

Schenken, schenken en nog eens schenken

In de vorige editie van Meesterlijk Wonen noemde ik al de tijdelijk verhoogde schenkingsvrijstelling. Ondertussen hebben we daar veel vragen over gekregen. In deze editie zal ik daarom deze regeling verder toelichten.

Ik schreef in het vorige artikel dat de nieuwe wetgeving per 1 januari in werking zou treden. Maar misschien heeft u ook 1 oktober 2013 al eens als datum gehoord.

Hoe zit dat nou, notaris?

Welnu: het voorstel is al volgt: in het 'Belastingplan 2014' is voorgesteld om met ingang van 1 januari 2014 een nieuw artikel op te nemen in de successiewet,

waarbij een tijdelijke maatregel van één jaar in werking treedt, waarbij er € 100.000 geschonken kan worden onder de voorwaarde van besteding aan de 'Eigen woning' zoals bedoeld in de inkomstenbelasting of de aflossing van een eigenwoningsschuld.

Als dat 'Belastingplan 2014' zo wordt aangenomen, is het voorstel dat er terugwerkende kracht wordt verleend tot en met 1 oktober 2013.

Het kan dus ook worden afgekeurd.

Hoe kun je hier nou op vertrouwen?

Geen zorgen: door het gewekte vertrouwen in deze regeling zal een schenking die in het kader van deze regeling gedaan is tussen 1 oktober 2013 en 1 januari 2014 toch worden gehonoreerd, ook al wordt het 'Belastingplan 2014' niet aangenomen. Bijzonder, vindt u niet?

Wij adviseren u om een dergelijke schenking daarom dit jaar nog te doen. Mocht het 'Belastingplan 2014' namelijk niet worden geaccepteerd, dan zal door het gewekte vertrouwen een dergelijke schenking toch geldig zijn! In de schenkingsakte kunt u desgewenst ook een ontbindende voorwaarde opnemen dat de schenking ontbonden kan worden ingeval er toch schenkbelasting betaald dient te worden.

Ook een willekeurige derde kan een schenking doen aan iemand!

Het leuke van deze regeling is dat het niet alleen geldt tussen ouders en kinderen.

Nee, iedere verkrijging van een schenking van € 100.000 is vrijgesteld, zolang de voorwaarde voor de besteding aan de 'Eigen woning' maar wordt vervuld.

Dus ook een willekeurige derde kan een schenking doen aan iemand! Bijvoorbeeld een opa of oma of oom of tante kan zo ook helpen bij de financiering van een woning en dus zou je dus meerdere malen als verkrijger een dergelijke schenking belastingvrij kunnen ontvangen. Verder is er geen leeftijdsgrens voor de verkrijger.

Voor ouders geldt overigens wel een beperking als er al eerder schenkingen zijn gedaan met een beroep op eenmalige verhoogde vrijstellingen.

Zoals u wellicht weet is er een 'normale' verhoogde vrijstelling voor de



schenkbelasting (dit jaar € 24.676) en een 'verhoogde' verhoogde vrijstelling, die kon gelden bij de aankoop van de 'Eigen woning' (€ 51.407).

Het bedrag dat ouders op grond van de nieuwe regeling belastingvrij mogen schenken beperkt zich dan tot het bedrag dat nog niet met beroep op verhoogde vrijstellingen geschonken is.

Het is zeker aan te bevelen om een dergelijke schenking te doen bij notariële akte, zodat het als bewijsstuk kan dienen voor onder andere de Belastingdienst dat het geld is geschonken voor de 'Eigen woning'.

Wij zijn u graag van dienst bij op maat gesneden advies.

Notariskantoor



Oudewater

mr. A.J.W. Kuiper

www.notarisoudewater.nl

Rodezand 42 - 3421 BB
0348-561427 / 0348-473000

U kunt bij ons terecht voor alle notariële werkzaamheden, alsmede voor mediation!

Op **woensdag 6 november** hebben wij een **inloopsprek**.

U bent tussen 17.30 en 19.30 uur van harte welkom voor een **gratis advies!**

"Vraagt u zich af of uw oude testamenten en huwelijksvoorwaarden nog goed zijn?" Tijdens het inloopsprek kunt u zonder afspraak binnenlopen voor een kort adviesgesprek.

Wilt u liever uitgebreider advies? Maak dan een vrijblijvende afspraak voor een gratis adviesgesprek van een half uur. Het eerste halfuur is trouwens altijd gratis!

Noteert u alvast in uw agenda ons laatste inloopsprek voor 2013:
woensdag 4 december aanstaande.