

Belasting en schenken 2010

Krijgt u een schenking? Dan moet u misschien schenkbelasting betalen. Doet u een schenking? Dan kunt u die schenking mogelijk als gift van de belasting aftrekken. In deze brochure leest u meer over belasting en schenken.



1 Waarom deze brochure?

Als u een schenking krijgt of doet, dan krijgt u te maken met de belastingregels voor schenkingen. In deze brochure leest u:

- wat een schenking is (hoofdstuk 2)
- hoeveel schenkbelasting u moet betalen als u een schenking krijgt (hoofdstuk 3)
- waarmee u rekening moet houden als u een schenking doet (hoofdstuk 4)
- hoe u aangifte voor de schenkbelasting doet (hoofdstuk 5)

2 Wat is een schenking?

U doet een schenking als u iemand iets geeft waar die ander voordeel van heeft. Een schenking doet u voor uw eigen kosten en er mag niets tegenover staan. In het algemeen geldt dat degene die de schenking krijgt, de schenkbelasting betaalt.

Een schenking bestaat meestal uit geld of goederen die u krijgt, maar u kunt ook op andere manieren een voordeel hebben. Iemand kan bijvoorbeeld een huis onder de marktwaarde verkopen. Het voordeel bestaat dan uit het verschil tussen de marktwaarde en de lagere verkoopprijs. U kunt ook een lening ontvangen waarvoor u geen of een lage rente betaalt. De rente die u niet betaalt, zien wij als schenking.

3 U krijgt een schenking

Krijgt u een schenking? Dan betaalt u over de waarde van die schenking soms schenkbelasting. In dit hoofdstuk leest u:

- wanneer u geen schenkbelasting betaalt (3.1)
- hoe u de waarde van een schenking bepaalt (3.2)
- hoe u berekent hoeveel schenkbelasting u moet betalen (3.3)

3.1 Wanneer betaalt u geen schenkbelasting?

U betaalt géén schenkbelasting als:

- de waarde van de schenking lager is dan een vrijstelling (3.1.1)
- u inkomstenbelasting over de schenking betaalt (3.1.2)
- u de schenking krijgt vanwege een morele verplichting (3.1.3)
- u de schenking gebruikt om dringende schulden af te lossen (3.1.4)
- de schenker niet in Nederland woont (3.1.5)
- de schenker de schenkbelasting betaalt (3.1.6)
- uw instelling een algemeen nut beogende instelling (ANBI) is (3.1.7)
- u de schenking krijgt van een ANBI (3.1.7)
- uw instelling een sociaal belang behartigende instelling (SBBI) is (3.1.8)

3.1.1 De waarde van de schenking is lager dan de vrijstelling

Voor de schenkbelasting bestaan vrijstellingen. Dat betekent dat u pas schenkbelasting betaalt als de waarde van de schenking hoger is dan een bepaald bedrag.

Er zijn vier vrijstellingen:

- de algemene vrijstelling
- de vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen
- de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen
- de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen waarmee het kind een studie of woning financiert

Let op!

Een vrijstelling geldt per schenker. U hoeft schenkingen die u in één jaar krijgt van verschillende mensen niet bij elkaar op te tellen. Krijgt u in één jaar meer schenkingen van dezelfde persoon of van hetzelfde echtpaar? Dan moet u die schenkingen wel bij elkaar tellen.

Algemene vrijstelling

Voor schenkingen geldt een algemene vrijstelling van € 2.000 per jaar. Over schenkingen met een waarde beneden de € 2.000 betaalt u geen schenkbelasting. Is de schenking die u krijgt meer waard dan € 2.000? Dan betaalt u schenkbelasting over het bedrag boven € 2.000.

Vrijstelling voor schenkingen van ouders aan kinderen

Voor schenkingen van ouders aan hun kinderen en pleegkinderen geldt een hogere vrijstelling. Ouders mogen hun kinderen elk jaar € 5.000 belastingvrij schenken. Dit bedrag geldt per kind.

Let op!

De vrijstellingen voor schenkingen van ouders aan hun kinderen gelden voor de ouders samen. Ook bij gescheiden ouders worden schenkingen die ze afzonderlijk doen, bij elkaar opgeteld.

Enmalig verhoogde vrijstelling voor kinderen vanaf 18 tot 35 jaar

Is een kind tussen de 18 en 35 jaar? Dan mogen ouders hun kind één keer € 24.000 belastingvrij schenken. Die € 24.000 is een maximumbedrag. Ouders mogen maar één keer gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling. Deze regeling geldt ook nog voor kinderen die ouder zijn dan 35 maar een partner hebben die jonger is (zie 3.3.1).

Aanvullende vrijstelling voor financiering van een studie of woning

De eenmalig verhoogde vrijstelling voor kinderen van 18 tot 35 jaar kan verhoogd worden tot € 50.000, als het kind het geld gebruikt om een buitengewoon dure studie te betalen of een eigen woning te kopen. Een eigen woning is de woning waar het kind zijn hoofdverblijf heeft. U moet aan kunnen tonen dat het geld gebruikt wordt voor een studie of een woning.

Bij een eenmalige verhoging van de schenkingsvrijstelling kan het vrijgestelde bedrag van € 50.000 ook gesplitst worden in € 24.000 gewone vrijstelling en € 26.000 voor de aankoop van de eigen woning.

Voorwaarden bij een buitengewoon dure studie:

- De studie of opleiding kost ten minste € 20.000 per jaar, exclusief levensonderhoud.
- De schenking is vastgelegd in een notariële akte waarin staat:
 - voor welke studie of opleiding de schenking is bedoeld
 - het bedrag van de verwachte kosten van de studie of opleiding
 - een ontbindende voorwaarde dat de schenking vervalt als het bedrag niet binnen twee jaar na het jaar van de schenking is besteed aan de vermelde studie of opleiding
- Als de Belastingdienst daar om vraagt, moeten ouders en kind met schriftelijke bewijzen aan kunnen tonen dat de schenking daadwerkelijk door de ouder(s) is betaald en door het kind is gebruikt voor de opleiding of studie.

Let op!

Deze vrijstelling geldt niet voor de aflossing van schulden die al zijn aangegaan voor de financiering van een dergelijke studie of opleiding voordat de ouders de schenking deden.

Voorwaarden bij de aankoop van een woning:

- De schenking is vastgelegd in een notariële akte, waarin de opschortende voorwaarde is opgenomen dat het kind een eigen woning heeft gekocht als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting.
- Als de Belastingdienst daar om vraagt, moeten ouders en kind met schriftelijke bewijzen aan kunnen tonen dat de schenking daadwerkelijk door de ouder(s) is betaald en door het kind is gebruikt om de woning te kopen.

Let op!

De verleende vrijstelling vervalt als de woning niet in het jaar van schenking of in de daaropvolgende twee jaren de eigen woning van het kind is geworden.

Let op!

Als u een schenking doet en u denkt dat deze is vrijgesteld, dan moet u toch aangifte doen. In de aangifte geeft u aan welke vrijstelling volgens u van toepassing is.

Uitzondering op deze hoofdregel vormen de schenkingen tot € 2.000 en bij een schenking van ouders aan kinderen tot € 5.000. Voor die schenkingen hoeft u geen aangifte te doen.

3.1.2 U betaalt inkomstenbelasting over de schenking

Sommige schenkingen worden bij uw inkomen geteld. Bijvoorbeeld schenkingen die u van uw werkgever krijgt. Over de waarde van zo'n schenking betaalt u inkomstenbelasting. U betaalt dan geen schenkbelasting.

3.1.3 U krijgt de schenking vanwege een morele verplichting

Meestal doet een schenker een schenking uit vrijgevigheid. Hij is niet verplicht om de schenking te doen en er staat niets tegenover. Soms doet iemand een schenking omdat hij zich moreel verplicht voelt om dat te doen. Ook degene die de schenking krijgt, vindt dat hij recht heeft op de schenking. Zo'n schenking uit morele plicht heet een 'natuurlijke verbintenis.' Als u een schenking uit morele verplichting krijgt, dan betaalt u geen schenkbelasting. Bij de aangifte moet de schenker aangeven waarom hij zich moreel verplicht voelt u deze schenking te geven.

3.1.4 U gebruikt de schenking om dringende schulden af te lossen

U betaalt geen schenkbelasting als u de schenking gebruikt om dringende schulden af te lossen. Dringende schulden zijn schulden die u direct moet betalen, bijvoorbeeld een huurschuld die u moet betalen om huisuitzetting te voorkomen. Het moet een schuld zijn die u zonder de schenking niet had kunnen betalen. Zelfs niet als u al uw bezittingen had verkocht.

3.1.5 De schenker woont niet in Nederland

U betaalt geen schenkbelasting als degene van wie u de schenking krijgt, niet in Nederland woont op het moment dat hij u de schenking geeft.

U moet wél schenkbelasting betalen als de schenker:

- een Nederlander is en nog géén tien jaar buiten Nederland woont
- een buitenlander is die in Nederland woonde en nog geen heel jaar uit Nederland weg is

3.1.6 De schenker betaalt de schenkbelasting

U betaalt schenkbelasting over schenkingen die u krijgt. De schenker kan ook 'vrij van recht' schenken. De aanslag schenkbelasting komt wel op uw naam te staan, maar de schenker betaalt de schenkbelasting voor u. U betaalt zelf dus niet.

3.1.7 Een algemeen nut beogende instelling (ANBI) krijgt of doet een schenking

Een algemeen nut beogende instelling (ANBI) is een instelling die zich voor minstens 90% inzet voor het algemeen belang. Dit zijn meestal kerkelijke, levensbeschouwelijke, liefdadige, culturele of wetenschappelijke instellingen. ANBI's betalen geen schenkbelasting over schenkingen die ze krijgen. Als een ANBI een schenking doet aan een persoon of een instelling, hoeft die persoon of instelling ook geen schenkbelasting te betalen. De schenking moet dan wel worden gebruikt voor het doel wat de ANBI nastreeft.

Registratie van ANBI's

Vrijstelling van schenkbelasting geldt alleen voor organisaties die bij ons geregistreerd staan als ANBI. Of een organisatie geregistreerd is als ANBI, kunt u zelf controleren met het programma 'ANBI opzoeken' op www.belastingdienst.nl.

Voorbeeld

De Dierenbescherming is een ANBI. De Dierenbescherming betaalt geen schenkbelasting over schenkingen die zij krijgt. Als de Dierenbescherming op haar beurt een schenking doet aan een dierenasiel, dan hoeft het dierenasiel ook geen schenkbelasting te betalen. Maar als de Dierenbescherming een auto cadeau doet aan een particulier, dan moet die particulier wel schenkbelasting betalen. De schenking van een auto past niet bij het doel van de Dierenbescherming en dient ook geen algemeen belang.

3.1.8 Een sociaal belang behartigende instelling (SBBI) krijgt een schenking

Een sociaal belang behartigende instelling (SBBI) hoeft geen schenkbelasting te betalen over schenkingen die ze krijgt. Een stichting of vereniging kan een sociaal belang behartigende instelling (SBBI) zijn als ze voldoet aan alle volgende voorwaarden:

- De stichting of vereniging streeft een sociaal belang na. Dit blijkt uit de statuten of reglementen.
- De feitelijke werkzaamheden komen overeen met de doelstelling.
- De stichting of vereniging valt niet onder de winstbelasting of is daarvan vrijgesteld.
- De bestuursleden van de stichting of vereniging ontvangen alleen een onkostenvergoeding.
- De stichting of vereniging is gevestigd in de Europese Unie, de Nederlandse Antillen, Aruba of een ander door ons aan te wijzen land.

Voorbeelden van een SBBI zijn de scouting of een amateurvoetbalclub. Twijfelt u of uw stichting of vereniging een SBBI is? Neem dan contact op met de BelastingTelefoon.

3.2 Hoeveel schenkbelasting betaalt u?

Zijn de situaties genoemd in 3.1 niet op u van toepassing? Dan moet u schenkbelasting betalen. Hoeveel schenkbelasting u moet betalen, hangt af van:

- de waarde van de schenking (3.2.1)
- of u een onroerende zaak krijgt (3.2.2)
- uw relatie met degene van wie u de schenking krijgt (3.3)

3.2.1 Waarde van de schenking

Als u een schenking krijgt, betaalt u schenkbelasting over de waarde van de schenking. U moet dus eerst de waarde van de schenking bepalen.

U krijgt geld

Krijgt u een geldbedrag? Dan is de waarde van de schenking de waarde van het geldbedrag op het moment dat u de schenking krijgt.

U krijgt roerende of onroerende zaken

U kunt roerende zaken of onroerende zaken krijgen. Roerende zaken zijn bijvoorbeeld een schilderij, antiek, sieraden of een auto. Onroerende zaken zijn bijvoorbeeld een stuk grond of een huis.

U krijgt roerende zaken

Dan is de waarde van de schenking gelijk aan de waarde van deze zaken in het economisch verkeer. De waarde in het economisch verkeer is het hoogste bedrag dat u bij verkoop zou kunnen krijgen.

U krijgt onroerende zaken

Ook bij onroerende zaken is de waarde van de schenking gelijk aan de waarde van deze zaken in het economisch verkeer. Gaat het om een woning? Dan geldt de WOZ-waarde. Deze waarde vindt u in de WOZ-beschikking van de gemeente in het jaar van de schenking.

U krijgt een ander soort schenking

Een schenking hoeft geen tastbare zaak of geld te zijn. U kunt bijvoorbeeld ook het recht krijgen om een stuk grond te gebruiken of om in een woning te wonen. Iemand kan u ook geld lenen tegen gunstige voorwaarden. Ook dat zijn schenkingen. De waarde van zo'n schenking is soms moeilijk te bepalen. Wilt u meer informatie over het bepalen van de waarde van een schenking? Neem dan contact op met de BelastingTelefoon.

U krijgt een schenking waaraan verplichtingen vastzitten

Soms zitten aan een schenking verplichtingen vast. Bijvoorbeeld als u een deel van de schenking aan een goed doel moet geven. Of als iemand u een huis schenkt op voorwaarde dat u de rest van de hypotheek aflost.

U betaalt schenkbelasting over de nettowaarde van de schenking. Dat is wat u voor uzelf overhoudt nadat u aan alle verplichtingen hebt voldaan.

Voorbeeld

Iemand schenkt u een schilderij met een taxatiewaarde van € 50.000. Van de waarde van het schilderij moet u € 20.000 aan een goed doel geven. U krijgt dan eigenlijk een schenking van € 30.000, over dat bedrag betaalt u schenkbelasting.

3.2.2 Onroerende zaak: schenk- of overdrachtsbelasting?

Als u eigenaar wordt van een onroerende zaak, zoals een huis, winkel of stuk grond, dan betaalt u overdrachtsbelasting. De overdrachtsbelasting is 6% van de waarde in het economische verkeer van de onroerende zaak.

Het kan ook zijn dat u een bedrag voor de onroerende zaak moet betalen, maar dat de overeengekomen prijs die u betaalt lager is dan de waarde in het economische verkeer. U betaalt dan overdrachts- én schenkbelasting. Overdrachtsbelasting betaalt u over de waarde in het economische verkeer van de onroerende zaak. Schenkbelasting betaalt u over het geheel of het deel van de waarde van de onroerende zaak dat u geschonken krijgt. Wij verrekenen de overdrachtsbelasting met de verschuldigde schenkbelasting.

Voorbeeld

Een boer koopt een stuk grond aan zijn zus. De grond is € 30.000 waard, de zus betaalt er € 10.000 voor. De zus krijgt daarmee een schenking van € 20.000. Over de € 30.000 die de grond waard is, betaalt de zus overdrachtsbelasting. Over de schenking van € 20.000 betaalt zij schenkbelasting. De overdrachtsbelasting wordt door ons verrekend met de schenkbelasting die de zus betaalt. Zij betaalt dan minder schenkbelasting.

3.3 Hoe berekent u de schenkbelasting?

Er zijn verschillende tarieven voor de schenkbelasting: van 10% tot 40%. Het tarief dat u betaalt, hangt af van:

- de waarde van de schenking (zie 3.2.1)
- uw relatie met degene van wie u de schenking krijgt

In 3.3.1 vindt u een uitleg van termen die wij in dit hoofdstuk gebruiken.

In 3.3.2 vindt u de Wegwijzer schenkbelasting. Met de wegwijzer kunt u bepalen of u schenkbelasting moet betalen en in welke tariefgroep u valt.

In 3.3.3 vindt u tarieventabellen, waarmee u kunt berekenen hoeveel schenkbelasting u moet betalen.

U kunt ook de 'rekenhulp schenkbelasting' gebruiken op www.belastingdienst.nl. Als u de waarde van de schenking en uw relatie met de schenker invult, ziet u hoeveel schenkbelasting u betaalt.

3.3.1 Gebruikte termen

In dit hoofdstuk komt u de volgende termen tegen:

Eigen kinderen

Voor de schenkbelasting zijn eigen kinderen:

- kinderen die zijn geboren tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap van beide ouders
- kinderen uit een vorig huwelijk van een partner
- kinderen van een ongehuwde moeder
- kinderen die door de vader zijn erkend
- geadopteerde en gewettigde kinderen

Pleegkinderen

Voor de schenkbelasting zijn pleegkinderen: kinderen die vóór hun 21e verjaardag minimaal vijf jaar uitsluitend of nagenoeg uitsluitend door de pleegouder(s) zijn onderhouden en opgevoed.

Pleegkinderen die vóór hun 21e trouwen, moeten vóór de datum van het huwelijk minimaal vijf jaar uitsluitend of nagenoeg uitsluitend door de pleegouder(s) zijn onderhouden en opgevoed.

Partners

Partners voor de schenkbelasting worden gezien als één persoon (of als één belastingplichtige). Dat werkt twee kanten op. Als één partner een schenking doet, dan wordt de schenking gezien als gedaan door beide partners. Hetzelfde geldt als één partner een schenking krijgt, in dat geval krijgen de partners één schenking.

De Belastingdienst ziet de volgende mensen als partners voor de schenkbelasting:

- mensen die getrouwd zijn of een geregistreerd partnerschap hebben en niet duurzaam gescheiden leven
- stellen die samenwonen
- familieleden waarvan de een mantelzorg verleent aan de ander

Samenwonenden

Samenwonenden zijn partners voor de schenkbelasting als ze aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Ze hebben na de 18e verjaardag van de jongste partner minstens twee jaar een gezamenlijke huishouding gevoerd op één adres.
- Ze staan allebei minimaal twee jaar op dat adres ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens van de gemeente of een vergelijkbare administratie buiten Nederland.
- Ze hebben een door een notaris opgemaakt samenlevingscontract met een zorgverplichting.
- Ze zijn geen bloedverwanten in de rechte lijn. Bloedverwanten in de rechte lijn zijn bijvoorbeeld grootouders, ouders, kinderen en kleinkinderen.

Samenwonenden zijn ook partners voor de schenkbelasting als ze aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Ze hebben na de 18e verjaardag van de jongste partner minstens vijf jaar een gezamenlijke huishouding gevoerd op één adres.
- Ze staan allebei minimaal vijf jaar op dat adres ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens van de gemeente of een vergelijkbare administratie buiten Nederland.
- Ze zijn geen bloedverwanten in de rechte lijn. Bloedverwanten in de rechte lijn zijn bijvoorbeeld grootouders, ouders, kinderen en kleinkinderen.

Mantelzorgers

Familieleden waarvan de een mantelzorg verleent aan de ander, zijn partners voor de schenkbelasting als ze aan de volgende voorwaarden voldoen:

- De mantelzorger heeft een mantelzorgcompliment ontvangen in het kalenderjaar voor het jaar van de schenking. Een mantelzorgcompliment is een uitkering zoals bedoeld in artikel 19a van de Wet maatschappelijke ondersteuning.
- Zij zijn bloedverwanten in de eerste graad.
- Ze hebben na de achttiende verjaardag van de jongste partner minstens twee jaar een gezamenlijke huishouding gevoerd op één adres.
- Ze staan allebei minimaal twee jaar op dat adres ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens van de gemeente of een vergelijkbare administratie buiten Nederland.
- Ze hebben een door een notaris opgemaakt samenlevingscontract met een zorgverplichting.

Familieleden waarvan de een mantelzorg verleent aan de ander, zijn ook partners voor de schenkbelasting als ze aan de volgende voorwaarden voldoen:

- De mantelzorger heeft een mantelzorgcompliment ontvangen in het kalenderjaar voor het jaar van de schenking. Een mantelzorgcompliment is een uitkering zoals bedoeld in artikel 19a van de Wet maatschappelijke ondersteuning.
- Zij zijn bloedverwanten in de eerste graad.
- Ze hebben na de achttiende verjaardag van de jongste partner minstens vijf jaar een gezamenlijke huishouding gevoerd op één adres.
- Ze staan allebei minimaal vijf jaar op dat adres ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens van de gemeente of een vergelijkbare administratie buiten Nederland.

Let op!

Als een mantelzorger samenwoont met beide ouders, dan zijn de ouders elkaars partner en niet de partner van de mantelzorger.

Verwantschap

Verwantschap betekent voor de schenkbelasting dat u familie van elkaar bent. U bent bloedverwanten als u gemeenschappelijke voorouders hebt. Aanverwanten zijn aangetrouwde leden van uw familie. De schenkbelasting behandelt aanverwanten en bloedverwanten gelijk als ze elkaars partner zijn.

Voorbeeld

Een getrouwde vrouw krijgt een schenking van haar ouders, zij betaalt schenkbelasting volgens het tarief voor schenkingen van ouders aan kinderen (zie 3.3.2). Zou haar partner de schenking krijgen, dan geldt voor hem hetzelfde tarief. Omdat ze getrouwd zijn, worden ze als één persoon behandeld.

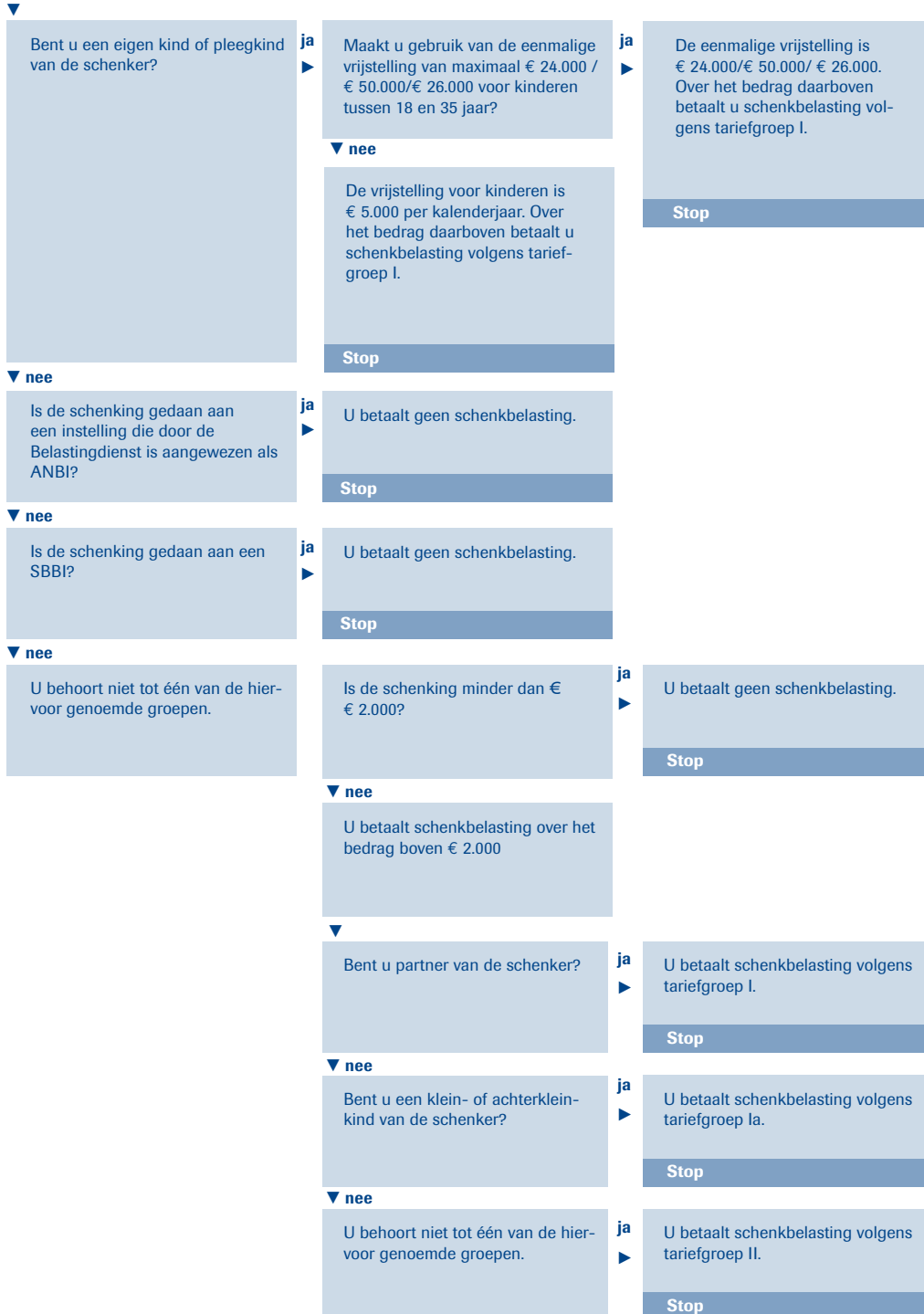
3.3.2 Wegwijzer schenkbelasting

Met de wegwijzer schenkbelasting kunt u vaststellen of u schenkbelasting moet betalen en welk tarief voor u geldt. De tarieventabellen vindt u in 3.3.3.

Let op!

De bedragen in deze wegwijzer gelden voor schenkingen in 2010. De bedragen worden elk jaar aangepast.

Start



3.3.3 Tarieven schenkbelasting 2010

U hebt met de wegwijzer bepaald of u schenkbelasting moet betalen en in welke tariefgroep u valt.

Met de tarieventabellen hierna kunt u berekenen hoeveel schenkbelasting u moet betalen. De bedragen worden ieder jaar aangepast.

Gebruik de tabellen als volgt:

1. Zoek de tariefgroep die op u van toepassing is.
2. Zoek in de linkerkolom de waarde van de schenking.
3. In de rechterkolom vindt u het percentage dat u betaalt.

tariefgroep I - eigen kinderen/ pleegkinderen - echtgenoot/ geregistreerd partner - partners voor de schenkbelasting	Waarde schenking	Schenkbelasting %
	Tussen € 0 en € 118.000	10%
	€ 118.000 en hoger	20%

tariefgroep Ia - kleinkinderen en achterkleinkinderen	Waarde schenking	Schenkbelasting %
	Tussen € 0 en € 118.000	18%
	€ 118.000 en hoger	36%

tariefgroep II - overigen	Waarde schenking	Schenkbelasting %
	Tussen € 0 en € 118.000	30%
	€ 118.000 en hoger	40%

Voorbeeld 1

Een vader schenkt zijn 30-jarige zoon in één jaar € 62.000. In hun aangifte schenkbelasting doen vader en zoon een beroep op de eenmalige hogere vrijstelling voor kinderen van € 24.000. Het deel van de schenking waarover belasting betaald moet worden is: € 62.000 – € 24.000 = € 38.000. De waarde van de belaste schenking ligt tussen de € 0 en € 118.000. De zoon valt in tariefgroep I. Over het belaste deel van de schenking betaalt hij 10% schenkbelasting, de zoon betaalt € 3.800.

Als vader en zoon geen beroep doen op de eenmalige hogere vrijstelling van € 24.000, dan is de gewone vrijstelling van ouders aan kinderen van toepassing. Die vrijstelling is € 5.000. Het belaste deel van de schenking komt dan op € 62.000 min € 5.000 is € 57.000. De waarde van de schenking ligt tussen € 0 en € 118.000, de zoon betaalt 10% over de waarde van de schenking. Hij betaalt € 5.700 schenkbelasting.

Voorbeeld 2

Een vader schenkt aan zijn 38-jarige zoon € 150.000. De zoon is ouder dan 35 jaar, ze kunnen daarom geen eenmalige hogere vrijstelling vragen. De gewone vrijstelling van ouders aan kinderen van € 5.000 is van toepassing. Het belaste deel van de schenking is € 145.000. Over de eerste € 118.000 betaalt de zoon 10 %, dit is € 11.800. Over de resterende € 27.000 betaalt hij 20%, dat is € 5.400. In totaal betaalt de zoon € 17.200 schenkbelasting.

Voorbeeld 3

Iemand schenkt zijn broer een auto met een waarde van € 25.000. De schenking is hoger dan de algemene vrijstelling van € 2.000. De broer betaalt schenkbelasting over € 23.000. De waarde van de schenking ligt tussen € 0 en € 118.000. De broer valt in tariefgroep II, hij betaalt 30% schenkbelasting over € 23.000, dat is € 6.900.

Voorbeeld 4

Een nicht krijgt van haar oom een schenking van € 125.000. De nicht valt in tariefgroep II. De algemene vrijstelling is € 2.000, de belaste schenking is dus € 123.000. Over de eerste € 118.000 betaalt de nicht 30% schenkbelasting, dat is € 35.400. Over de resterende € 5.000 betaalt zij 40%, dat is € 2.000. In totaal betaalt de nicht € 37.400 schenkbelasting.

4 U doet een schenking

In dit hoofdstuk vindt u informatie over:

- schenkingen die u mag aftrekken van de inkomstenbelasting (4.1)
- schenkingen waarvoor de schenker de schenkbelasting betaalt (4.2)
- schenkingen die gevolgen hebben voor de erfenis die u nalaat (4.3)
- schenkingen die u deed voordat u in de bijstand terechtkwam (4.4)

Let op!

Voor schenkingen van ouders aan hun kinderen, zie 3.1.1.

4.1 Schenkingen die u mag aftrekken

U mag een schenking die u doet, soms aftrekken van de inkomstenbelasting die u moet betalen. De schenking moet wel voldoen aan een aantal voorwaarden.

Een ander woord voor schenking is 'gift'. Voor de inkomsten- en vennootschapsbelasting maken we onderscheid tussen:

- gewone giften
- periodieke giften

De aftrekmogelijkheden voor periodieke giften zijn ruimer dan die voor gewone giften.

4.1.1 Gewone giften

Elke schenking die u doet, is een gewone gift. Het maakt niet uit of u de schenking regelmatig of eenmalig doet. Donaties aan een goed doel zijn bijvoorbeeld gewone giften.

Aftrekken gewone giften

U mag gewone giften aftrekken als die giften voldoen aan de volgende voorwaarden:

- U doet de gift aan een instelling die bij ons is geregistreerd als ANBI (zie hierna).
- De instelling levert u geen tegenprestatie voor de gift.
- U kunt schriftelijk aantonen dat u de gift hebt gedaan, bijvoorbeeld met een bankafschrift of kwitantie. Giften bij deur- en straatcollectes zijn dus niet aftrekbaar.
- Het totaalbedrag van de giften is hoger dan het drempelbedrag dat voor u geldt.
- U trekt niet meer af dan het maximum dat voor u geldt.

Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI)

ANBI staat voor: algemeen nut beogende instelling. Een ANBI is een kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele of wetenschappelijke instelling, of een instelling die op een andere manier bijdraagt aan het algemeen nut. Alleen giften aan een bij ons geregistreerde ANBI zijn aftrekbaar. Wilt u controleren of een instelling waar u geld aan geeft, is geregistreerd als ANBI? Dat kan met het programma 'ANBI opzoeken' op www.belastingdienst.nl.

Drempelbedrag en maximum

Voor gewone giften geldt een drempelbedrag en een maximum. Het drempelbedrag is 1% van uw drempelinkomen, met een minimum van € 60. Uw drempelinkomen is het totaal van uw inkomsten en aftrekposten in box 1, 2 en 3, maar zonder uw persoonsgebonden aftrek. Had u het hele jaar een fiscale partner? Tel dan de aftrekbare giften van u en uw fiscale partner bij elkaar. Om de drempel te berekenen telt u de drempelinkomens van u en uw fiscale partner ook bij elkaar.

Giften boven het drempelbedrag mag u aftrekken. Maar u mag niet meer aftrekken dan het maximum, dat is 10% van het drempelinkomen.

4.1.2 Periodieke giften

Een gift is een periodieke gift als de gift voldoet aan de volgende voorwaarden:

- U hebt de gift vooraf vastgelegd bij een notaris.
- U maakt de gift regelmatig over naar de instelling of vereniging.
- De bedragen die u overmaakt zijn steeds (ongeveer) even hoog.
- Het overmaken van de bedragen eindigt uiterlijk bij uw overlijden.
- De giften doet u minimaal vijf jaar achtereenvolgend.
- De instelling of vereniging levert u geen tegenprestatie voor uw gift.

Aftrekken periodieke giften

De aftrekmogelijkheden voor periodieke giften zijn ruimer dan die voor gewone giften. U mag altijd het hele bedrag van de gift aftrekken. Voor periodieke giften geldt geen drempelbedrag en geen maximum.

Periodieke gift aan een ANBI

Een periodieke gift aan een ANBI mag u altijd aftrekken.

Periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is

Doet u een periodieke gift aan een vereniging die geen ANBI is? Dan mag u die gift aftrekken als de vereniging voldoet aan de volgende voorwaarden:

- De vereniging heeft minstens 25 leden.
- De vereniging heeft volledige rechtsbevoegdheid.
- De vereniging hoeft geen vennootschapsbelasting te betalen.
- De vereniging is gevestigd in een lidstaat van de Europese Unie, de Nederlandse Antillen, Aruba of een ander door ons aangewezen land.

Voor meer informatie over giften aan instellingen die in het buitenland zijn gevestigd, kunt u bellen met de BelastingTelefoon.

4.2 Schenkingen waarvoor de schenker de schenkbelasting betaalt

Degene die een schenking krijgt, betaalt normaal gesproken de schenkbelasting. U kunt ook 'vrij van recht' schenken. In dat geval betaalt u (als schenker) de schenkbelasting. Degene die de schenking krijgt, betaalt niets meer.

4.3 Schenkingen en de gevolgen voor uw erfenis

Schenkingen die u doet tijdens uw leven, kunnen gevolgen hebben voor de erfenis die u nalaat. Doet u een schenking binnen 180 dagen voor uw overlijden? Dan wordt die schenking gezien als deel van uw erfenis. De schenking wordt bij de erfenis geteld. Over de erfenis betalen uw erfgenamen erfbelasting. Als er al schenkbelasting is betaald, dan verrekenen wij dit met de erfbelasting.

Uitzonderingen

Schenkingen die binnen 180 dagen voor uw overlijden zijn gedaan, worden niet bij uw erfenis geteld als:

- het een schenking is aan uw kind en er bij schenking een beroep is gedaan op de eenmalige verhoogde vrijstelling (zie 3.1.1)
- degene die de schenking kreeg, inkomsten-, loon- of dividendbelasting over de schenking betaalt (zie 3.1.2)
- de schenking gedaan is uit een morele verplichting (zie 3.1.3)
- de schenkbelasting is kwijtgescholden doordat iemand een beroep heeft gedaan op de hardheidsclausule en wij dit verzoek hebben ingewilligd. U kunt een beroep doen op de hardheidsclausule als u vindt dat de schenkbelasting onredelijk hoog is.

4.4 Schenkingen en de bijstand

Ontvangt u een bijstandsuitkering? En hebt u in de vijf jaar voordat u in de bijstand terechtkwam een schenking gedaan? Dan mag de sociale dienst deze schenking terughalen bij degene die van u de schenking kreeg. De sociale dienst doet dit alleen als u op het moment dat u de schenking deed, wist of kon weten dat u in de bijstand terecht zou komen.

Als degene die de schenking kreeg de schenking moet teruggeven, dan kan hij de schenkbelasting aan ons terugvragen.

5. Schenkbelasting: aangifte doen en betalen

In dit hoofdstuk leest u:

- wie aangifte voor de schenkbelasting doet (5.1)
- hoe u aangifte doet (5.2)
- wanneer u moet betalen (5.4)
- wat u kunt doen als u het niet eens bent met de aanslag (5.5)

5.1 Wie doet aangifte?

Schenker en ontvanger doen samen aangifte op hetzelfde aangifteformulier schenkbelasting. U doet aangifte als de waarde van de schenking hoger is dan de algemene vrijstelling. U vraagt dus alleen een aangifteformulier aan bij giften boven de € 2.000. Als het om schenkingen van een ouder aan een kind gaat, vraagt u een aangifteformulier aan bij giften boven de € 5.000.

Als u een schenking doet aan uw kind en u maakt gebruik van de eenmalige verhoogde vrijstelling, dan moet u altijd aangifte doen.

Let op!

Als wij u een formulier Aangifte schenkbelasting toesturen, dan móét u aangifte doen. Doet u dat niet, dan schatten wij zelf hoeveel schenkbelasting u moet betalen. U kunt ook een boete krijgen.

5.2 Hoe doet u aangifte?

U doet aangifte met het formulier *Aangifte schenkbelasting*. Dit aangifteformulier kunt u downloaden op www.belastingdienst.nl of aanvragen bij de BelastingTelefoon (0800 - 0543).

Stuur uw aangifte naar het belastingkantoor waar de schenker onder valt.

Let op!

Als blijkt dat een schenking meer waard is dan u opgeeft, dan kunnen wij u een hogere aanslag opleggen.

5.3 Wanneer moet uw aangifte bij ons binnen zijn?

U doet aangifte vóór 1 maart van het jaar dat volgt op het jaar waarin u de schenking kreeg of deed.

5.4 Wanneer moet u betalen?

U moet de aanslag betalen binnen zes weken nadat u de aanslag van ons ontvangt. Wilt u een betalingsregeling? Neem dan contact op met het belastingkantoor dat op de aanslag staat.

5.5 U bent het niet eens met de aanslag

Als u het niet eens bent met de aanslag schenkbelasting, dan kunt u binnen zes weken bezwaar maken. Hoe en waar u dat moet doen, staat in de aanslag. Bent u het niet eens met onze beslissing op uw bezwaarschrift, dan kunt u in beroep gaan bij de rechtbank.

Meer informatie

In deze brochure vindt u algemene informatie over belasting en schenking. Hebt u nog vragen? Kijk dan op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543, bereikbaar op werkdagen van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 uur tot 17.00 uur.