



Belastingdienst

Toelichting 2013

Aangifte schenkbelasting

Dit is een toelichting bij het formulier Aangifte schenkbelasting. Deze toelichting bestaat uit vier onderdelen:

- A Algemene informatie over de schenkbelasting
- B Uitleg bij de vragen in het formulier *Aangifte schenkbelasting*
- C Wegwijzer schenkbelasting
- D Tarieven schenkbelasting 2013

Hoe gebruikt u deze toelichting?

Deze toelichting is geschreven voor iemand die een schenking krijgt en zelf het aangifteformulier invult. Vult u als schenker het aangifteformulier in? Houd er dan rekening mee dat wij met 'u' de ontvanger bedoelen. Behalve wanneer wij 'u als schenker' schrijven. Overal waar in het aangifteformulier of de toelichting 'hij' staat, kunt u ook 'zij' lezen.

A Algemene informatie over de schenkbelasting

Wat is een schenking?

U ontvangt een schenking als u van iemand iets krijgt waardoor u rijker wordt en de ander armer. Een schenking wordt ook wel een gift genoemd.

Wanneer doet u aangifte schenkbelasting?

Hebt u een schenking gekregen? Dan moet u aangifte schenkbelasting doen als:

- u het formulier *Aangifte schenkbelasting* van ons hebt ontvangen
- u de schenking van uw ouder(s) hebt gekregen en de schenking hoger is dan € 5.141
- u de schenking niet van uw ouder(s) hebt gekregen en de schenking hoger is dan € 2.057

Hebt u een schenking gedaan? Dan hoeft u alleen aangifte schenkbelasting te doen als u het formulier *Aangifte schenkbelasting* van ons hebt ontvangen. Schenker en ontvanger kunnen ook samen aangifte doen op hetzelfde formulier.

B Uitleg bij de vragen in het formulier *Aangifte schenkbelasting*

Voor meer ontvangers samen aangifte doen

Meer ontvangers kunnen samen aangifte doen. Vermeld dan voor iedere ontvanger op een bijlage de gegevens waar in de aangifte om gevraagd wordt.

Als u bij de ondertekening van het aangifteformulier aankruist dat iedere ontvanger afzonderlijk een aanslag wil ontvangen, krijgt iedere ontvanger de aanslag op zijn woonadres. Als de ontvanger schenkbelasting moet betalen, zit aan de aanslag een acceptgiro met het bedrag dat hij moet betalen.

Geeft u niet aan dat iedere ontvanger afzonderlijk een aanslag wil ontvangen? Dan krijgen de ontvangers toch afzonderlijk een aanslag, maar alle aanslagen worden met een brief verstuurd naar het correspondentieadres. Aan de brief zit dan één acceptgiro voor de totaal te betalen schenkbelasting.

Let op!

Wonen een of meer ontvangers in het buitenland? Of zijn een of meer woonadressen onbekend? Dan kunt u niet kiezen voor afzonderlijke aanslagbiljetten met acceptgiro. Wij sturen de aanslagen dan altijd naar het correspondentieadres.

Postadres voor het indienen van de Aangifte schenkbelasting

Het belastingkantoor waar u de Aangifte schenkbelasting naar toe moet sturen is:

Belastingdienst
Kantoor 's-Hertogenbosch
Antwoordnummer 10815
5200 WB 's-Hertogenbosch

Voor welke datum moet de aangifte bij ons binnen zijn?

Uw aangifte moet bij ons binnen zijn vóór 1 maart van het jaar dat volgt op het jaar waarin u de schenking kreeg of deed. Het kan zijn dat wij na deze datum informatie ontvangen dat er een schenking is gedaan, en u dan een aangifteformulier toesturen. Op dit aangifteformulier staat dan de datum vermeld waarop de aangifte bij ons binnen moet zijn. Als u geen aangifte doet, schatten wij zelf hoeveel schenkbelasting u moet betalen. Wij sturen u dan een aanslag voor het bedrag dat wij hebben geschat. Misschien moet u ook een boete betalen.

Uitstel aanvragen

Kunt u het aangifteformulier niet op tijd terugsturen?

Dan kunt u vóór de inleverdatum uitstel aanvragen.

Stuur hiervoor een brief naar:

Belastingdienst, Kantoor 's-Hertogenbosch

Antwoordnummer 10815, 5200 WB 's-Hertogenbosch

Meer informatie

Meer informatie vindt u op www.belastingdienst.nl.

1 Gegevens schenker

Vul de gegevens van de schenker in. Is de schenker geen persoon, maar bijvoorbeeld een stichting? Dan vult u alleen de naam, de adresgegevens en het RSIN/fiscaal nummer in.

2 Gegevens ontvanger

Vul de gegevens van de ontvanger in. Is de ontvanger geen persoon, maar bijvoorbeeld een stichting? Dan vult u alleen de naam, de adresgegevens en het RSIN/fiscaal nummer in.

Relatie met de schenker

Voor de schenkbelasting gelden verschillende tarieven, van 10% tot 40%. Zie de 'Tarieven schenkbelasting 2013' op bladzijde 11. Er gelden ook vrijstellingen. Zie 5 Vrijstellingen en verdere gegevens. Het tarief dat u betaalt, en de vrijstelling hangen af van:

- de waarde van de schenking
- uw relatie met degene van wie u de schenking krijgt

Vermeld uw relatie met de schenker. Bijvoorbeeld 'kind', 'pleegkind', 'stiefkind', '(achter)kleinkind', 'partner', of 'anders'.

Kinderen

Voor de schenkbelasting bent u ook een kind van de schenker als:

- u een kind bent van de partner van de schenker
- u door de schenker als kind bent erkend
- u een geadopteerd kind bent van de schenker

Pleegkinderen

Voor de schenkbelasting bent u een pleegkind van de schenker als u vóór uw 21e verjaardag minimaal vijf jaar uitsluitend of nagenoeg uitsluitend door de schenker bent onderhouden en opgevoed.

Bent u voor uw 21e getrouwd? Dan moet u voor de huwelijksdatum minstens vijf jaar uitsluitend of nagenoeg uitsluitend door de schenker zijn onderhouden en opgevoed.

Partners

Voor de schenkbelasting bent u een partner van de schenker als u:

- met de schenker bent getrouwd en u niet bent gescheiden van tafel en bed
- u geregistreerd partner van de schenker bent
- u ongetrouwd samenwoont met de schenker (zie de uitleg van het begrip 'samenwonenden')

Partners worden voor de berekening van schenkbelasting gezien als één persoon. Dat werkt twee kanten op:

- Als beide partners ieder een schenking doen, zien wij dat als schenkingen door één persoon. Wij tellen dan de schenkingen bij elkaar op.
- Als beide partners een schenking krijgen, dan zien wij dit als een schenking aan één persoon. Dit heeft gevolgen voor de berekening van de hoogte van de schenkbelasting.

Let op!

Als de ene partner een schenking doet aan de andere partner, moet de ontvanger schenkbelasting betalen.

Samenwonenden

Als u niet getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap hebt, bent u voor de schenkbelasting toch partners als u voldoet aan alle volgende voorwaarden:

- U hebt een door een notaris opgemaakt samenlevingscontract met een wederzijdse zorgverplichting.
- U bent allebei meerderjarig.
- U staat allebei minimaal **twee jaar** op hetzelfde adres ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens van de gemeente of een vergelijkbare administratie buiten Nederland.
- U bent geen bloedverwanten in de rechte lijn. Bloedverwanten in de rechte lijn zijn bijvoorbeeld een vader en zijn dochter en een grootmoeder en haar kleinzoon.
- U mag maar met twee personen aan de voorwaarden hierboven voldoen.

Voldoet u aan alle voorwaarden voor samenwonenden, maar hebt u geen notarieel samenlevingscontract? Dan bent u toch partner voor de schenkbelasting als u allebei minimaal vijf jaar op het zelfde adres staat ingeschreven.

Woonde u eerder samen, maar stond u niet meer het hele jaar ingeschreven op hetzelfde adres? Dan blijft u partner voor de schenkbelasting als het samenwonen tegen uw wil is beëindigd. Bijvoorbeeld door een opname in een verpleeghuis of een kliniek.

Verwanten

Verwanten zijn familie van elkaar. U kunt bloedverwant of aanverwant zijn:

- U bent een bloedverwant van de schenker als u gemeenschappelijke voorouders hebt.
- U bent een aanverwant van de schenker als u met een bloedverwant van de schenker bent getrouwd, een geregistreerd partnerschap hebt of samenwoont.

Voor de schenkbelasting behandelen wij bloedverwanten en aanverwanten hetzelfde. Stel, u bent getrouwd met een kind van de schenker. Dan geldt u voor de schenkbelasting ook als een kind van de schenker. Deze regeling gaat alleen op voor:

- echtgenoten, geregistreerd partners en samenwonenden zolang het huwelijk, geregistreerd partnerschap of het samenwonen duurt
- de overblijvende echtgenoot, geregistreerd partner of samenwonende als het huwelijk, geregistreerd partnerschap of samenwonen is geëindigd door het overlijden van de andere partner

Voorbeeld

Een getrouwde vrouw krijgt een schenking van haar schoonouders. Omdat zij getrouwd is met de zoon van de schenkers, betaalt zij schenkbelasting volgens het tarief voor schenkingen van ouders aan kinderen. Als haar echtgenoot is overleden, en zij na het overlijden een schenking krijgt, is dit tarief ook van toepassing. Is het huwelijk door echtscheiding beëindigd, dan is zij voor de schenkbelasting geen aanverwant meer. In dat geval is tariefgroep II van toepassing. Zie 'Tarieven schenkbelasting 2013' op bladzijde 8.

3 Gegevens schenking

Waarde bij schenking van zaken

Bij vraag 3 moet u de waarde van de schenking invullen. U moet daarvoor uitgaan van de waarde in het economisch verkeer op het moment van de schenking. Dit is het hoogste bedrag dat u bij een eventuele verkoop zou kunnen krijgen. Als u niet weet wat de waarde van een schenking is, kunt u deze laten taxeren.

3c Onroerende zaken

Onroerende zaken zijn bijvoorbeeld een stuk grond of een huis. Vul in: de waarde in het economisch verkeer.

Is de onroerende zaak in gebruik als woning, dan is de waarde van de schenking de woz-waarde 2013 met de peildatum 1 januari 2012. U mag er ook voor kiezen om de woz-waarde 2014 met als peildatum 1 januari 2013 te gebruiken. Deze waarde vindt u in de woz-beschikking 2014 van de gemeente. Is de waarde van de woning veranderd voordat de woning werd geschonken? Bijvoorbeeld door een verbouwing? Dan moet u uitgaan van de woz-waarde op het moment van de schenking. De woz-waarde geldt ook voor vakantiewoningen, garageboxen en parkeerplaatsen.

Gaat het om een verhuurde woning?

Op www.belastingdienst.nl leest u hoe u dan de waarde bepaalt.

Overdrachtsbelasting verrekenen met schenkbelasting

Als u eigenaar wordt van een onroerende zaak, zoals een huis, winkel of stuk grond, dan betaalt u overdrachtsbelasting. De overdrachtsbelasting voor woningen is 2% van de waarde in het economisch verkeer. Voor andere onroerende zaken is de overdrachtsbelasting 6%. In de volgende gevallen is sprake van een schenking en betaalt u misschien zowel overdrachtsbelasting als schenkbelasting:

- U wordt eigenaar van een onroerende zaak doordat iemand die aan u schenkt.
- U betaalt een bedrag voor de onroerende zaak, maar dat is lager dan de waarde in het economisch verkeer van de onroerende zaak of, als het om een woning gaat, dan de woz-waarde. Het verschil tussen de waarde in het economisch verkeer of de woz-waarde en het bedrag dat u betaalt, is een schenking.
- U koopt een onroerende zaak en een deel van de koopsom wordt u kwijtgescholden.

Als u zowel overdrachtsbelasting als schenkbelasting betaalt, hebt u eerder al overdrachtsbelasting betaald over het bedrag waarover u nu schenkbelasting moet betalen. Wij verrekenen dan deze overdrachtsbelasting met de schenkbelasting. Hierdoor betaalt u minder schenkbelasting.

3d Effecten

Effecten zijn aandelen, obligaties, winstbewijzen of opties. De waarde van effecten die zijn genoteerd aan de Euronext-effectenbeurs in Amsterdam, staat in de Officiële Prijs-courant. Ga voor de waarde van deze effecten uit van de waarde van de slotkoers vóór de dag van de schenking. Uw bank kan u helpen uit te zoeken wat deze slotkoers was.

Voor effecten die niet in de Officiële Prijs-courant staan, gaat u uit van de waarde in het economisch verkeer op de dag van de schenking.

3e Andere zaken

Het kan zijn dat u een kunstvoorwerp of antiek krijgt, maar een schenking hoeft geen tastbare zaak of geld te zijn. U kunt bijvoorbeeld het recht krijgen om een stuk grond te gebruiken of om in een woning te wonen. Of iemand kan u geld lenen tegen gunstige voorwaarden. Of misschien krijgt u een periodieke uitkering. Ook dat zijn schenkingen. De waarde van zo'n schenking is soms moeilijk te bepalen. Meer informatie hierover vindt u op www.belastingdienst.nl. Of neem contact op met de Belastingdienst via de BelastingTelefoon: 0800 - 0543. De medewerkers van de BelastingTelefoon zorgen dat u wordt teruggebeld door een medewerker van de Belastingdienst.

3f, 3g, 3h en 3i Afgezonderd particulier vermogen (APV)

Een afgezonderd particulier vermogen (APV) is een vermogen dat een particulier belang dient, bijvoorbeeld dat van een familie.

Voorbeelden van een APV zijn:

- (family) trusts
- Antilliaanse Stichtingen particulier fonds (SPF)
- (Private) Foundations
- Anstalts
- Stiftungen
- bepaalde particuliere stichtingen en verenigingen
- andere vergelijkbare (buitenlandse) doelvermogens

3i en 3j Ondernemingsvermogen/aandelen in een aanmerkelijk belang

Faciliteiten voor bedrijfsopvolging

Bestaat de schenking uit ondernemingsvermogen of aanmerkelijkbelangaandelen? Dan kunt u vrijstelling aanvragen voor de schenkbelasting. U moet daarvoor wel voldoen aan bepaalde voorwaarden.

Meer informatie vindt u in de brochure *Erf- en schenkbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling 2013*. Deze brochure kunt u downloaden van www.belastingdienst.nl.

4 Eerdere schenkingen in 2013

Hebt u eerder in 2013 al schenkingen gekregen van dezelfde persoon? En hebt u daarover ook al aangifte gedaan? Vul dan bij deze vraag de gegevens in van die eerdere schenkingen. Wij berekenen de schenkbelasting over het totaal van de schenkingen in één jaar. Hebt u eerder in het jaar al schenkbelasting betaald? Dan verrekenen wij dat.

Let op!

Partners worden voor de berekening van de schenkbelasting gezien als één persoon. Dat werkt twee kanten op:

- Als beide partners ieder een schenking doen, zien wij dat als schenkingen door één persoon. De schenkingen moeten dan bij elkaar opgeteld worden.
- Als beide partners een schenking krijgen, dan zien wij dit als een schenking aan één persoon. Dit heeft gevolgen voor de berekening van de hoogte van de schenkbelasting.

Schenkingen die ouders apart aan hun kind doen, moeten altijd bij elkaar opgeteld worden, ook als de ouders gescheiden zijn.

5 Vrijstellingen en verdere gegevens

Voor de schenkbelasting gelden vrijstellingen. Dat betekent dat u pas schenkbelasting betaalt als de waarde van de schenking hoger is dan een bepaald bedrag (het bedrag van de vrijstelling).

Voor de schenkbelasting gelden de volgende 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 vanaf 18 tot 40 jaar

Vanaf 1 oktober 2013 geldt ook de tijdelijk verruimde vrijstelling voor de eigen woning.

Algemene vrijstelling

De algemene vrijstelling is € 2.057. Krijgt u in één jaar schenkingen van verschillende personen? Dan geldt voor iedere schenking dat u tot € 2.057 geen schenkbelasting hoeft te betalen.

Een vrijstelling geldt per schenker. Schenkingen die u in één jaar krijgt van verschillende mensen, hoeft u niet bij elkaar op te tellen. Op deze regel zijn twee uitzonderingen. U moet schenkingen van verschillende schenkers wel bij elkaar optellen als:

- de schenkers elkaars partner zijn (een uitleg van het begrip 'partner' vindt u op bladzijde 2)
- de schenkers uw ouders zijn, ook als ze gescheiden zijn Krijgt u in één jaar meer schenkingen van dezelfde persoon? Dan moet u die schenkingen bij elkaar optellen. Komen die schenkingen in totaal boven de € 2.057 uit, dan moet u schenkbelasting betalen over het bedrag boven de € 2.057.

Vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen

Uw ouders mogen u in 2013 € 5.141 belastingvrij schenken.

5a Tijdelijk verruimde vrijstelling van € 100.000

Vanaf 1 oktober 2013 mag iedereen van een familielid of van een derde een schenking ontvangen van maximaal € 100.000. Dit bedrag is belastingvrij. Als u het geld maar gebruikt om:

- een eigen woning te verwerven
- de eigenwoningschuld af te lossen
- de eigen woning te verbeteren en te onderhouden
- de erfpachtcanon van een eigen woning met erfpacht af te kopen
- de restschuld van de verkochte eigen woning af te lossen

U mag gebruikmaken van de vrijstelling als u voldoet aan de voorwaarden. Deze voorwaarden staan genoemd bij de toelichting bij vraag 5f. Overal waar bij vraag 5f 'u en uw ouder' staat, kunt u ook 'u en de schenker' lezen.

5b Eerder gebruikgemaakt van eenmalig verhoogde vrijstelling

Als u in het verleden gebruik hebt gemaakt van een verhoogde vrijstelling, houden wij daar rekening mee. Het bedrag van de vrijstelling brengen wij in mindering op de € 100.000.

5c In het verleden geschonken bedrag

Vul hier het bedrag in van de schenking die u in het verleden hebt gekregen en waarvoor u de eenmalig verhoogde vrijstelling hebt gebruikt. Hebt u de schenking gekregen in guldens? Reken het bedrag van de schenking dan eerst om in euro's. U mag daarbij afronden in uw eigen voordeel. Hebt u bijvoorbeeld eerder een schenking gekregen van fl. 41.972? Dan vult u € 19.046 (41.972 / 2.20371) in.

Houd bij het invullen geen rekening met het bedrag van de vrijstelling. U vult dus het totale bedrag van de eerdere schenking in.

Voorbeeld 1

U hebt in 2010 een belastingvrije schenking van € 20.000 gekregen van uw ouders. De maximale vrijstelling in 2010 was € 24.000. Vul € 20.000 in bij deze vraag. Uw ouders mogen u nog € 80.000 (€ 100.000 - € 20.000) belastingvrij schenken voor de eigen woning.

Voorbeeld 2

U hebt in 2013 een belastingvrije schenking van € 45.000 gekregen van uw ouders voor de aankoop van een eigen woning. De maximale vrijstelling in 2013 was € 51.407. Uw ouders mogen u in 2013 nog € 55.000 (€ 100.000 - € 45.000) belastingvrij schenken voor de aflossing van uw eigenwoningschuld.

Voorbeeld 3

U hebt in 2011 een schenking van € 30.000 gekregen van uw ouders. De maximale eenmalige vrijstelling in 2011 was € 24.144. Vul € 30.000 in bij deze vraag. Uw ouders mogen u nog € 75.856 (€ 100.000 - € 24.144) belastingvrij schenken.

5e Eenmalig verhoogde vrijstelling voor kinderen vanaf 18 tot 40 jaar

Bent u tussen de 18 en 40 jaar? Dan mogen uw ouders u één keer € 24.676 belastingvrij schenken. Uw ouders mogen maar één keer gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling. Deze regeling geldt ook nog als u ouder bent dan 40, maar een partner hebt die jonger is dan 40 jaar.

Verhoging eenmalig verhoogde vrijstelling

De eenmalig verhoogde vrijstelling voor schenkingen van ouders aan kinderen van 18 tot 40 jaar kan verhoogd worden tot € 51.407. Dit kan als u het geld gebruikt:

- om een eigen woning te verwerven of voor kosten voor de eigen woning die u daarna hebt gemaakt (Zie de toelichting bij vraag 5f.)
- om een dure studie te betalen (Zie de toelichting bij vraag 5h.)

Let op!

Als u een schenking doet waarbij u gebruikmaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling, dan moet u toch aangifte doen. In de aangifte geeft u aan welke vrijstelling volgens u van toepassing is.

5f Eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning

U mag gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning van € 51.407, als u het geld gebruikt voor:

- de kosten van het verwerven van een eigen woning
- de kosten van het aflossen van een eigenwoningschuld
- de kosten van het verbeteren en onderhouden van uw eigen woning
- de afkoop van rechten van erfpacht
- het aflossen van de restschuld van de verkochte eigen woning

Wij gebruiken de term ‘eigen woning’ zoals die wordt gebruikt in de Wet inkomstenbelasting 2001. Een eigen woning is de woning waar u uw hoofdverblijf hebt. Maar ook een woning in aanbouw of een leegstaande woning die wordt verbouwd, is een eigen woning. U moet dan wel uiterlijk in 2016 zelf in de woning gaan wonen, anders vervalt de vrijstelling.

Met ‘verwerven’ bedoelen wij dat u het eigendomsrecht krijgt van de woning. Dat is zo als u (een deel van) de woning koopt. Maar ook als u (een deel van) de woning geschonken krijgt.

Voorwaarden vrijstelling voor verwerving eigen woning of aflossing eigenwoningschuld

U mag gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 51.407 als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- U ontvangt de schenking onder voorwaarde dat u de schenking gebruikt voor de volgende doelen:
 - U verwerft een eigen woning.
 - U koopt voor uw eigen woning een recht van erfpacht, opstal of beklemming af.
 - U lost (een deel van) de eigenwoningschuld af.
- U en uw ouders kunnen schriftelijk aantonen dat de schenking daadwerkelijk door uw ouders is betaald en door u is gebruikt voor kosten die hierboven worden genoemd.

Voorwaarden vrijstelling voor kosten verbetering en onderhoud eigen woning

U mag gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 51.407 als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- U ontvangt de schenking onder de ontbindende voorwaarde dat u de schenking binnen drie jaar gebruikt voor kosten voor verbetering of onderhoud van uw eigen woning.
- U en uw ouders kunnen schriftelijk aantonen dat de schenking daadwerkelijk door uw ouders is betaald en door u is gebruikt voor kosten voor verbetering of onderhoud van uw eigen woning.

Voorwaarden vrijstelling voor aflossing restschuld verkochte eigen woning

U mag gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 51.407 als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- De schenking is gedaan op of na 29 oktober 2012.
- De schenking is gedaan onder de opschortende voorwaarde dat u de schenking gebruikt om (een deel van) de restschuld van de verkochte eigen woning af te lossen.
- U en de schenker kunnen schriftelijk aantonen dat de schenking daadwerkelijk door de schenker is betaald en door u is gebruikt om (een deel van) de restschuld af te lossen.

Splitsen van de vrijstelling voor eigen woning

Maakt u gebruik van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 51.407? Dan kunt u het vrijgestelde bedrag in één jaar ook splitsen in € 24.676 gewone vrijstelling en € 26.731 vrijstelling voor de eigen woning.

5g Aanvullende vrijstelling voor de aankoop van een eigen woning

Hebt u voor 2010 al gebruikgemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling? En bent u nu nog geen 40 jaar of is uw partner nu nog geen 40 jaar? Dan kunt u gebruikmaken van de aanvullende vrijstelling van € 26.732 voor het verwerven van een eigen woning of voor kosten die daarna zijn gemaakt. Voor deze vrijstelling gelden dezelfde voorwaarden als bij de eenmalig verhoogde vrijstelling van de eigen woning.

5h Vrijstelling voor financiering van een studie

U mag gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 51.407 als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- 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
- U en uw ouders kunnen schriftelijk aantonen dat de schenking daadwerkelijk door uw ouders is betaald en door u is gebruikt voor de opleiding of studie.

Let op!

De aanvullende vrijstelling geldt niet voor de aflossing van schulden die u al bent aangegaan voor de financiering van een buitengewoon dure studie of opleiding voordat u de schenking kreeg.

5i Andere bijzondere vrijstellingen

Vermeld hier of u een beroep doet op een andere bijzondere vrijstelling. En geef bij vraag 6 (Ruimte voor toelichting) een omschrijving van de bijzondere vrijstelling waar u een beroep op doet.

Een bijzondere vrijstelling geldt als:

- u de schenking krijgt om dringende schulden af te lossen
- uw instelling een algemeen nut beogende instelling (ANBI) is
- u een schenking krijgt van een ANBI
- uw instelling een sociaal belang behartigende instelling (SBBi) of een steunstichting SBBi is
- u inkomstenbelasting over de schenking betaalt
- u de schenking krijgt vanwege een morele verplichting

U krijgt de schenking om dringende schulden af te lossen

U betaalt geen schenkbelasting als u de schenking krijgt om dringende schulden af te lossen en daarvoor ook gebruikt. Dringende schulden zijn schulden die u direct moet betalen. Denk bijvoorbeeld aan een huurschuld die u moet betalen om te voorkomen dat u uit uw huis wordt gezet. Het moet een schuld zijn die u zonder de schenking niet zou kunnen betalen, zelfs niet als u al uw bezittingen zou verkopen.

Uw instelling is een ANBI

Algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) betalen geen schenkbelasting over schenkingen die ze krijgen. Als een ANBI een schenking krijgt, hoeft die hierover geen aangifte te doen. Tenzij aan de schenking een voorwaarde is verbonden die niet past bij het doel dat de ANBI nastreeft.

U krijgt een schenking van een ANBI

Als een ANBI een schenking doet aan een persoon of een instelling, dan hoeft deze ook geen schenkbelasting te betalen. De ANBI moet de schenking dan wel gebruiken voor het doel dat de ANBI nastreeft.

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.

Uw instelling is een SBBi of een steunstichting SBBi

Een sociaal belang behartigende instelling (SBBi) hoeft geen schenkbelasting te betalen over schenkingen die ze krijgt. Dit geldt ook voor een steunstichting SBBi.

Let op!

Als een SBBi een schenking doet van meer dan € 2.057, moet de ontvanger schenkbelasting betalen, behalve als de ontvanger zelf een SBBi, een steunstichting SBBi of een ANBI is.

U betaalt inkomstenbelasting over de schenking

Sommige schenkingen zien wij als inkomsten uit arbeid. Denk bijvoorbeeld aan schenkingen die u van uw werkgever krijgt. Over de waarde van zo'n schenking betaalt u inkomstenbelasting. U betaalt dan geen schenkbelasting.

U krijgt de schenking vanwege een morele verplichting

Soms doet iemand een schenking omdat hij zich hiertoe moreel verplicht voelt. Wettelijk is de schenker nergens toe verplicht, dus een rechter zou de schenker niet kunnen dwingen om de schenking te doen. Maar de schenker en de ontvanger vinden allebei dat de ontvanger recht heeft op de schenking. De wet noemt dit 'het nakomen van een natuurlijke verbintenis'.

Als u een schenking krijgt vanwege een morele verplichting, hoeft u daarover geen schenkbelasting te betalen. Denkt u dat deze regel voor u van toepassing is? Dan kunt u dit aangeven in uw aangifte schenkbelasting.

Let op!

Een schenking vanwege een morele verplichting is altijd een uitzonderingsgeval. Ook de voorbeelden hieronder behandelen uitzonderingen. Niet bij iedere levensverzekering of echtscheiding is er sprake van het nakomen van een natuurlijke verbintenis.

Voorbeeld

Broer A sluit een levensverzekering af. Hij geeft aan de verzekeringsmaatschappij broer B op als begunstigde. Na het overlijden van broer A zou broer B dus een uitkering moeten ontvangen. Maar bij het opmaken van de polis wordt een fout gemaakt. Niet broer B, maar broer C wordt als begunstigde genoemd. Deze fout wordt pas ontdekt na het overlijden van broer A. Daardoor krijgt broer C de uitkering van de verzekering. Hij schenkt deze uitkering aan broer B, omdat hij weet dat broer A dit zo heeft bedoeld. Broer B hoeft geen schenkbelasting te betalen over deze schenking.

5j Wie betaalt de schenkbelasting?

De hoofdregel is dat de ontvanger de schenkbelasting betaalt. Als de schenker 'netto' ('vrij van recht') schenkt, betaalt hij de schenkbelasting. In deze situatie betaalt de schenker meer schenkbelasting dan de ontvanger zou moeten betalen. Dit komt omdat wij het betalen van de schenkbelasting ook weer zien als een schenking, waardoor het bedrag van de schenking hoger wordt. De aanslag schenkbelasting komt wel op naam van de ontvanger te staan.

Rekenhulp schenkbelasting

Om de schenkbelasting bij een gewone schenking en bij een schenking 'vrij van recht' te berekenen, kunt u de rekenhulp Schenkbelasting op www.belastingdienst.nl gebruiken.

5k Is er een notariële akte van de schenking opgesteld?

Een notariële akte is verplicht als er een beroep wordt gedaan op de eenmalig verhoogde vrijstelling voor het volgen van een studie.

6 Ruimte voor toelichting

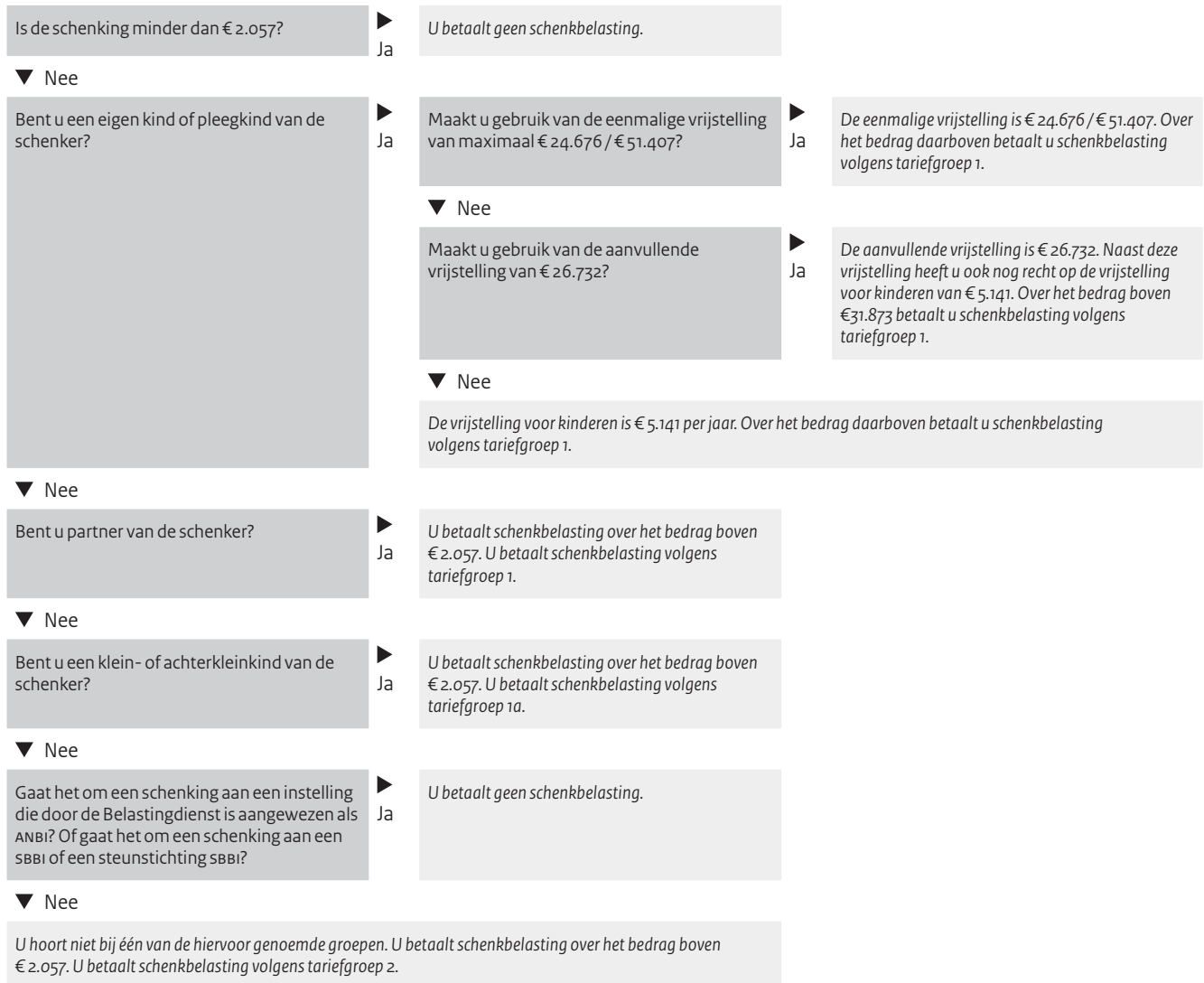
U kunt hier bijvoorbeeld invullen dat u over de schenking in het buitenland schenkbelasting hebt betaald of een belasting die te vergelijken is met de Nederlandse schenkbelasting. U hoeft dan minder schenkbelasting te betalen.

7 Correspondentieadres

Wij sturen normaal gesproken de aanslag en eventuele vragen naar het correspondentieadres. Als u geen correspondentieadres invult, sturen wij de aanslag en eventuele vragen aan de schenker. Het correspondentieadres moet een adres in Nederland zijn.

C Wegwijzer schenkbelasting

Met de wegwijzer schenkbelasting kunt u vaststellen of u schenkbelasting moet betalen en welk tarief voor u geldt. In de wegwijzer is geen rekening gehouden met tijdelijk verhoogde vrijstelling van € 100.000.



D Tarieven schenkbelasting 2013

Nadat u met de wegwijzer hebt bepaald of u schenkbelasting moet betalen, kunt u met de tarieftabellen berekenen hoeveel schenkbelasting u moet betalen. Deze 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	Waarde schenking	Schenkbelasting (%)
Tariefgroep 1 - eigen kinderen/pleegkinderen - echtgenoot/geregistreerd partner - partners voor de schenkbelasting	tussen € 0 en € 118.254 € 118.254 en hoger	10% 20%
Tariefgroep 1a - kleinkinderen en achterkleinkinderen	tussen € 0 en € 118.254 € 118.254 en hoger	18% 36%
Tariefgroep 2 - overigen	tussen € 0 en € 118.254 € 118.254 en hoger	30% 40%

Meer informatie

Meer informatie over de schenkbelasting vindt u op www.belastingdienst.nl.

