggingsdiensten.

Voor eventuele klachten inzake onze financiële dienstverlening kunt u zich richten tot uw eigen kantoor van Van Lanschot, de afdeling Klachtenmanagement van het hoofdkantoor, Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.