

Schenkbelasting

Als u een groter bedrag dan de jaarlijkse vrijstelling voor schenkbelasting wilt schenken, dan moet er schenkbelasting worden betaald. Het maakt namelijk voor de belastingdienst niet uit of de schenking daadwerkelijk wordt betaald, of dat deze schuldig wordt gebleven.

U kunt er dan voor kiezen om meerdere jaren achter elkaar het vrijgestelde bedrag te schenken, om te voorkomen dat u schenkbelasting moet betalen. Dit zorgt er wel voor dat u meerdere schenkingsakten nodig hebt, en dat u goed moet opletten welk bedrag aan rente u moet betalen.

Het is mogelijk dat ons kantoor u jaarlijks een herinnering stuurt voor het doen van een opvolgende schenking.



Notariskantoor Beens

Meeuwenweg 17,
8261 VZ Kampen
T 038 -3337051
E info@notariskantoorbeens.nl
W www.notariskantoorbeens.nl

Past de papieren schenking bij u?

Als het voeren van de administratie die bij een papieren schenking hoort voor u geen probleem is, en u wilt uw vermogen bij leven gedeeltelijk overhevelen naar uw erfgenamen, dan kan de papieren schenking een passend middel voor u zijn.

Meer informatie

Wilt u meer informatie of wilt u advies op maat over wat bij u past? Neem dan contact met ons kantoor op om een vrijblijvende afspraak in te plannen.



Papieren schenking



Notariskantoor Beens

Meeuwenweg 17
8261 VZ Kampen
(038) 333 70 51
info@notariskantoorbeens.nl

Schenken op papier, wat is dat? Is het voor u nuttig om een papieren schenking te maken? In deze brochure leggen we uit wat een papieren schenking is en wanneer het nuttig kan zijn om zo'n schenking te doen.

Wat is een papieren schenking?

In een papieren schenking legt u vast dat u een bedrag schenkt aan één of meer personen (meestal uw kind(eren)), en dat u dat bedrag weer terug leent. U erkent het bedrag schuldig. Dit zorgt ervoor dat u de schenking niet daadwerkelijk hoeft te betalen aan de ontvanger(s) van de schenking, maar dat uw vermogen op papier wel lager wordt.

Wat zijn de voordelen van een papieren schenking?

Inkomstenbelasting

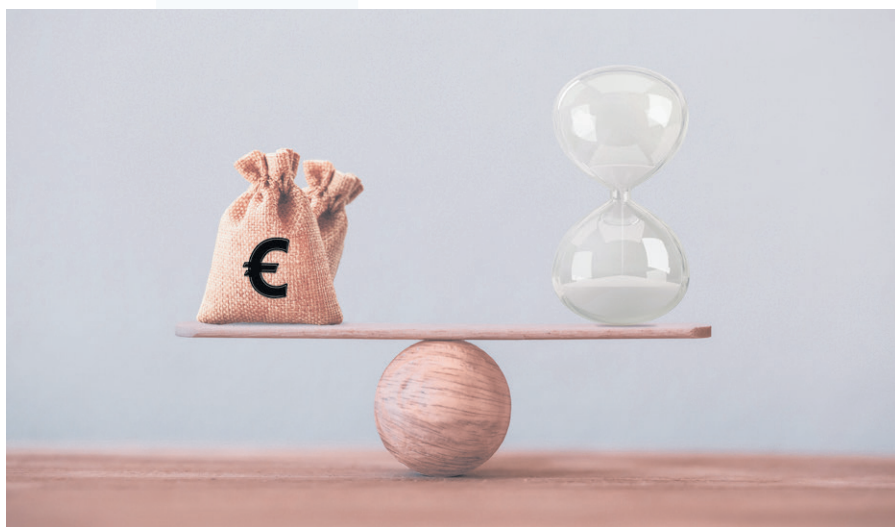
Uw vermogen wordt door het doen van een papieren schenking verlaagd. Dit zorgt ervoor dat u een lager vermogen voor box 3 van de inkomstenbelasting hebt, en dus minder inkomstenbelasting hoeft te betalen.

Eigen bijdrage voor zorg

Daarnaast zal een eventuele eigen bijdrage voor zorg lager uitvallen. Deze bijdrage wordt namelijk berekend over uw vermogen. Als uw vermogen door het doen van een papieren schenking lager is, zal ook de te betalen eigen bijdrage lager zijn. Op de website van het CAK kunt u uitrekenen hoe hoog uw eigen bijdrage op dit moment zou zijn.

Erfbelasting

Ten slotte kan het zo zijn dat de ontvangers van de schenking een aftrekpost voor de erfbelasting hebben ter hoogte van de gedane papieren schenking op het moment dat u bent overleden, als zij ook uw erfgenamen zijn. Let op: hier zijn voorwaarden aan verbonden. Die worden hieronder toegelicht.



www.notariskantoorbeens.nl

Wat zijn de (mogelijke) nadelen van een papieren schenking?

Administratie

Als u wilt dat de papieren schenking een aftrekpost voor de erfbelasting oplevert voor uw toekomstige erfgenaam (erfgenamen), gelden er een aantal voorwaarden van de belastingdienst. Dit brengt een administratieve last met zich mee, waar u zich bewust van moet zijn.

De voorwaarden zijn dat de schenking wordt vastgelegd in een notariële akte

en dat er jaarlijks 6% rente wordt betaald over de papieren schenking door u aan de ontvanger(s) van de schenking. Deze rente moet u daadwerkelijk uitbetalen. Als deze rente één keer niet wordt betaald, geldt de papieren schenking niet meer als aftrekpost voor de ontvanger(s) van de schenking. Het is dus belangrijk om dit goed bij te houden.

Het is mogelijk dat u van ons kantoor jaarlijks een herinnering ontvangt voor het betalen van de rente.