

REPETERENDE SCHENKING: WAT IS HET EN IS HET MOGELIJK ?



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

Beste lezer,

Om erfbelasting te besparen wordt vaak gebruik gemaakt van schenkingen op papier. Er wordt dan vastgelegd dat de ouders hun kind geld schenken, maar dat het kind dat bedrag pas zal ontvangen bij overlijden van de ouders (of eerder, bijvoorbeeld bij opname in een verzorgingstehuis).

Schenking op papier: hoe werkt het in het kort ?

De Belastingdienst accepteert zo'n schenking op papier als er aan een aantal voorwaarden voldaan is en er geen sprake is van Fraus Legis. Eén van die voorwaarden is dat de schenking bij de notaris in een akte is vastgelegd.

De notaris zal kosten in rekening brengen voor het correct opstellen, passeren en in de kluis bewaren van de akte. Daardoor is de belastingbesparing minder groot dan zou kunnen.

Stel dat er aan een kind €5.000,- op papier wordt geschonken. Dan is er geen schenkbelasting verschuldigd, maar bruto is de maximale besparing 20%. Dat is namelijk het hoogste tarief dat het kind moet betalen als datzelfde bedrag niet geschonken zou zijn, maar via de erfenis aan het kind toekomt.

Netto is de besparing echter geen €1.000 omdat ook de notariskosten betaald moeten worden.

Als ouders €25.000,- aan een kind willen schenken op de minst kostbare manier, dan moeten ze dus vijf jaar achter elkaar terug naar de notaris. Ieder jaar wordt in een nieuwe akte vastgelegd dat de ouders €5.000,- schenken. Dan is er iedere keer een maximale bruto besparing van €1.000,-, maar moeten ook telkens de kosten voor die nieuwe akte betaald worden.

Repeterende schenking niet of toch wel mogelijk ?

Daarom vragen cliënten vaak of nu niet in één akte vastgelegd kan worden dat zij de komende vijf jaren geld schenken aan hun kind. Dan worden maar één keer kosten door de notaris gerekend en is de netto belastingbesparing veel hoger.

Notarissen noemen dat een repeterende schenking en tot nu toe moesten we melden dat dit niet mogelijk was vanwege de manier waarop de Belastingdienst de wet interpreteert.

Recent circuleerde in het notariaat een bericht waaruit geconcludeerd kan worden dat de Belastingdienst een andere interpretatie gaat volgen. De Belastingdienst in Groningen heeft namelijk op 6 mei 2013 een brief gestuurd aan een notaris in Zeeland waarin te lezen is dat een repeterende schenking onder bepaalde voorwaarden mogelijk zou zijn.

Ik heb zelf de brief niet gelezen, maar wel het commentaar daarop van deskundigen, waarbij ook uit de brief wordt geciteerd. Helaas is het nog niet helemaal duidelijk of notarissen en hun cliënten zonder beperkingen uit mogen gaan van die brief van deze afdeling van de Belastingdienst met de nieuwe interpretatie.

De Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KN) heeft daarom al haar leden laten weten hierover vragen te hebben gesteld aan het Ministerie van Financiën.

Totdat daarop antwoorden zijn ontvangen, moet ik u dus melden dat het er naar uitziet dat een repeterende schenking (en de daarbij behorende hogere netto belastingbesparing) mogelijk is. Maar 100% garantie kan ik niet geven.

Als ik meer weet, zal ik het u laten weten.

Wordt vervolgd.

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

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

Of schrijf je in voor mijn [gratis nieuwsbrief](#).

U kunt ook op de hoogte blijven via:

[LinkedIn](#) [Twitter](#) [Facebook](#)

[Brochures kunt u hier downloaden.](#)

