

## REPETERENDE SCHENKING FISCAAL NIET MEER INTERESSANT



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

In jouw werk als hypotheekadviseur zal het onderwerp Estate Planning geregeld aan de orde komen. Bijvoorbeeld in verband met de mogelijkheid om belastingvrij tot € 100.000,- te schenken, zolang het geld maar aangewend wordt voor de Eigen Woning van de ontvanger.

Maar zoals je weet, zijn er meer vormen van vermogensoverdracht. Bijvoorbeeld de schenking op papier, waarbij in een notariële akte wordt vastgelegd dat de schenker een met name genoemd bedrag schuldig erkend aan de begiftigde. Uitbetaling van dat bedrag vindt niet direct plaats, maar op een nader, in de toekomst gelegen moment.

### **Repeterende schenking op papier. Wat is het ?**

Vorig jaar vroeg een notaris aan een belastinginspecteur of het mogelijk was om in één akte op te nemen dat er meerdere schenkingen gedaan werden voor het betreffende jaar en een aantal volgende jaren. Daarbij was de insteek dat dan telkens de jaarlijkse vrijstelling van schenkingsrecht benut kon worden.

Voorbeeld: in 2014 wordt een akte opgesteld waarbij ouders aan hun enige kind € 5.000,- schenken en daarnaast vastleggen dat zij ook alvast voor de jaren 2015, 2016, 2017 en 2018 een bedrag schenken van jaarlijks € 5.000,-, mits de ouders op 1 januari van het betreffende jaar in leven zijn.

In eerste instantie gaf de belastinginspecteur te kennen dat in zo'n geval per kalenderjaar gekeken zou worden of aan de voorwaarde (van in leven zijn) was

voldaan. Daardoor zou telkens sprake zijn van een schenking van € 5.000,- voor dat betreffende jaar. Oftewel: in geen enkel kalenderjaar wordt er schenkbelasting geheven, aangezien de bedragen zo gekozen zijn dat deze het vrijgestelde bedrag niet te boven zullen gaan.

**Repeterende schenking: twijfels bij de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) of de inspecteur het bij het rechte eind had**

De KNB had, mede op aangeven van fiscalisten, twijfels of het gegeven antwoord wel correct was. Het spitste zich toe op de ontbindende voorwaarde (van in leven zijn van de schenker op iedere eerste dag van het nieuwe kalenderjaar). Is die voorwaarde vijf maal (voor ieder jaar weer) van toepassing als die in één akte is opgenomen of moeten de vijf schenkingen bij elkaar worden opgeteld als aan de voorwaarde is voldaan omdat de schenker op 1 januari van het volgende jaar nog in levens is.

Om aan de onduidelijkheid een einde te maken, heeft de KNB vorig jaar al vragen gesteld aan het Ministerie van Financiën. Pas op 28 mei jl. heeft de KNB bekend gemaakt dat het antwoord was ontvangen en simpel gezegd inhield: repeterende schenkingen worden fiscaal als één schenking gezien en ook als zodanig belast met schenkingsrecht.

Oftewel: de repeterende schenking is niet meer interessant en ik raad je af om daar nog met je klanten over te praten.

Een voorbeeld: Ouders schenken op 1 februari 2014 via een notariële akte van schenking op papier aan hun enige kind € 5.000,- voor de jaren 2015, 2016, 2017, 2018 en 2019.

Op 1 januari 2015 (het eerste ijkmoment) zijn alle partijen in leven. Op dat moment is aan alle opschortende voorwaarden voldaan. Het kind krijgt dus op dat moment vijf maal € 5.000,-. Het kind zal dan in 2015 schenkbelasting moeten betalen over € 25.000,- verminderd met het voor 2015 geldende vrijgestelde bedrag.

**Hoe worden repeterende schenkingen uit 2013 behandeld ?**

Het zal duidelijk zijn dat notarissen waarschijnlijk geen enkele repeterende schenking meer zullen opstellen. Maar hoe zit het met de akten die in 2013 zijn opgesteld met schenkingen tot en met 2018 (het eerste voorbeeld) ?

Ik heb hierover contact gehad met de KNB en het sterke vermoeden is dat de belastingdienst die alsnog zal aanslaan per 1 januari 2014 over het geschonken bedrag van € 20.000,- (2014-2018 is 4 jaar maal € 5.000,-). Een beroep op opgewekt vertrouwen zal niet snel slagen omdat de basis niet is gelegen in een besluit of

uitspraak van het Ministerie van Financiën, maar in een brief van een belastinginspecteur gericht aan een notaris in een specifiek geval.

Dit laatste is wellicht voor jouw adviespraktijk minder relevant, maar puur om de gedachten verder te bepalen wel uitdagend.

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

Kijk ook eens op [www.ntrs.nl](http://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.](#)

