

DECEMBER SCHENKMAAND



[Mr. Ernst Loendersloot](#)
Sr. kandidaat notaris te
Maastricht
Foto: [Harry Heuts](#)

Beste lezer,

Column Thuis Courant

December is de maand waarin veel geschonken wordt. Sinterklaas en de Kerstman zijn daar een goed voorbeeld van, maar bijvoorbeeld ook werkgevers en relaties van het werk geven Kerstpakketten om uit te drukken hoe prettig de samenwerking het afgelopen jaar is geweest.

Op een notariskantoor wordt er in December ook vaak geschonken, maar dan op een andere manier, namelijk op papier. Meestal door ouders aan hun kinderen omdat dat fiscaal interessant is. De zogeheten "papieren schenking". En dat moet dan nog in december gedaan worden, omdat de heffing over deze schenking per kalenderjaar wordt berekend.

Waarschijnlijk heeft u hier wel eens van gehoord maar graag licht ik een belangrijk punt toe. Belangrijk om te weten is dat de reden ervoor is dat door een papieren schenking de erfenis kleiner wordt gemaakt, waardoor er minder erfbelasting betaald hoeft te worden. En door ieder jaar het te schenken bedragen goed te kiezen, voorkom je dat er schenkingsrecht betaald moet worden.

Bij een papieren schenking gaat echter niet echt geld van de ouders naar de kinderen. Daarmee bedoel ik dat de ouders niet hun spaarrekening leeghalen en het

geld aan de kinderen geven. Een papieren schenking is juist erg handig als de ouders wel vermogen hebben (bijvoorbeeld de overwaarde van hun huis) maar dat niet contant kunnen of willen maken.

In de akte bij de notaris wordt dan in december vastgelegd dat de ouders dit jaar aan de kinderen een bedrag hebben geschonken. Maar de daadwerkelijke uitbetaling aan de kinderen zal pas plaatsvinden als de ouders allebei zijn overleden.

Stel dat ouders 8 jaar lang ieder kind EURO 5.000 op deze manier hebben geschonken, dan is dat per kind een totale (belastingvrije) schenking van EURO 40.000. Hebben de ouders een totaal vermogen van EURO 100.000 dan is dat voor de erfbelasting nog maar EURO 60.000. En dat scheelt dan 10% van EURO 40.000 aan erfbelasting.

De belastingdienst accepteert deze manier van belastingbesparen als aan twee belangrijke voorwaarden is voldaan. De eerste is dat de akte door een notaris is opgesteld. Maar de allerbelangrijkst is dat de ouders ieder jaar weer "in hun portemonnee voelen" dat ze op papier hebben geschonken.

De ouders moeten namelijk rente betalen aan hun kinderen over het op papier geschonken bedrag. En dat moet ook nog eens aantoonbaar zijn, oftewel ze moeten het via de bank hebben overgemaakt. Als de rente niet aantoonbaar betaald is, dan zal de fiscus de papieren schenking niet accepteren en gewoon bij overlijden van één van beide ouders het hele vermogen belasten.

Mr. Ernst Loendersloot
kandidaat notaris te Maastricht
Telefoon 043-3509950.

Kijk ook eens op www.ntrs.nl of scan de QR code hieronder.

