

€ 100.000,-- BELASTINGVRIJ!

Het is tot 1 januari 2015 mogelijk om één ton euro aan iedereen te schenken (en dus ook van iedereen te verkrijgen) zonder schenkbelasting verschuldigd te zijn. Dat klinkt heel mooi, zeker als je suikeroom mag zijn, of -neef wilt zijn, maar uiteraard zijn er de nodige zaken om rekening mee te houden.

Zo moet al hetgeen geschonken wordt wel aan de eigen woning worden besteed. Dus onder ingewikkelde voorwaarden in de aflossing van hypotheek worden gestopt of een huis mee worden aangekocht. Ga je schenken aan de neef dan geldt onverkort het plafond van € 100.000, maar ga je schenken aan een kind dan telt ineens mee wat je eerder hebt geschonken en moet je dat ervan aftrekken.

Ga je hypotheek aflossen dan moet je waakzaam zijn voor boeterenten, fiscale consequenties in de aan de hypotheek gekoppelde (spaar)verzekering en daarbij ook de voorwaarden van je bank. Voorts moet ook gerekend worden met het fiscaal voordeel. Als het te doen is om bij later overlijden erfbelasting te besparen dan moet dat gewogen worden tegen het verlies aan hypotheekrenteaftrek in 30 jaar. Maar elke maand minder hoeven betalen, of de volgende generatie helpen (en er zelf niet slechter van worden) is natuurlijk ook een fijn gegeven.

Notaris Verhoeks kent alle ins- en outs van deze gecompliceerde crisismaatregel van ons kabinet. Het is natuurlijk bedacht om zoveel mogelijk geld te laten rollen ten behoeve van de economie en tegelijkertijd de overheidsbijdrage in renteaftrek te beperken. Maar of de worst net zo lekker smaakt als het ruikt, ontdek je pas na een adviesgesprek met de notaris. Je testament laat je immers ook niet achter op de website van de HEMA, toch?

Maar los van wat onze overheid ermee wenst te bereiken; schenken kan vele doelen dienen. Zo is het een mooi middel om wat van het opgebouwde vermogen 'te verliezen' voordat er in het kader van zorg (AWBZ) ernstig aan getrokken gaat worden. Dan blijft er mogelijk weinig tot niets over van de erfenis. Of kun je handig gebruik maken van **schenken-op-papier** om alvast wat van de bakstenen kwijt te raken zonder daadwerkelijk de woning te moeten verkopen of overdragen aan de erfgenamen. Het kan ook een aanvulling zijn op de planning van de erfenis met een **Verhoeks Optimaal Testament** of voor de grote(re) vermogens het **Verhoeks Optimaal+ Testament**.

In alle gevallen is er dan wel goed na te denken over de wijze van schenken, de omvang, de frequentie en de voorwaarden. Moet de begiftigde er bijvoorbeeld alles mee kunnen en zelf de beschikking hebben, of waken anderen er (eerst) nog over? Kan er geschonken worden aan aanverwanten en wat te doen bij een scheiding?

Nog even alle belangrijke vrijstellingen op een rijtje:

- Kinderen € 5.229 per jaar
- Anderen € 2.092 per jaar
- Kinderen éénmalig voor 40^e verjaardag € 25.096
- Kinderen bij benutting voor studie éénmalig € 52.281
- Bij benutting voor huis of restschuld éénmalig € 100.000 (van 1-10-13 tot 1-1-2015)
- In verleden al gegeven 'extra' bijstortingsschenking bij benutting voor huis of restschuld of studie.

Wilt u ook graag meerdere keren profiteren van de mogelijkheden in plaats van slechts één keer? Vraag dan bij Notariskantoor Verhoeks om advies. Een eerste afspraak is zo gemaakt en nog altijd vrijblijvend en geheel gratis.