

GEBRUIK DE GOUDEN JUBEL VRIJSTELLING EN BETAAL STRAKS TOCH BELASTINGEN



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

Ik heb er al eens [eerder](#) op gewezen dat het fiscaal misschien niet verstandig is om gebruik te maken van de Gouden Jubel vrijstelling. Achtergrond daarbij is dat de ontvangende partij over het geschonken bedrag van maximaal €100.000,- geen hypotheekrenteaf trek meer kan claimen.

Recent las ik een discussie die [Kitty van Gemert](#) begonnen is op LinkedIn waarbij een ander aspect aan de orde kwam.

Zij had namelijk in de [toelichtingen](#) op de nieuwe schenkingsvrijstelling gelezen dat de ontvangende partij daarnaast nog een ander fiscaal probleem kan hebben.

Dit kan het geval zijn als de ontvanger een zogeheten spaar/leven hypotheek heeft afgesloten. Tijdens de looptijd wordt niets afgelost op de lening (hierna ook wel de Eigen Woning Schuld, of EWS), maar wordt een spaarpot opgebouwd. Dat kan in de vorm van een (spaar) polis, beleggingsrechten of (bank)sparen op een geblokkeerde rekening (hierna samen aangeduid als Kapitaalverzekering Eigen Woning, of KEW).

Een voordeel hiervan is dat de rente die bovenop de maandelijkse inleg komt, onder bepaalde voorwaarden onbelast kan worden uitbetaald.

Eén van die voorwaarden is dat na afloop van de totale looptijd de uitbetaling (de KEW) niet hoger mag zijn dan de openstaande schuld (de EWS).

Als je in 2013 een Gouden Jubel vrijstelling ontvangt van (stel) €100.000,-, dan moet je dat bedrag ook aflossen op de hypotheekschuld, anders is de schenking belast. Maar dat betekent dus wel dat je in 2013 ook je EWS met een ton hebt verlaagd.

Als in de toekomst de resterende lening afgelost moet worden omdat de looptijd verstreken is en de spaarpot (de KEW) uitgekeerd wordt, kan het best zijn dat de spaarpot hoger blijkt te zijn dan de restant schuld. En dan wordt het bedrag van de uitkering dat boven de totale inleg uitkomt (geheel of gedeeltelijk) belast.

Dus niet alleen heeft de ontvanger van de Gouden Jubel vrijstelling al die tijd over het geschonken en dus verplicht afgeloste bedrag geen hypotheekrenteaf trek meer, maar misschien moet er zelfs alsnog inkomstenbelasting betaald worden.

Dus bezint eer ge begint, want leuker wordt het niet gemaakt.

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.](#)

