

DE ERKEND HYPOTHECAIR PLANNER INFORMEERT JE GRAAG OVER

Schenking vanuit familie voor de eigen woning



Er zijn veel situaties waarin mensen elkaar financieel kunnen en willen ondersteunen. Onder andere de situatie waarin (groot)ouders hun kinderen via een schenking willen helpen bij de financiering van een eigen woning. Overweeg je zelf een dergelijke schenking te doen? Raadpleeg dan altijd een Erkend Hypothecair Planner of notaris. De fiscale regels verbonden aan dit type schenkingen zijn namelijk complex.

BELASTING BETALEN OVER SCHENKING

In Nederland geldt de wettelijke regel dat degene die een schenking ontvangt over de waarde hiervan belasting moet betalen. Het is dus de ontvanger van de schenking die de belasting moet betalen en niet degene die het bedrag schenkt. Het bedrag aan belasting dat betaald moet worden, hangt van twee zaken af: de hoogte van de geschonken waarde en de relatie tussen de schenker en de ontvanger van de schenking. Hoe hoger de waarde van de schenking, hoe meer belasting er betaald moet worden. Schenkingen van ouders aan kinderen worden met het laagste tarief belast. Schenkingen tussen personen zonder directe familierelatie worden het hoogst belast.

SCHENKINGSVRIJSTELLINGEN

De fiscus kent een aantal schenkingsvrijstellingen. Deze vrijstellingen houden in, dat in bepaalde situaties de ontvanger van een schenking tot een bepaalde waarde geen belasting hoeft te betalen over hetgeen hij heeft ontvangen. Zo is er een jaarlijkse vrijstelling. Voor 2024 is dit bedrag vastgesteld op € 6.633. Dit bedrag wordt jaarlijks aangepast. In 2024 betekent dit dus, dat een ouder aan elk van de kinderen maximaal € 6.633 mag schenken, zonder dat het kind hierover belasting hoeft te betalen. De fiscus stelt geen eisen waaraan het kind deze schenking moet besteden. De schenking kan gebruikt worden voor de kosten van (de aanschaf) van een woning maar bijvoorbeeld ook om een auto te kopen.

Daarnaast gelden er enkele bijzondere vrijstellingen, bijvoorbeeld in verband met studie. Eén van die bijzondere vrijstellingen, namelijk die ten behoeve van de financiering van de eigen woning, behandelen we hier.

VERHOOGDE SCHENKINGSVRIJSTELLING

In 2024 geldt er een verhoogde schenkingsvrijstelling voor schenkingen van ouders aan hun kinderen. Deze verhoogde

schenkingsvrijstelling bedraagt € 31.813. Hieraan zijn wel voorwaarden verbonden.

1. De schenking moet worden gedaan als je kind tussen de 18 en 40 jaar oud is. Of dat de partner van je kind tussen de 18 en 40 jaar is. Schenken op de dag van de 40e verjaardag mag ook.
2. De schenking mag eenmalig worden gedaan per kind.
3. Het kind mag niet eerder gebruik hebben gemaakt van een verhoogde vrijstelling voor de studie of eigen woning. Bijvoorbeeld voor de studie of (in het verleden) de "jubelton".
4. Het kind mag deze eenmalige verhoogde vrijstelling naar eigen inzicht besteden. Dat kan voor de aankoop van een woning zijn maar de Belastingdienst staat andere bestedingen dus ook toe.

SCHENKINGSTARIEVEN 2024

Tarieven schenkbelasting 2024

Waarde schenking	Partner, kind	Kleinkinderen	Overige personen
€ 0 - € 152.368	10%	18%	30%
€ 152.368 en meer	20%	36%	40%

REKENVOORBEELD

Je schenkt aan jouw 42 jarige dochter een bedrag van € 200.000. Je dochter is ouder dan 40 jaar en kan, gelet op leeftijd partner, geen gebruik maken van de eenmalige hoge schenkingsvrijstelling. Jouw dochter betaalt dan € 23.435 belasting.

De berekening is dan als volgt:

De eerste € 6.633 is belastingvrij

Over de volgende € 152.368 moet je dochter 10 % belasting betalen: dat is € 15.236.

Over het restant (€ 40.999) moet 20 % belasting betaald worden: dat is € 8.199.

In totaal moet de dochter over de schenking van € 200.000 dus € 23.435 schenkingsbelasting betalen.

Ontvanger moet aangifte doen

Bedraagt de schenking meer dan de jaarlijkse vrijstelling van in 2024 € 6.633 dan is de ontvanger van de schenking verplicht om aangifte schenkbelasting te doen.

Voor schenkingen die worden gedaan in 2024 moet uiterlijk voor 1 maart 2025 aangifte worden gedaan.

SCHENKEN: ER KOMT MEER BIJ KIJKEN!

Als de mogelijkheden er zijn, is het fijn om kinderen te kunnen helpen bij de financiering van de eigen woning. Echter, een grote schenking vraagt om meer dan alleen het overboeken van een bedrag. Het is vaak ook verstandig aandacht te schenken aan onder meer de volgende zaken:

- Zijn de fiscale gevolgen bij de ontvanger goed in beeld gebracht?
- Kan de ouder het geschonken bedrag ook op de langere termijn missen of moet toch rekening worden gehouden met mogelijke calamiteiten waarbij de ouder dit bedrag eigenlijk weer zelf nodig heeft?
- Is er nagedacht over wat er met het geschonken bedrag gebeurt, als de relatie van het kind, bijvoorbeeld door echtscheiding, eindigt?
- Zijn er andere kinderen en worden deze door deze schenking niet benadeeld?
- Bestaat er risico dat door faillissement van het kind het geschonken bedrag verloren gaat?
- De ontvanger van een schenking moet bij de belasting een "schenkingsaangifte" doen. De Erkend Hypothecair Planner zal u hierbij graag helpen.

Deze en andere vragen komen aan de orde wanneer je deze bijzondere schenkingsvrijstelling met een Erkend Hypothecair

Planner bespreekt. Een gesprek hierover draagt eraan bij, dat je ook op langere termijn een tevreden gevoel houdt over het feit dat je jouw kind hebt kunnen helpen bij de financiering van zijn of haar woning.

OVER DE NVHP

Ruim 1.150 Erkend Hypothecair Planners zijn verenigd in de Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners, NVHP. Jaarlijks investeren deze Erkend Hypothecair Planners veel tijd en geld in aanvullende opleidingen. De adviseurs zijn daarnaast onderworpen aan een strenge gedragscode. Deze gedragscode geeft je extra zekerheid over de professionaliteit van jouw adviseur. Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening betreft in haar oordeelsvorming deze gedragscode wanneer een klacht over een lid van de NVHP wordt voorgelegd.

Deze brochure is een uitgave van de

Nederlandse Vereniging van Hypothecair Planners, NVHP.

Secretariaat **NVHP** E: info@hypothecairplanner.nl

De Wel 14-16 W: www.hypothecairplanner.nl

3871 MV

Hoewelaken