

**Hardenberg** Scholtensdijk 20 0523 - 261941  
**Ommen** Bouwstraat 8 0529 - 450512  
**Dalfsen** Bloemendalstr. 11 0529 - 431742  
**Nieuwleusen** Westeinde 2 0529 - 481201

## FISCALE GEVOLGEN VAN SCHENKEN OP PAPIER (UITGAVE 2012)

### Wat is schenken op papier?

Een schenking kan op verschillende manieren gebeuren. U kunt bijvoorbeeld geld of bepaalde goederen (zoals een auto of een huis) schenken. Een nadeel van dergelijke schenkingen is dat u meteen "kwijt bent" wat u geschonken hebt.

Dat probleem is er niet bij een zogenaamde schenking 'op papier'. De schenker keert het bedrag niet uit, maar erkent dit schuldig aan de 'begiftigde'.

De schenker moet elk jaar 6% rente betalen aan de begiftigde over dit schuldig erkende bedrag. Betaalt de schenker geen 6% rente, dan draait de fiscus de schenking later alsnog terug.

De schenking 'op papier' moet in een notariële akte worden vastgelegd.

### Fiscale consequenties van een schenking op papier

#### A. Voor de schenkbelasting:

In de Successiewet is opgenomen dat er jaarlijks – vrij van schenkbelasting – een bedrag geschonken kan worden. Dit vrijgestelde bedrag is afhankelijk van de verwantschap tussen de schenker en de begiftigde. Wanneer de schenker meer schenkt dan het vrijgestelde bedrag, moet er schenkingbelasting betaald worden. De hoogte van het percentage is afhankelijk van de hoogte van de schenking en de eventuele verwantschap tussen de schenker en de begiftigde.

#### B. Voor de erfbelasting:

Wanneer de schenker overlijdt mag het op papier geschonken bedrag voor de erfbelasting als schuld van de nalatenschap in aftrek worden gebracht. Deze aftrek kan niet plaats vinden:

1. wanneer het op papier schuldig erkende bedrag vóór het overlijden aan de begiftigde is betaald; of
2. wanneer tot het overlijden niet jaarlijks rente is betaald over het schuldig erkende bedrag;  
voor schenkingen die vóór 1 januari 2010 zijn gedaan mag de rente worden betaald die in de desbetreffende schenkingsakte is vermeld, mits deze rente ten tijde van de schenking in overeenstemming was met de toen geldende marktrente;  
de jaarlijkse betaling van rente moet kunnen worden aangetoond.

### **C. Voor de inkomstenbelasting:**

Sinds 1 januari 2001 kent de inkomstenbelasting het zogenaamde boxenstelsel.

Zowel voor de schenker als de begiftigde valt de schenking op papier in box 3.

In box 3 wordt het inkomen uit sparen en beleggen belast.

Het bedrag dat belast wordt in box 3, is het totaal van de bezittingen minus de schulden. Daarvoor tellen sommige bezittingen en schulden niet mee, bijvoorbeeld de eigen woning en de daarop rustende hypothecaire schuld(en).

Het nettovermogen in box 3 wordt belast tegen 1,2%.

Er geldt voor het belastingjaar 2012 een vrijstelling in box 3 van € 21.139 per persoon en voor partners en gehuwden samen € 42.278. Voor personen met minderjarige kinderen en voor personen van 65 jaar en ouder met een laag inkomen geldt nog een extra vrijstelling.

Dit heeft de volgende consequenties:

1. voor de begiftigde:

Het door de schenker schuldig erkende bedrag moet bij de overige bezittingen van de begiftigde in box 3 worden opgeteld. Wanneer als gevolg van de schenking het totale vermogen van de begiftigde in box 3 meer dan de genoemde vrijstelling bedraagt, zal de begiftigde over dat meerdere 1,2% inkomstenbelasting moeten betalen. Daar staat tegenover dat de rente die de begiftigde jaarlijks van de schenker ontvangt onbelast is.

2. voor de schenker:

De schenker kan het aan de begiftigde schuldig erkende bedrag als schuld in aftrek brengen in box 3. Van de totale schulden in box 3 is een gedeelte niet aftrekbaar, namelijk € 2.900 (voor gehuwden en fiscale partners € 5.800 (voor belastingjaar 2012)).

De rente die aan de begiftigde moet worden betaald is niet aftrekbaar.

### **D. Aanbeveling**

Wanneer de schenking op papier leidt tot belastbaarheid in box 3 van de inkomstenbelasting voor de begiftigde, terwijl de schenker het geschonken bedrag niet (meer) in box 3 in aftrek kan brengen, verdient het aanbeveling de schenking op papier te heroverwegen.

Het is verstandig in dat geval met uw adviseur of notaris te overleggen of een schenking op papier nog wel verstandig is, gelet op de nadelige gevolgen voor de inkomstenbelasting. Wellicht kan een betere manier van vermogensoverheveling worden gevonden.

Het is onder omstandigheden zelfs mogelijk de schenking terug te draaien.