

RENTE NIET BETAALD MAAR VERREKEND MET SCHENKING. TOCH BELASTINGAFTREK !



[Mr. Ernst Loendersloot](#)
*Sr. kandidaat notaris te
Maastricht*

Tot 31 december 2014 was het mogelijk om belastingvrij € 100.000,- te schenken als dat geld door de ontvanger maar gebruikt werd om een eigen woning te kopen of te verbouwen. Daarover heb ik [meerdere columns](#) geschreven.

Ook heb ik [gewezen](#) op de mogelijkheid om dat bedrag niet te schenken maar juist te lenen, omdat dit voor de Inkomstenbelasting gunstiger kon zijn. Je behield als begunstigde namelijk het voordeel van de aftrek van de hypotheekrente.

Als de ouders dan de door hun kind betaalde rente weer (terug)schenken, is voldaan aan één van de eisen van de belastingdienst voor de hypotheekrente-aftrek, namelijk dat de rente daadwerkelijk betaald is door belastingplichtige.

Recent heeft de Hoge Raad een [uitspraak](#) gedaan die een nieuw licht werpt op de eis dat de rente daadwerkelijk moet zijn betaald.

Rente niet betaald, maar op papier verrekend met de schenking

Een zoon heeft jaren geleden geld geleend van zijn ouders voor de aankoop (of verbouwing) van een woning die kwalificeert als Eigen Woning in de Inkomstenbelasting. Deze schuld is een Eigen Woning Schuld en daarmee is ook duidelijk dat de rente die de zoon aan zijn ouders betaalt door hem in aftrek kan worden gebracht voor de berekening van de door de zoon verschuldigde inkomstenbelasting.

Op enig moment kan de zoon de rente niet meer betalen en wordt deze door de ouders "op de lat" bijgeschreven. De schuld aan zijn ouders wordt dus iedere maand groter. Maar omdat de zoon geen rente betaalt, heeft hij geen recht op belastingteruggaaf.

Eind 2009 doen de ouders aan hun zoon een schenking. Deze wordt in de administratie verwerkt als een betaling van de hypotheekrente die de zoon tot dan toe in 2009 nog niet heeft kunnen betalen. Simpel gezegd: er wordt geen geld overgeboekt, maar toch is zijn schuld tussen 1 januari 2009 en 31 december van dat jaar niet groter geworden.

De zoon claimt voor dat belastingjaar toch de aftrek van de (op deze manier op papier) betaalde rente over de hypotheekschuld aan zijn ouders.

Aftrek wordt toegestaan ondanks kasronde omdat administratief alles goed is bijgehouden

De Belastinginspecteur weigert deze aftrek met als argument dat er niet voldaan is aan de eis dat de hypotheekrente door de belastingplichtige daadwerkelijk betaald moet zijn. De rente is eigenlijk door de ouders kwijtgescholden.

Eerder gaf een gerechtshof de zoon echter al gelijk en dat oordeel wordt nu door de Hoge Raad bevestigd. Juist doordat de ouders een (nauw)keurige administratie hebben bijgehouden en daarin duidelijk de verschillende stappen zijn te onderkennen (dus eerst: schenking en daarna: verrekening van de schenking met de in dat jaar verschuldigde rente), is duidelijk dat er geen sprake is van een kwijtschelding van rente.

Dus de zoon heeft wel recht op de belastingteruggaaf.

Advies

Als u geld heeft geleend aan een kind (of een neef/nicht) en de rente wel afgetrokken moet kunnen worden, dan raad ik u ondanks deze uitspraak aan om toch gewoon een kasronde te maken. De schuldenaar betaalt de rente door overboeking daarvan via de bank. Daarnaast wordt een (zelfde) bedrag door de schuldeiser aan de schuldenaar overgeboekt als schenking.

Dit voorkomt problemen met de fiscus en voorkomt dat een administratie die net niet voldoende nauwkeurig is, aanleiding geeft tot discussie met de Belastinginspecteur.

Maar de uitspraak biedt dus wel mogelijkheden om voldoening van de rente zonder daadwerkelijke betalingen te regelen.

[Wil je hierover wat laten weten, stuur dan een mail.](#)

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.](#)

