



1. Introductie tot schenken en schenkbelasting

Schenken is het overdragen van geld of eigendommen zonder dat de ontvanger iets terug hoeft te doen. Hoewel het vaak gaat om financiële steun of het overdragen van vermogen aan familieleden of goede doelen, heeft schenken ook fiscale consequenties. In Nederland is schenkbelasting van toepassing als de waarde van de schenking boven een bepaalde drempel uitkomt. Dit voorkomt dat grote bedragen

onbeperkt belastingvrij worden overgedragen en helpt om belastinginkomsten te waarborgen.

Wat is schenkbelasting?

Schenkbelasting is een vorm van belasting die door de ontvanger van een schenking wordt betaald wanneer de waarde van de schenking boven een bepaalde vrijstelling uitkomt. Deze belasting wordt geheven om ervoor te zorgen dat vermogenstransfers belast worden en zo bijdragen aan de staatsinkomsten. De Belastingdienst stelt jaarlijks de vrijstellingen vast, die afhankelijk zijn van de relatie tussen de schenker en ontvanger. Hoe dichter de relatie, hoe gunstiger de vrijstellingen en belastingtarieven. Bijvoorbeeld, ouders kunnen jaarlijks een hoger bedrag belastingvrij aan hun kinderen schenken dan aan andere familieleden of vrienden.

Wie betaalt de schenkbelasting?

In principe is het de ontvanger van de schenking die verantwoordelijk is voor het betalen van de schenkbelasting. Dit betekent dat als je een schenking ontvangt die de belastingvrije drempel overschrijdt, je schenkbelasting moet betalen over het bedrag dat boven die drempel uitkomt. De drempel, of vrijstelling, varieert afhankelijk van de relatie

tussen jou en de schenker. Voor kinderen ligt deze vrijstelling bijvoorbeeld veel hoger dan voor vrienden of verre familieleden.

Verschillende vrijstellingen

Er zijn verschillende vrijstellingen bij schenkingen, afhankelijk van de relatie tussen de schenker en de ontvanger. Ouders kunnen jaarlijks een belastingvrije schenking doen aan hun kinderen. Dit bedrag wordt elk jaar door de Belastingdienst vastgesteld en voor 2024 is dit bijvoorbeeld €6.035. Daarnaast zijn er eenmalige verhoogde vrijstellingen voor specifieke doelen, zoals het helpen bij de aankoop van een huis of het aflossen van een hypotheek. In dergelijke gevallen kunnen ouders hun kinderen tot €106.671 belastingvrij schenken. Dit bedrag geldt alleen als het wordt besteed aan een eigen woning en als de ontvanger tussen de 18 en 40 jaar oud is.

Waarom schenken?

Er zijn verschillende redenen om te schenken. Ouders willen bijvoorbeeld hun kinderen financieel ondersteunen, bijvoorbeeld bij het kopen van een huis, het starten van een bedrijf of het aflossen van een studieschuld. Schenken kan ook een manier zijn om vermogen over te dragen aan de volgende generatie zonder dat dit belast wordt met hoge

erfbelasting na overlijden. Door gedurende het leven schenkingen te doen, kan de belastingdruk op vermogensoverdracht worden verminderd. Daarnaast is schenken aan goede doelen populair, zeker omdat er belastingvoordelen zijn voor schenkingen aan een ANBI (Algemeen Nut Beogende Instelling).

Strategische belastingplanning

Schenken kan deel uitmaken van een bredere belastingplanning. Door strategisch gebruik te maken van jaarlijkse vrijstellingen en verhoogde eenmalige vrijstellingen kunnen ouders een groot deel van hun vermogen belastingvrij overdragen. Het kan verstandig zijn om grotere schenkingen te spreiden over meerdere jaren, zodat er jaarlijks van de vrijstelling gebruikgemaakt kan worden. Daarnaast kan een financieel adviseur helpen bij het optimaal benutten van de schenkingsvrijstellingen en belastingregels.

Kortom, schenken biedt niet alleen voordelen voor de ontvanger, maar kan ook een efficiënte manier zijn om vermogen over te dragen en belasting te besparen. Het is echter belangrijk om de regels goed te begrijpen en aangifte te doen als dat nodig is, om boetes en onverwachte belastingaanslagen te voorkomen.

2. Vrijstellingen bij schenkingen

Vrijstellingen bij schenkingen vormen een belangrijke manier om belasting te besparen. De Belastingdienst stelt jaarlijks belastingvrije bedragen vast die je kunt schenken zonder dat de ontvanger schenkbelasting hoeft te betalen. Deze vrijstellingen zijn afhankelijk van de relatie tussen de schenker en ontvanger. Voor 2024 kunnen ouders bijvoorbeeld maximaal €6.035 belastingvrij aan hun kinderen schenken.

Daarnaast zijn er eenmalige verhoogde vrijstellingen die onder specifieke voorwaarden kunnen worden toegepast. Een veelgebruikte verhoogde vrijstelling is voor de schenking van een eigen woning. Ouders kunnen hun kinderen, mits zij tussen de 18 en 40 jaar oud zijn, eenmalig een bedrag van maximaal €106.671 belastingvrij schenken, op voorwaarde dat dit bedrag wordt besteed aan de aankoop van een eigen woning of de aflossing van een hypotheek.

Naast de vrijstelling voor eigen woningen is er ook een eenmalige verhoogde vrijstelling voor studiekosten. Ouders kunnen hun kinderen in dat geval eenmalig €28.947 schenken zonder dat er schenkbelasting over betaald hoeft te worden. Deze vrijstelling geldt alleen voor kinderen tussen de 18 en 40 jaar die de schenking gebruiken om een dure studie te bekostigen.

Naast de vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen bestaan er ook algemene vrijstellingen die gelden voor

schenken aan andere personen, zoals kleinkinderen, neven, nichten, of vrienden. Voor deze categorie geldt voor 2024 een jaarlijkse vrijstelling van €2.418. Dit betekent dat je dit bedrag belastingvrij aan hen kunt schenken zonder dat er schenkbelasting verschuldigd is.

Bij schenkingen aan goede doelen gelden er speciale regels. Als je schenkt aan een ANBI (Algemeen Nut Beogende Instelling), zoals een goed doel of kerkelijke organisatie, zijn deze schenkingen volledig vrijgesteld van schenkbelasting. Bovendien kan de schenker onder bepaalde voorwaarden het geschonken bedrag aftrekken van de inkomstenbelasting.

Het optimaal benutten van deze vrijstellingen kan helpen om op een fiscaal gunstige manier vermogen over te dragen. Door bijvoorbeeld jaarlijks kleine bedragen te schenken, voorkom je dat de ontvanger schenkbelasting moet betalen. Bij grotere bedragen kan het verstandig zijn om gebruik te maken van de eenmalige verhoogde vrijstellingen om de belastingdruk te verminderen.

Om te profiteren van de vrijstellingen, is het belangrijk dat de schenking correct wordt aangegeven bij de Belastingdienst. Bij grote schenkingen of schenkingen waarbij gebruik wordt gemaakt van verhoogde vrijstellingen, is het vaak noodzakelijk om dit binnen drie maanden aan te geven. Zorg ervoor dat je op de hoogte bent van de geldende regels en

voorwaarden om optimaal te profiteren van de fiscale voordelen.

3. Belastingtarieven bij schenkingen

De tarieven voor schenkbelasting in Nederland zijn afhankelijk van twee factoren: de relatie tussen de schenker en de ontvanger, en de waarde van de schenking. De tarieven zijn onderverdeeld in schijven en variëren van 10% tot 40%. Hoe dichter de schenker bij de ontvanger staat, hoe lager het tarief. Schenkingen aan kinderen worden bijvoorbeeld lager belast dan schenkingen aan vrienden of verre familieleden.

Tarieven voor kinderen en kleinkinderen

Bij schenkingen aan kinderen ligt het belastingtarief lager dan bij andere ontvangers. Voor 2024 geldt dat het eerste gedeelte van de schenking tot €138.641 belast wordt tegen een tarief van 10%. Voor het gedeelte dat daarboven komt, geldt een tarief van 20%. Voor kleinkinderen liggen de tarieven iets hoger. Kleinkinderen betalen 18% over schenkingen tot €138.641 en 36% over het bedrag daarboven.

Tarieven voor overige ontvangers

Voor andere ontvangers, zoals vrienden, neven, nichten of verre familieleden, gelden hogere tarieven. Schenkingen aan deze categorie worden belast tegen 30% voor het

eerste gedeelte van de schenking tot €138.641 en tegen 40% voor bedragen daarboven.

Progressief tarief

De schenkbelasting is progressief, wat betekent dat het belastingtarief toeneemt naarmate het bedrag van de schenking groter is. Dit progressieve systeem zorgt ervoor dat hogere schenkingen zwaarder worden belast, wat bijdraagt aan een evenwichtig belastingstelsel.

Voorbeeldberekening

Stel dat een ouder €150.000 schenkt aan een kind in 2024. De eerste €6.035 is belastingvrij vanwege de vrijstelling. Over het volgende deel tot €138.641 betaalt het kind 10% belasting. Over het resterende bedrag van €5.324 wordt 20% schenkbelasting geheven. Hierdoor loopt de belastingdruk op naarmate het geschonken bedrag groter wordt, opgeteld € 14.929, dus bijna 10% over het totaal.

Belang van belastingplanning

Door gebruik te maken van vrijstellingen en spreiding van schenkingen over meerdere jaren, kun je de belastingdruk aanzienlijk verlagen. Dit is vooral handig bij grotere vermogens, waar het loont om te kijken naar fiscaal efficiënte manieren van schenken. Het is vaak verstandig om

bij grotere schenkingen of complexe situaties een belastingadviseur te raadplegen om optimaal van de regels te profiteren en onnodige belastingheffing te voorkomen.

Kortom, de tarieven voor schenkbelasting zijn afhankelijk van de waarde van de schenking en de relatie tussen schenker en ontvanger. Het progressieve tariefsysteem betekent dat grotere schenkingen zwaarder belast worden, maar door slim gebruik te maken van vrijstellingen en belastingplanning kunnen deze kosten worden geminimaliseerd.

4. Schenken aan kinderen en familieleden

Schenken aan kinderen en andere directe familieleden is een van de meest voorkomende vormen van vermogensoverdracht in Nederland. Ouders kiezen vaak voor deze route om hun vermogen tijdens hun leven over te dragen aan hun kinderen, bijvoorbeeld voor het financieren van een huis of studie. Omdat schenkingen aan familieleden gunstiger belast worden dan schenkingen aan vrienden of verre kennissen, kunnen ouders optimaal gebruikmaken van vrijstellingen en gunstige belastingtarieven.

Schenken aan kinderen

Ouders mogen elk jaar een vast bedrag belastingvrij aan hun kinderen schenken. Voor 2024 is deze jaarlijkse vrijstelling vastgesteld op €6.035 per kind. Dit betekent dat ouders elk jaar een belastingvrije schenking kunnen doen

zonder dat hun kinderen schenkelasting hoeven te betalen. Deze jaarlijkse vrijstellingen bieden ouders een manier om gedurende hun leven vermogen over te dragen aan hun kinderen zonder directe belastingheffing.

Daarnaast is er de mogelijkheid voor een eenmalige verhoogde vrijstelling voor kinderen, die kan worden gebruikt voor specifieke doelen, zoals het bekostigen van een studie of de aankoop van een huis. De eenmalige verhoogde vrijstelling voor de eigen woning bedraagt in 2024 maximaal €106.671. Deze schenking is belastingvrij, mits het bedrag wordt gebruikt voor de aankoop van een eigen woning of het aflossen van een hypotheek, en de ontvanger tussen de 18 en 40 jaar oud is.

Schenken aan kleinkinderen en andere familieleden

Voor kleinkinderen geldt een lagere vrijstelling dan voor kinderen. Ouders mogen elk jaar een schenking van maximaal €2.418 belastingvrij aan hun kleinkinderen doen. Dit bedrag kan echter ook eenmalig verhoogd worden, bijvoorbeeld als het kleinkind een eigen huis wil kopen. Het belastingtarief voor schenkingen aan kleinkinderen ligt echter iets hoger dan voor schenkingen aan kinderen. Schenkingen aan neven, nichten, of andere familieleden buiten de directe lijn vallen onder een andere categorie en worden belast tegen een hoger tarief, meestal 30% tot 40%, afhankelijk van de waarde van de schenking.

Belang van schenkingen aan familie

Schenken aan kinderen en kleinkinderen is niet alleen een manier om hen financieel te ondersteunen, maar ook om toekomstige erfbelasting te verminderen. Door vermogen tijdens het leven over te dragen, kunnen ouders ervoor zorgen dat er minder vermogen in de nalatenschap valt, waardoor de erfbelasting later lager kan uitvallen. Bovendien bieden schenkingen ouders de mogelijkheid om direct te zien hoe hun kinderen profiteren van het geschonken bedrag, zoals het kopen van een huis of het volgen van een opleiding.

Fiscale voordelen en planning

Het is belangrijk om bij het schenken aan kinderen en familieleden zorgvuldig te plannen. Door jaarlijks gebruik te maken van de vrijstellingen en de verhoogde vrijstelling strategisch in te zetten, kan de belastingdruk aanzienlijk worden verminderd. Daarnaast is het verstandig om bij grote schenkingen een financieel adviseur of notaris te raadplegen om ervoor te zorgen dat de schenking correct wordt afgehandeld en dat er geen onverwachte fiscale gevolgen zijn.

Al met al biedt het schenken aan kinderen en familieleden een fiscaal aantrekkelijke manier om vermogen over te dragen, terwijl er tegelijkertijd gebruik wordt gemaakt van gunstige vrijstellingen en belastingtarieven.

5. Schenken voor een eigen woning

Een populaire en fiscaal voordelige manier om vermogen over te dragen aan kinderen is via een schenking voor de aankoop van een eigen woning. Ouders kunnen hun kinderen eenmalig een verhoogd belastingvrij bedrag schenken, wat in 2024 kan oplopen tot maximaal €106.671. Dit bedrag kan worden gebruikt voor de aankoop van een woning, voor de aflossing van een hypotheek of voor het verbeteren van de eigen woning. De verhoogde vrijstelling geldt echter alleen voor kinderen die tussen de 18 en 40 jaar oud zijn.

Voorwaarden voor de verhoogde vrijstelling

De verhoogde vrijstelling is niet zomaar van toepassing. Er zijn enkele belangrijke voorwaarden waaraan de schenking moet voldoen:

- De ontvanger moet tussen de 18 en 40 jaar oud zijn. Is de ontvanger ouder dan 40, dan kan de verhoogde vrijstelling niet worden toegepast, tenzij de partner van de ontvanger nog wel binnen de leeftijdsgrens valt.
- Het geschonken bedrag moet worden gebruikt voor de aankoop van een eigen woning, voor de aflossing van een hypotheek op een eigen woning of voor de afkoop van erfpacht. Ook het verbouwen of verbeteren van een eigen woning valt onder deze regeling.
- De schenking moet worden gemeld bij de Belastingdienst. Dit kan door aangifte te doen van de schenking en aan te

geven dat het om de verhoogde vrijstelling voor de eigen woning gaat.

Spreiding van de schenking

Een van de voordelen van deze vrijstelling is dat het bedrag over meerdere jaren kan worden verspreid, zolang de schenking binnen drie kalenderjaren volledig wordt besteed aan de eigen woning. Dit biedt flexibiliteit voor ouders en kinderen om de schenking op het juiste moment te ontvangen en in te zetten. Het is echter belangrijk om in de gaten te houden dat er in de eerste drie jaar aangifte van de schenking moet worden gedaan en dat deze correct wordt geregistreerd bij de Belastingdienst.

Strategische voordelen

De verhoogde vrijstelling voor de eigen woning is een krachtige manier om kinderen financieel te ondersteunen bij het kopen van hun eerste woning of bij het verminderen van hun hypotheekschuld. Het helpt hen om een grotere hypotheek te vermijden, hun maandlasten te verlagen of sneller hypotheekvrij te zijn. Voor ouders biedt deze regeling de mogelijkheid om een aanzienlijk deel van hun vermogen belastingvrij over te dragen, terwijl zij hun kinderen helpen bij een belangrijke financiële stap in hun leven.

Daarnaast draagt het schenken tijdens het leven bij aan een lagere erfbelasting, omdat er minder vermogen in de nalatenschap valt. Dit kan vooral nuttig zijn in gevallen waar ouders willen voorkomen dat hun kinderen na hun overlijden te maken krijgen met hoge erfbelastingtarieven.

Notariële vastlegging

Hoewel een schenking voor de eigen woning niet verplicht via een notaris hoeft te worden vastgelegd, kan het in sommige gevallen wel handig zijn. Dit geldt vooral als er bijzondere afspraken worden gemaakt, zoals het terugvorderen van het geschonken bedrag als de woning binnen een bepaalde tijd wordt verkocht. Een notariële akte biedt meer juridische zekerheid en voorkomt mogelijke conflicten in de toekomst.

Samengevat is de verhoogde vrijstelling voor de eigen woning een uitstekende manier om vermogen over te dragen aan kinderen, terwijl je profiteert van een aanzienlijk belastingvoordeel. Het stelt ouders in staat hun kinderen financieel te ondersteunen en tegelijkertijd de belastingdruk op hun eigen nalatenschap te verlichten.

6. Schenken aan goede doelen

Schenken aan goede doelen kan fiscaal voordelig zijn, vooral wanneer het gaat om giften aan instellingen die door de Belastingdienst zijn aangemerkt als ANBI (Algemeen Nut Beogende Instelling). Schenkingen aan deze erkende goede doelen zijn volledig vrijgesteld van schenkbelasting, ongeacht het bedrag. Dit maakt het mogelijk om zonder belasting te schenken en tegelijk een bijdrage te leveren aan maatschappelijke doelen.

ANBI-status en belastingvrijstelling

Een instelling moet de ANBI-status hebben om te profiteren van de belastingvrijstelling. Dit kan een breed scala aan organisaties omvatten, zoals stichtingen, religieuze instellingen, culturele instellingen, en andere liefdadigheidsorganisaties die zich inzetten voor het algemeen belang. De ANBI-status is essentieel omdat deze ervoor zorgt dat schenkingen aan de betreffende organisatie volledig vrijgesteld zijn van schenkbelasting, ongeacht de waarde van de schenking. Dit betekent dat de ontvanger, in dit geval de ANBI, geen schenkbelasting hoeft te betalen, wat het mogelijk maakt om een groter deel van de schenking te gebruiken voor het doel van de organisatie.

Periodieke giften en belastingaftrek

Naast de vrijstelling van schenkbelasting kan een schenking aan een ANBI in sommige gevallen ook worden afgetrokken van de inkomstenbelasting van de schenker. Dit geldt vooral

bij periodieke schenkingen, die zijn vastgelegd in een schenkingsovereenkomst voor minimaal vijf jaar. Bij deze vorm van schenken kan de schenker het volledige bedrag aftrekken van de inkomstenbelasting, zonder drempel of maximum. Deze regeling is fiscaal aantrekkelijk, omdat het zowel de schenker als de ontvangende instelling ten goede komt.

Voor culturele ANBI's geldt zelfs een extra belastingvoordeel: voor giften aan culturele instellingen mag de schenker 125% van het bedrag aftrekken van de inkomstenbelasting. Dit stimuleert schenkingen aan culturele organisaties, zoals musea, theaters en orkesten, en helpt deze instellingen om hun werkzaamheden te financieren.

Voorwaarden en formaliteiten

Om gebruik te kunnen maken van de belastingvoordelen, moeten zowel de schenker als de ANBI aan bepaalde voorwaarden voldoen. Zo moet de schenking worden vastgelegd in een schenkingsovereenkomst wanneer het gaat om periodieke giften, en moeten de giften voldoen aan de eisen die de Belastingdienst stelt voor aftrekbaarheid. De Belastingdienst houdt toezicht op de ANBI-status van organisaties en kan deze intrekken als een instelling niet meer aan de eisen voldoet.

Voordelen van schenken aan goede doelen

Schenken aan een goed doel met ANBI-status is niet alleen fiscaal aantrekkelijk, maar biedt ook de mogelijkheid om bij te dragen aan maatschappelijke of culturele projecten die je belangrijk vindt. Door gebruik te maken van de belastingvoordelen wordt de financiële steun groter en kan de instelling meer bereiken met de ontvangen giften. Het schenken aan goede doelen biedt de mogelijkheid om een impact te maken, zowel tijdens je leven als in je nalatenschap, terwijl je ook profiteert van fiscale voordelen.

Kortom, schenken aan ANBI-instellingen is een effectieve manier om bij te dragen aan het algemeen belang en tegelijkertijd te profiteren van belastingvoordelen. Door periodiek te schenken en gebruik te maken van de aftrekmogelijkheden bij de inkomstenbelasting, kan een schenking niet alleen ten goede komen aan het goede doel, maar ook aan de schenker zelf.

7. Aangifte van schenkingen

Wanneer je een schenking ontvangt die hoger is dan de belastingvrije drempel, ben je verplicht om aangifte te doen bij de Belastingdienst. Het is de ontvanger, niet de schenker, die verantwoordelijk is voor het indienen van de aangifte. Dit proces is nodig om te bepalen of er schenkbelasting moet worden betaald over het bedrag dat de vrijstelling

overschrijdt. De aangifte moet binnen drie maanden na ontvangst van de schenking worden ingediend.

Wanneer is aangifte nodig?

Aangifte van een schenking is alleen verplicht wanneer de schenking boven de vrijgestelde drempel uitkomt. Voor 2024 is bijvoorbeeld de algemene vrijstelling voor een schenking van ouders aan kinderen vastgesteld op €6.035. Als een ouder een hoger bedrag schenkt, moet de ontvanger schenkbelasting betalen over het deel dat boven dit vrijgestelde bedrag ligt. De Belastingdienst biedt een online formulier aan waarmee je de schenking kunt aangeven. Je moet daarbij aangeven wie de schenker is, wat de waarde van de schenking is en wanneer de schenking plaatsvond.

Het belang van tijdige aangifte

Het is van groot belang dat de aangifte op tijd gebeurt. Je hebt drie maanden de tijd om de schenking te melden en de aangifte in te dienen. Als je te laat bent, kan de Belastingdienst een boete opleggen en in sommige gevallen zelfs rente berekenen over het verschuldigde bedrag. Daarom is het verstandig om zodra je een schenking ontvangt die boven de vrijstelling uitkomt, meteen de nodige stappen te ondernemen om aangifte te doen.

Aangifte doen in specifieke situaties

Als je een schenking ontvangt die onder een specifieke regeling valt, zoals de eenmalige verhoogde vrijstelling voor een eigen woning of studie, moet je deze ook melden bij de Belastingdienst. Dit is noodzakelijk om ervoor te zorgen dat je aanspraak kunt maken op de verhoogde vrijstelling en dat deze correct wordt geregistreerd. Bij sommige grotere schenkingen, zoals het schenken van een huis of ander onroerend goed, is het raadzaam om de hulp van een notaris in te schakelen om ervoor te zorgen dat de schenking goed wordt vastgelegd.

Gevolgen van het niet aangeven van een schenking

Als je een schenking ontvangt die je niet aangeeft, riskeer je een naheffingsaanslag van de Belastingdienst. Dit betekent dat je alsnog schenkbelasting moet betalen, vaak met extra kosten in de vorm van rente of boetes. Het is daarom van groot belang dat je altijd op de hoogte bent van de belastingvrije bedragen en dat je tijdig aangifte doet als dat nodig is.

Samenvattend, is het verplicht om aangifte te doen van schenkingen die de belastingvrije drempel overschrijden. Door tijdig aangifte te doen, voorkom je boetes en rente en zorg je ervoor dat je volledig voldoet aan de fiscale verplichtingen rondom schenkingen.

8. Schenkingen uit het buitenland

Schenkingen uit het buitenland brengen unieke fiscale regels met zich mee, vooral wanneer de schenker in het buitenland woont en de ontvanger in Nederland woont. In veel gevallen blijft Nederland schenkbelasting heffen, zelfs als de schenker niet meer in Nederland belastingplichtig is. Dit geldt wanneer de schenker binnen tien jaar na emigratie nog steeds als Nederlandse belastingplichtige wordt beschouwd. Voor de ontvanger is het belangrijk te weten dat er vaak belastingverdragen zijn tussen landen om dubbele belastingheffing te voorkomen.

Schenkbelasting voor buitenlandse schenkers

Wanneer een schenker in het buitenland woont, gelden er specifieke regels voor het bepalen van de schenkbelasting. Volgens de Nederlandse wetgeving is een schenker die binnen tien jaar na emigratie een schenking doet, nog steeds belastingplichtig in Nederland. Dit betekent dat de ontvanger in Nederland schenkbelasting moet betalen over het ontvangen bedrag, ook al woont de schenker in het buitenland. Dit geldt zowel voor directe schenkingen van geld als voor de overdracht van waardevolle bezittingen zoals onroerend goed.

Als de schenker al langer dan tien jaar in het buitenland woont, is deze schenking in veel gevallen niet meer belastingplichtig in Nederland. Wel kan het zijn dat de

ontvanger te maken krijgt met schenkbelasting in het land waar de schenker woont. Dit kan betekenen dat de schenking belast wordt volgens de regels van dat land, afhankelijk van de lokale belastingwetgeving.

Aangifte doen bij schenkingen uit het buitenland

Net als bij schenkingen binnen Nederland is het verplicht om aangifte te doen als de waarde van de schenking uit het buitenland boven de belastingvrije drempel uitkomt. De ontvanger moet deze schenking binnen drie maanden na ontvangst melden bij de Belastingdienst. Het is van belang om duidelijk aan te geven dat het om een schenking uit het buitenland gaat en of er al schenkbelasting in het land van de schenker is betaald. Dit helpt om dubbele belasting te voorkomen, mits er een belastingverdrag tussen Nederland en het land van de schenker is.

Belastingverdragen en dubbele belastingheffing

In sommige gevallen kunnen internationale belastingverdragen een rol spelen bij schenkingen uit het buitenland. Nederland heeft met verschillende landen verdragen gesloten om dubbele belastingheffing te voorkomen. Dit betekent dat als er al schenkbelasting is betaald in het land van de schenker, de ontvanger in Nederland mogelijk vrijgesteld is van het betalen van extra

belasting. Het is daarom belangrijk om goed op de hoogte te zijn van de belastingregels van zowel Nederland als het land van de schenker.

Advies bij internationale schenkingen

Het ontvangen van een schenking uit het buitenland kan complex zijn vanwege de verschillende belastingregels in zowel Nederland als het land van de schenker. Het is daarom verstandig om bij grotere schenkingen een belastingadviseur te raadplegen die bekend is met internationale fiscale regels. Dit zorgt ervoor dat de schenking op de juiste manier wordt behandeld en dat eventuele dubbele belasting wordt vermeden.

Samenvattend, is het bij internationale schenkingen belangrijk om de fiscale regels in beide landen goed te begrijpen. Door gebruik te maken van belastingverdragen en tijdig aangifte te doen, kunnen de fiscale gevolgen van de schenking beperkt worden.

9. Notariële schenkingen

Een notariële schenking is een schenking die officieel wordt vastgelegd in een akte bij een notaris. Hoewel dit niet bij alle schenkingen nodig is, kan het in sommige situaties verstandig of zelfs verplicht zijn. Dit is vooral het geval bij complexe schenkingen, grote bedragen of wanneer er specifieke voorwaarden aan de schenking worden

verbonden. Een notariële akte biedt juridische zekerheid en duidelijkheid voor zowel de schenker als de ontvanger, vooral bij toekomstige geschillen of als de schenking herroepbaar is.

Wanneer is een notariële akte verplicht?

In sommige gevallen is een notariële akte verplicht, bijvoorbeeld:

- Schenkingen van onroerend goed: Wanneer je een huis of ander onroerend goed wilt schenken, moet dit via een notariële akte gebeuren. De notaris zorgt ervoor dat het eigendom op de juiste manier wordt overgedragen en dat er geen juridische of fiscale complicaties optreden.
- Periodieke schenkingen met belastingvoordeel: Als je gebruik wilt maken van het belastingvoordeel van periodieke giften aan een goed doel, moet dit worden vastgelegd in een notariële schenkingsovereenkomst. Dit geldt alleen als je het belastingvoordeel wilt claimen, want anders is een notariële akte niet vereist.

Voordelen van een notariële schenking

Een notariële schenking biedt diverse voordelen:

- Juridische zekerheid: Door de schenking officieel vast te leggen bij een notaris, is er geen twijfel over de voorwaarden of de waarde van de schenking. Dit biedt bescherming tegen eventuele toekomstige geschillen tussen de schenker en de ontvanger.

- Herroepbare schenking: Een notariële akte kan gebruikt worden om de schenking herroepbaar te maken, waardoor de schenker de mogelijkheid behoudt om de schenking ongedaan te maken onder bepaalde omstandigheden.
- Voorwaarden vastleggen: Een notariële akte maakt het mogelijk om duidelijke voorwaarden te verbinden aan de schenking, bijvoorbeeld dat het geschonken bedrag pas op een later moment beschikbaar komt of alleen mag worden gebruikt voor een specifiek doel.

Wanneer is een notaris verstandig?

Hoewel een notariële akte niet altijd verplicht is, kan het inschakelen van een notaris verstandig zijn bij grotere of complexe schenkingen. Bijvoorbeeld als je schenkt aan meerdere kinderen en je wilt dat de verdeling eerlijk en duidelijk is vastgelegd, of wanneer je bepaalde voorwaarden aan de schenking wilt verbinden. Ook als er sprake is van onroerend goed of schenkingen met fiscale gevolgen, kan een notaris waardevolle begeleiding bieden.

Kosten van een notariële schenking

Het inschakelen van een notaris brengt kosten met zich mee, maar deze kosten wegen vaak op tegen de voordelen van juridische zekerheid en bescherming. De tarieven voor notariële schenkingen kunnen variëren, afhankelijk van de complexiteit van de schenking en de notaris die je kiest. Het is verstandig om vooraf offertes op te vragen bij

verschillende notarissen om een goed beeld te krijgen van de kosten.

Conclusie

Notariële schenkingen bieden een stevige juridische basis voor grote of complexe schenkingen. Ze zijn vooral nuttig wanneer je zekerheid wilt over de voorwaarden van de schenking of wanneer er sprake is van onroerend goed. Hoewel een notariële akte in sommige gevallen verplicht is, kan het ook in andere situaties verstandig zijn om een notaris in te schakelen voor juridisch en fiscaal advies.

10. Tips voor belastingplanning en advies

Belastingplanning is een essentieel onderdeel van het schenken, vooral bij grote vermogensoverdrachten. Door slim gebruik te maken van jaarlijkse vrijstellingen en de eenmalige verhoogde vrijstellingen kun je de belastingdruk aanzienlijk verlagen. Een belangrijke strategie is het spreiden van schenkingen over meerdere jaren, zodat je elk jaar opnieuw kunt profiteren van de belastingvrije bedragen.

Daarnaast is het belangrijk om rekening te houden met de timing van schenkingen. Dit kan met name handig zijn als je meerdere kinderen hebt of wanneer je wilt profiteren van specifieke belastingvoordelen, zoals de verhoogde vrijstelling voor een eigen woning. Het kan bijvoorbeeld

verstandig zijn om een deel van de schenking in een jaar te doen en het andere deel in het daaropvolgende jaar, zodat je niet in één keer over een groot bedrag belasting hoeft te betalen.

Voor grotere schenkingen of complexere situaties, zoals internationale schenkingen of het schenken van onroerend goed, is het raadzaam om professioneel advies in te winnen bij een belastingadviseur of notaris. Zij kunnen helpen bij het bepalen van de beste strategie om belasting te besparen, bijvoorbeeld door te zorgen dat je optimaal gebruikmaakt van de verschillende vrijstellingen en door te zorgen dat je aangifte correct en tijdig wordt gedaan.

Belastingplanning houdt ook in dat je goed moet nadenken over je eigen financiële situatie, vooral als je grote schenkingen doet. Het is belangrijk om ervoor te zorgen dat je voldoende geld overhoudt om je eigen levensstijl en toekomstplannen te ondersteunen. Door zorgvuldig te plannen en professioneel advies in te winnen, kun je ervoor zorgen dat zowel jij als de ontvanger van de schenking optimaal profiteren van de fiscale voordelen.

Tot slot is het slim om in je planning rekening te houden met schenkingen als onderdeel van je nalatenschap. Door tijdens je leven al te schenken, kun je de erfbelasting verlagen die later op je vermogen zou worden geheven. Op die manier zorg je ervoor dat meer van je vermogen

terechtkomt bij je erfenamen of goede doelen, en minder bij de Belastingdienst.

Samenvattend, goede belastingplanning kan ervoor zorgen dat je vermogen op een fiscaal efficiënte manier wordt overgedragen. Door slim gebruik te maken van vrijstellingen, tijdig aangifte te doen en professioneel advies in te winnen, kun je de belastingdruk verlagen en ervoor zorgen dat je schenking op de meest gunstige manier wordt verwerkt.

Nota bene

De informatie en inhoud in dit document is met zorg samengesteld, maar is uitsluitend bedoeld voor algemene informatiedoeleinden. Er kunnen geen rechten aan worden ontleend. De schrijver en/of uitgever van dit infodossier aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor eventuele fouten, onvolkomenheden of gevolgen voortvloeiend uit het gebruik van de inhoud. Voor specifieke juridische, financiële of fiscale adviezen dien je een gekwalificeerde professional te raadplegen. Het gebruik van de informatie is op eigen risico.