



Belastingdienst

Toelichting 2022

Aangifte schenkbelasting

Dit is een toelichting bij het formulier *Aangifte schenkbelasting*. Deze toelichting bestaat uit 2 onderdelen:

- A Algemene informatie over de schenkbelasting
- B Uitleg bij het formulier *Aangifte schenkbelasting*

Voor wie is deze toelichting?

Deze toelichting is geschreven voor iemand die een schenking krijgt en zelf het aangifteformulier invult.

Inhoud

A Algemene informatie over de schenkbelasting	2
B Uitleg bij het formulier <i>Aangifte schenkbelasting</i>	2
1 Gegevens ontvanger	3
2 Gegevens schenker	4
3 Gegevens van de schenking	4
4 Eenmalige en bijzondere vrijstellingen	12
5 Aanslag schenkbelasting	15
6 Correspondentieadres	16
7 Ondertekening aangever	16
Rekenhulpen A tot en met G bij Aanvraag toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling	17

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?

U moet aangifte schenkbelasting doen als:

- u in 2022 1 of meer schenkingen van uw ouder(s) hebt gekregen, en de totale waarde van die schenking(en) hoger is dan € 5.677
- u in 2022 1 of meer schenkingen van dezelfde schenker hebt gekregen (niet uw ouders), en de totale waarde van die schenking(en) hoger is dan € 2.274

Let op!

In de aangifte kunt u 1 soort schenking invullen. Krijgt u meerdere schenkingen in 2022, bijvoorbeeld geld én een huis? Vul dan voor elke schenking een aparte aangifte in.

B Uitleg bij het formulier *Aangifte schenkbelasting*

Invullen en terugsturen

Vul de gegevens in zoals ze waren op de dag van de schenking. Rond alle bedragen af op hele euro's.

Onderteken het formulier en stuur het naar:

Belastingdienst/kantoor Eindhoven

Antwoordnummer 14670

5600 WK Eindhoven

Voor welke datum moet de aangifte bij ons binnen zijn?

Uw aangifte moet vóór 1 maart 2023 bij ons binnen zijn.

Het kan zijn dat wij na 1 maart 2023 informatie ontvangen dat er een schenking is gedaan. Wij sturen u dan een aangifteformulier. Op dat aangifteformulier staat dan de datum waarop uw 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 krijgt u een boete opgelegd. Dit is het geval als uw aangifte te laat bij ons binnen is.

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 Eindhoven

Antwoordnummer 14670

5600 WK Eindhoven

Wat moet er in de brief staan?

Vermeld in uw brief de volgende gegevens:

- de reden waarom u uitstel vraagt
- jaar en datum van de schenking
- een omschrijving van de schenking
- burgerservicenummer van de schenker en de ontvanger
- uw voorletters en achternaam
- uw adres
- uw postcode en woonplaats
- datum ondertekening
- uw handtekening

Hebt u nog vragen?

Op belastingdienst.nl/schenken vindt u meer informatie.

Wilt u weten hoeveel schenkbelasting u moet betalen over een schenking? Dat berekent u eenvoudig op belastingdienst.nl/schenken met het hulpmiddel 'Schenkbelasting berekenen'.

1 Gegevens ontvanger

Vul de gegevens van de ontvanger in. Is de ontvanger geen persoon, maar een instelling of bedrijf? Bijvoorbeeld een stichting? Dan vult u alleen de naam en het RSIN/fiscaal identificatienummer in. Ga daarna verder met vraag 2.

1g Relatie met de schenker

Voor de schenkbelasting gelden verschillende tarieven. Er gelden ook vrijstellingen. Zie 4 *Eenmalige en bijzondere vrijstellingen*. Het tarief dat u betaalt, en de vrijstelling die u krijgt, hangt af van:

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

Geef uw relatie met de schenker aan. U kunt hier maar 1 relatie aankruisen.

Hebt u als ontvanger van de schenking geen burgerservicenummer (BSN)?

Dan kunt u een BSN aanvragen. Stuur u ons dan een brief met volgende gegevens:

- de reden waarom u een BSN nodig hebt (bijvoorbeeld ‘aangifte schenkbelasting doen’)
- uw adresgegevens in het buitenland
- het telefoonnummer of e-mailadres waarop we u kunnen bereiken bij eventuele vragen
- een kopie van een geldig identiteitsbewijs
- een (kopie) woonplaatsverklaring van uw woonland (via de gemeente waar u woont) in het Nederlands, Duits of Engels

Let op!

De woonplaatsverklaring mag niet ouder zijn dan 6 maanden.

Uw brief stuurt u naar:

Belastingdienst buitenland
Afdeling Klantregistratie
Postbus 2891
6401 DJ Heerlen
The Netherlands

Zodra de aanvraag binnen is, duurt het ongeveer 8 weken voordat u uw BSN in huis hebt.

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
- geregistreerd partner van de schenker bent
- ongetrouwd samenwoont met de schenker (Lees voor de voorwaarden de toelichting bij ‘Samenwonenden’)

Partners worden voor de berekening van schenkbelasting gezien als 1 persoon. Dat werkt 2 kanten op:

- Als beide partners ieder een schenking doen, zien wij dat als schenkingen door 1 persoon. Wij tellen dan de schenkingen bij elkaar op.
- Als beide partners een schenking krijgen van dezelfde persoon, dan zien wij dit als een schenking aan 1 ontvanger. 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 aangifte doen en schenkbelasting betalen.

Voorbeeld

U ontvangt een erfenis van uw overleden vader. In zijn testament heeft uw vader vastgelegd dat de erfenis alleen uw vermogen is en niet het vermogen van uw echtgenoot wordt. Als u de erfenis toch wilt delen met uw echtgenoot, dan doet u een schenking aan uw echtgenoot waarover uw echtgenoot aangifte schenkbelasting moet doen.

Samenwonenden

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

- U bent allebei meerderjarig.
- U hebt minimaal 2 jaar een door een notaris opgemaakt samenlevingscontract met een wederzijdse zorgverplichting.
- U staat allebei minimaal 2 jaar op hetzelfde adres ingeschreven in de Basisregistratie Personen (BRP) 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.
- Er is geen andere persoon die voor de schenkbelasting uw partner is.

Let op!

Voldoet u aan alle voorwaarden voor samenwonenden, maar hebt u geen notarieel samenlevingscontract? Dan bent u toch partners voor de schenkbelasting als u allebei minimaal 5 jaar op het zelfde adres staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen (BRP).

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 niet meer mogelijk is als gevolg van opname in een verpleeghuis of verzorgingshuis. In alle andere gevallen bent u geen partner meer voor de schenkbelasting.

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 zien wij u voor de schenkbelasting ook als een kind van de schenker en kiest u dus 'kind'.

Deze regeling gaat alleen op voor:

- echtgenoten, geregistreerde partners en samenwonenden zolang het huwelijk, geregistreerd partnerschap of het samenwonen duurt
- de overblijvende echtgenoot, geregistreerde 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.

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
- uw partner een kind is van de schenker

Pleegkinderen

Voor de schenkbelasting bent u een pleegkind van de schenker als u vóór uw 21e verjaardag minimaal 5 jaar (nagenoeg) uitsluitend door de schenker (en zijn of haar echtgenoot of echtgenote) bent onderhouden en opgevoed.

Bent u voor uw 21e getrouwd? Dan moet u voor de huwelijksdatum minstens 5 jaar (nagenoeg) uitsluitend door de schenker (en zijn of haar echtgenoot of echtgenote) zijn onderhouden en opgevoed.

U krijgt een schenking van uw ex-partner

Krijgt u van uw ex-partner een schenking op basis van afspraken, bijvoorbeeld in een echtscheidingsconvenant?

Kies dan 'ex-echtgenoot of ex-geregistreerd partner'.

U mag dan namelijk nog gebruikmaken van het partnertarief voor schenkingen.

Voorbeeld

In het echtscheidingsconvenant staat dat u de woning krijgt. U ontvangt hierdoor meer dan waar u recht op hebt bij de verdeling van de eigendommen. Wat u meer krijgt, is dan een schenking. U moet hierover schenkbelasting betalen.

U gaat binnenkort trouwen of u wordt geregistreerd partner

Kies 'een andere persoon' bij vraag 1g en kies 'Ja' bij vraag 1h, als u binnen een half jaar na de schenking:

- gaat trouwen met de schenker
- de geregistreerd partner wordt van de schenker

U mag dan namelijk al gebruikmaken van het partnertarief voor schenkingen.

2 Gegevens schenker

Vul de gegevens van de schenker in. Is de schenker geen persoon, maar een instelling of bedrijf? Bijvoorbeeld een stichting? Dan vult u alleen de naam en het RSIN/fiscaal identificatienummer in.

2g Afgezonderd particulier vermogen (APV)

Kies 'Ja' als u de schenking kreeg uit een afgezonderd particulier vermogen (APV) en vul de gegevens in van het APV.

Een APV dient een particulier belang van bijvoorbeeld een familie of een beperkte groep personen. Voorbeelden van rechtsvormen van een APV zijn:

- (family) trusts
- Antilliaanse Stichtingen Particulier Fonds (SPF)
- (Private) Foundations
- Stiftungen en Anstalten in bijvoorbeeld Liechtenstein
- Nederlandse particuliere stichtingen
- andere doelvermogens

Gaat het om het algemeen nut of sociaal belang? Dan is er meestal geen sprake van een APV.

Op belastingdienst.nl/schenken vindt u meer informatie over APV.

3 Gegevens van de schenking

Bij vraag 3 geeft u aan wanneer u de schenking hebt gekregen en om wat voor soort schenking het gaat. Daarna vult u de waarde van de schenking in en soms nog een aantal aanvullende gegevens.

Let op!

In de aangifte kunt u 1 soort schenking invullen. Krijgt u meerdere schenkingen, bijvoorbeeld geld en een woning? Vul dan voor elke schenking aparte aangifte in.

Waarde van de schenking

De waarde van de schenking is meestal de waarde in het economisch verkeer (ook wel marktwaarde) op het moment van de schenking, tenzij in de toelichting van de vraag iets anders staat. De waarde in het economisch verkeer is het hoogste bedrag dat u onder de meest gunstige omstandigheden bij een eventuele verkoop zou kunnen krijgen. Als u niet weet wat de waarde van een schenking is, kunt u deze laten taxeren.

3b Is de schenking herroepbaar?

Een schenking is herroepbaar als u op het moment dat u de schenking hebt laten vastleggen ook op papier hebt gezet dat deze teruggedraaid kan worden. De schenker kan dan op elk moment en zonder opgave van reden de schenking terugnemen. Bij een herroepbare schenking mag u de vrijstelling voor de eigen woning (vraag 4b) niet gebruiken.

Een schenking met ontbindende voorwaarden is niet hetzelfde als een herroepbare schenking. Bij een schenking met ontbindende voorwaarden moeten de ontbindende voorwaarden schriftelijk zijn vastgelegd. Wilt u de vrijstelling voor de eigen woning voor de schenking gebruiken? Dan is alleen de ontbindende voorwaarde toegestaan dat de schenking vervalt als u deze niet tijdig besteedt aan een eigen woning. Is er alleen sprake van deze ene ontbindende voorwaarde? Kies bij vraag 3b dan 'Nee'.

3d Soort schenking

Geef aan om wat voor soort schenking het gaat:

- geld, zoals contant geld of geld dat op een rekening wordt gestort
Dat kan op uw eigen rekening zijn, maar ook op de rekening van uw notaris. Gebruikt u het geld voor uw eigen woning en wilt u hiervoor een vrijstelling? Kies ook dan 'geld'.
- een woning of een andere onroerende zaak, zoals een terrein of pand of een landgoed dat valt onder de Natuurschoonwet (NSW)
Wordt (een deel van) de koopsom van een woning u kwijtgescholden? Kies dan ook deze rubriek.
- een kwijtschelding van een schuld of lening
- aandelen en andere effecten, zoals obligaties, winstbewijzen en opties
Hieronder vallen ook incurante aandelen, dat zijn aandelen die niet op de beurs verhandeld worden.
- ondernemingsvermogen, eventueel met tegelijk geschonken panden die ter beschikking gesteld zijn aan de onderneming
- een schenking op papier
Een schenking op papier is alleen op papier vastgelegd. De schenker maakt dus geen geld over en het geld blijft ook van de schenker. De schenker heeft daardoor een schuld aan de ontvanger. Dit heet ook wel een 'schuldigerkenning uit vrijgevigheid'.

- vruchtgebruik van een woning
Kies deze rubriek als u niet het eigendom krijgt van bijvoorbeeld een woning of een pakket aandelen, maar alleen het vruchtgebruik.
- een periodieke uitkering, bijvoorbeeld een schenking die u iedere maand krijgt
- roerende zaken, zoals een auto, kunst of antiek
- een andere schenking
Iemand schenkt u bijvoorbeeld een verzekeringspolis. Of u krijgt bijvoorbeeld uw wettelijk erfdeel (ook wel kindsdeel genoemd) alvast uitbetaald.

3e Geld

Met geld bedoelen we contant geld, maar ook geld dat iemand op uw rekening stort. Dat kan op uw eigen rekening zijn, maar ook op de rekening van uw notaris.

Let op!

Gebruikt u het geld voor een onroerende zaak, bijvoorbeeld een woning? Kies ook dan 'geld'.

3f Woning of onroerende zaak

Onroerende zaken zijn bijvoorbeeld een stuk grond, een landgoed, een woning met een garage of een losse garagebox.

Koopt u een woning of een andere onroerende zaak, en wordt (een deel van) de koopsom u kwijtgescholden? Kies dan ook deze rubriek, bijvoorbeeld als u de woning van uw ouders hebt gekocht.

De schenker was de verkoper van de woning of onroerende zaak

Kies deze rubriek ook als u een woning of onroerende zaak hebt gekocht en (een deel van) de koopsom is kwijtgescholden.

Geen adres bekend?

Bijvoorbeeld omdat u een stuk land krijgt? Vul dan de kadastrale perceelaanduiding (kadastraal nummer) in.

U vindt de kadastrale perceelaanduiding op de akte van levering. Het bestaat uit de naam van de kadastrale gemeente, de sectie en een nummer.

Voorbeeld

Stel, de kadastrale perceelaanduiding is 'Nijmegen C 1553'. Dan is de gemeente Nijmegen, de sectie C en het perceelnummer 1553.

U kunt uw eigen kadastrale gegevens kosteloos bekijken. Log hiervoor in op [Mijn Overheid.nl](https://mijn.overheid.nl) met uw DigiD.

3f.3 Woning afzonderlijk verkopen?

Bestaat de schenking uit een woning waarvan delen afzonderlijk verhuurd zijn? Bijvoorbeeld als appartementen? En kunt u die niet afzonderlijk verkopen? Dan kan er sprake zijn van meerdere WOZ-waarden. Dit komt vaak voor in de gemeente Amsterdam. Kies 'Nee' bij vraag 3f.3 als hiervan sprake is.

3f.4 WOZ-waarde of waarde in het economisch verkeer

Bij een schenking van een woning of vakantiewoning in Nederland, vult u de WOZ-waarde van 2022 in met als peildatum 1 januari 2021. U mag ook de WOZ-waarde van 2023 met als peildatum 1 januari 2022 invullen. De waarde vindt u in de WOZ-beschikking van de gemeente. U kunt de waarde meestal ook online via wozwaardeloket.nl opzoeken.

Heeft de onroerende zaak geen WOZ-waarde, bijvoorbeeld omdat het om een woning buiten Nederland gaat of om een weiland of een stuk grond? Dan vult u de waarde in het economisch verkeer in bij vraag 3f.10. Bij vraag 3f.4 vult u dan niets in.

De waarde in het economisch verkeer is het hoogste bedrag dat u onder de meest gunstige omstandigheden bij een eventuele verkoop zou kunnen krijgen. Als u niet weet wat de waarde van een schenking is, kunt u deze laten taxeren.

Is de waarde van de woning veranderd vóórdat de woning werd geschonken, maar nádat de WOZ-waarde is vastgesteld? Bijvoorbeeld door een verbouwing? Vul dan de waarde in het economisch verkeer in op het moment van de schenking.

3f.5 Verhuurde of verpachte woning

Kreeg u een verhuurde of verpachte woning, dan heeft dat invloed op de waarde van de schenking.

Kies 'Nee' bij vraag 3f.5 als u zelf de huurder of pachter bent, of als uw partner de huurder of pachter is. Kies 'Ja' bij vraag 3f.5 als de woning werd verhuurd of verpacht aan iemand anders op het moment dat u de woning kreeg.

3f.6 Is de woning in zijn geheel verhuurd of verpacht?

Bij vraag 3f.6 vult u de gegevens in die wij nodig hebben om de waarde van de verhuurde of verpachte woning te bepalen.

Is de huur of pacht marktconform?

Marktconform betekent dat de woning helemaal of gedeeltelijk is verhuurd of verpacht tegen een huurprijs of pachtsom die gebruikelijk is tussen willekeurige derden.

3f.8 tot en met 3f.12 Hebt u voor de woning of andere onroerende zaak een koopsom betaald?

Kies dan 'Ja' bij vraag 3f.8 en vul bij vraag 3f.12 het bedrag in dat u hebt betaald, of zou moeten betalen zonder rekening te houden met de kwijtschelding. Wij berekenen het bedrag van de schenking aan de hand van de waarde en de betaalde koopsom.

Wordt een deel van de koopsom kwijtscholden? Vul dan bij vraag 3f.12 het bedrag van de koopsom in zonder rekening te houden met de kwijtschelding. Het bedrag van de kwijtschelding vult u in bij vraag 3f.9.

De koopsom is lager dan de waarde in het economisch verkeer en lager dan of gelijk aan de WOZ-waarde

U betaalt schenkbelasting over het verschil tussen de koopsom en de waarde in het economisch verkeer. Vul in bij:

- vraag 3f.4: de WOZ-waarde
- vraag 3f.10: de waarde in het economisch verkeer
- vraag 3f.12: de betaalde koopsom
- vraag 5b: de overdrachtsbelasting over het verschil tussen de koopsom en de waarde in het economisch verkeer

De koopsom is lager dan de WOZ-waarde maar gelijk aan de waarde in het economisch verkeer

Laat de onroerende zaak taxeren en stuur een kopie van het taxatierapport mee met de aangifte.

Wordt een deel van de koopsom kwijtgescholden, dan moet u wel aangifte doen. Lees de toelichting bij 3f.9.

De koopsom is hoger dan de WOZ-waarde maar lager dan de waarde in het economisch verkeer

U betaalt schenkbelasting over het verschil tussen de koopsom en de waarde in het economisch verkeer.

Vul in bij:

- vraag 3f.4: de WOZ-waarde
- vraag 3f.10: de waarde in het economisch verkeer
- vraag 3f.12: de betaalde koopsom
- vraag 5b: de overdrachtsbelasting over het verschil tussen de koopsom en de waarde in het economisch verkeer

Is (een deel van) de koopsom kwijtgescholden?

Vul dan bij vraag 3f.9 het deel van de koopsom in dat u niet hoeft te betalen.

Voorbeeld

Uw ouders hebben een woning die € 200.000 waard is, en u hebt afgesproken dat u deze woning van hen koopt voor € 200.000. Zij besluiten u echter € 75.000 van de koopsom kwijt te schelden, zodat u voor de woning maar € 125.000 betaalt. Bij vraag 3f.9 vult u dan € 75.000 in.

Hoeft u 90% of meer van de koopsom niet te betalen, dan zien wij dat als een schenking van de woning. De waarde van de schenking is dan maximaal de WOZ-waarde.

Vul in bij:

- vraag 3f.4: de WOZ-waarde
- vraag 3f.9: het bedrag van de kwijtschelding
- vraag 3f.10: de waarde in het economisch verkeer
- vraag 3f.12: de betaalde koopsom
- vraag 5b: de overdrachtsbelasting over het verschil tussen de koopsom en de waarde in het economisch verkeer

Wij berekenen voor u de waarde van de schenking.

3f.13 Rust er een vruchtgebruik op de onroerende zaak?

Vul dan bij vraag 3f.13 de waarde van de blote eigendom in. Op belastingdienst.nl/schenken leest u hoe u dit bedrag stap voor stap berekent. Kijk daar bij 'Hoe bepaal ik de waarde van een schenking?' en dan 'U krijgt het vruchtgebruik of de blote eigendom van een woning, van effecten of iets anders'.

Komt u er niet uit? Vraag dan een adviseur of notaris om u te helpen.

Let op!

Krijgt u niet de blote eigendom van een onroerende zaak geschonken, maar bijvoorbeeld het vruchtgebruik? Vul de waarde van de schenking dan in bij vraag 3k.

3f Landgoed dat valt onder de Natuurschoonwet (NSW)

Vul vraag 3f in als u door een schenking in het bezit bent gekomen van een landgoed dat valt onder de Natuurschoonwet (NSW). Of als u in het bezit bent gekomen van een landgoed en van plan bent om dit als NSW-landgoed te laten rangschikken.

Op rvo.nl/natuurschoonwet vindt u een uitgebreide uitleg over het rangschikken van een NSW-landgoed en de voorwaarden voor een bijzondere vrijstelling.

3f.14 Wilt u voor dit landgoed een beroep doen op artikel 7 van de Natuurschoonwet?

U kunt een beroep doen op artikel 7 van de Natuurschoonwet (NSW) als u door schenking in het bezit bent gekomen van een landgoed met een NSW-rangschikking. Of als u door schenking in het bezit bent gekomen van een landgoed en van plan bent om dit als NSW-landgoed te laten rangschikken. Als u voldoet aan de voorwaarden krijgt u een bijzondere vrijstelling.

Kies 'Ja' bij vraag 3f.14 als u een beroep wilt doen op artikel 7 van de Natuurschoonwet. We nemen contact met u op voor meer informatie over deze schenking.

3f.15 Naam en adres van het landgoed

Vul bij vraag 3f.15 de naam van het landgoed in en het adres bij vraag 3f.1.

Is er geen adres bekend?

Vul dan de kadastrale perceelaanduiding (kadastraal nummer) in. U vindt de kadastrale perceelaanduiding op de akte van levering. Het bestaat uit de naam van de kadastrale gemeente, de sectie en een nummer.

Voorbeeld

Stel, de kadastrale perceelaanduiding is 'Nijmegen C 1553'. Dan is de gemeente Nijmegen, de sectie C en het perceelnummer 1553.

U kunt uw eigen kadastrale gegevens kosteloos bekijken. Log hiervoor in op MijnOverheid.nl met uw DigiD.

3f.16 Is het landgoed opengesteld voor het publiek?

Om een landgoed te laten aanmerken als een NSW-landgoed dat is opengesteld voor het publiek, moet het aan een aantal voorwaarden voldoen. Op rvo.nl/natuurschoonwet kunt u deze voorwaarden lezen. Kies 'Ja' bij vraag 3f.16 als het landgoed is opengesteld voor het publiek.

Wijzigen NSW-rangschikking

Wilt u een niet-opengesteld landgoed alsnog openstellen voor publiek? Dan kunt u dit nog vóór 1 maart 2023 regelen. U doet dit op mijn.rvo.nl/natuurschoonwet met het digitale formulier 'Wijziging NSW-rangschikking van uw landgoed'.

3f.17 Heeft het landgoed een NSW-rangschikking?

Kies 'Ja' bij vraag 3f.17 als er een NSW-rangschikking aan het landgoed is toegekend door de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).

Vul ook het NSW-beschikkingnummer van het landgoed in. U vindt het NSW-beschikkingnummer op de beschikking die u hebt gekregen van RVO.

Let op!

Geef binnen 6 maanden na de schenking aan dat u het landgoed onder de NSW gerangschikt wilt houden. U regelt dit op mijn.rvo.nl/natuurschoonwet met het digitale formulier 'Verzoek tot handhaving rangschikking Natuurschoonwet 1928'.

3f.18 Is er een aanvraag gedaan voor NSW-rangschikking van dit landgoed?

Bent u door schenking in het bezit gekomen van een landgoed dat nog niet onder de NSW gerangschikt is? Dan kunt u dit nog vóór 1 maart 2023 regelen. U doet dit op mijn.rvo.nl/natuurschoonwet met het digitale formulier 'Aanvraag Rangschikking van uw landgoed'.

Kies 'Ja' bij vraag 3f.18 als er een aanvraag NSW-rangschikking is gedaan en vul de datum in van deze aanvraag.

3f.19 Waarde van het landgoed

Vul bij vraag 3f.19 de waarde in van het landgoed op het moment van de schenking. Het gaat om:

- waarde in het economisch verkeer
De waarde in het economisch verkeer is het hoogste bedrag dat u onder de meest gunstige omstandigheden zou krijgen als u de opstallen of de landerijen (omliggend terrein) op de dag van de schenking zou verkopen. Als u niet weet wat de waarde in het economisch verkeer van het landgoed is, kunt u het landgoed laten taxeren.
- bestemmingswaarde
De bestemmingswaarde is de waarde in het economisch verkeer verminderd met de kosten die u maakt vanwege de plicht om het landgoed minimaal 25 jaar in stand te houden. U vindt deze waarde in de beschikking die u hebt ontvangen van RVO.

Als het landgoed is opengesteld, hoeft u de bestemmingswaarden niet in te vullen.

Hebt u nog vragen?

Op rvo.nl/natuurschoonwet vindt u meer informatie.

3g Kwijtschelding van een schuld

Hebt u een schuld of lening en wordt deze kwijtgescholden?

Vul dan bij vraag 3g het bedrag in dat u niet meer hoeft te betalen.

Voorbeeld

U hebt in 2018 van uw tante € 10.000 geleend om een auto te kopen. U hebt afgesproken dat u elk jaar € 1.000 aflost op de lening. U hebt steeds de € 1.000 betaald. In 2022 zegt uw tante dat u het restant niet meer hoeft te betalen. U hebt dan in 2022 een schenking gekregen van € 6.000.

3h Effecten

Effecten zijn aandelen, obligaties, winstbewijzen of opties.

3h.1 Soort effecten

Bij vraag 3h.1 geeft u aan om wat voor soort effecten het gaat:

- obligaties
- aandelen die beursgenoteerd zijn
- niet-beursgenoteerde aandelen
- andere effecten

3h.2 Waarde van de effecten

De waarde van effecten die zijn genoteerd aan de Euronexteffectenbeurs in Amsterdam, staat in de Officiële Prijscourant. 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 Prijscourant staan, gaat u uit van de waarde in het economisch verkeer op de dag van de schenking.

Vul hier ook de waarde in van aandelen in een bv of nv als die aandelen minder zijn dan 5% van alle aandelen in die bv of nv. Hebt u wel meer dan 5% van de aandelen in een bv of nv (een aanmerkelijk belang)? De waarde van deze aandelen vult u in bij vraag 3h.2.

3i Ondernemingsvermogen

Vul deze vraag in als de schenking bestaat uit een aanmerkelijk belangpakket in een onderneming of uit een onderneming.

Vul deze vraag ook in als er naast het ondernemingsvermogen panden zijn geschonken die ter beschikking zijn gesteld aan de onderneming.

Let op!

Voor een juiste beantwoording van deze vragen raden wij u aan om een belastingadviseur in te schakelen.

3i.5 Doorschuifregeling

Kies alleen 'Ja' als de schenker een beroep doet op de doorschuifregeling in zijn aangifte inkomstenbelasting 2022. De doorschuifregeling houdt in dat de schenker geen inkomstenbelasting hoeft te betalen over de stakingswinst of het vervreemdingsvoordeel. Bij het overdragen van de onderneming schuift de belastingclaim over de stakingswinst of het vervreemdingsvoordeel door naar degene die de onderneming of de aandelen geschonken krijgt.

3i.6 De belastinglatentie van het overgedragen aandeel onderneming

De belastinglatentie is de inkomstenbelasting (box 1 of box 2) die nu nog niet hoeft te worden betaald omdat de schenker een beroep doet op de doorschuifregeling. Bij het overdragen van de onderneming schuift de belastingclaim over de stakingswinst of het vervreemdingsvoordeel door naar degene die de onderneming of de aandelen geschonken krijgt.

De belastinglatentie noemen we ook wel latente inkomstenbelasting en is forfaitair vastgesteld:

- Bij een IB-onderneming is de latente inkomstenbelasting 20% van de stille reserves.
- Bij aanmerkelijk belang aandelen is de latente inkomstenbelasting 6,25% van het verschil tussen de werkelijke waarde van de aandelen en de waarde van de doorgeschoven verkrijgingsprijs.

De schenking bestaat dan uit de waarde van de overgedragen onderneming verminderd met de belastinglatentie.

Let op!

Als u een beroep doet op de bedrijfsopvolgingsregeling, dan hebt u de waarde van de belastinglatentie nodig om het evenredige deel van de belastinglatentie te berekenen.

3i.7 Koopsom overgedragen aandeel onderneming

Kruis 'Ja' aan als er een koopsom is betaald aan de schenker voor de overgedragen onderneming. De schenking bestaat dan uit de waarde van de overgedragen onderneming verminderd met de koopsom. U kunt de koopsom invullen bij de volgende vraag.

Een ter beschikking gesteld pand is een pand dat privébezit is van de aanmerkelijk belang aandeelhouder en ter beschikking wordt gesteld aan de vennootschap waarin dit aanmerkelijk belang wordt gehouden.

Kruis alleen 'Ja' in als er 1 van de andere aanmerkelijk belang aandeelhouders (andere deelgenoten) een pand ter beschikking heeft gesteld aan de onderneming **én** u een beroep doet op de bedrijfsopvolgingsregeling. De waarde van het ter beschikking gestelde pand is namelijk van belang voor de bedrijfsopvolgingsregeling.

3i.13 Wanneer kunt u een beroep doen op de bedrijfsopvolgingsregeling?

Als u de geschonken onderneming voortzet, kunt u een beroep doen op de bedrijfsopvolgingsregeling. Dat houdt in dat u (gedeeltelijke) vrijstelling kunt aanvragen voor de schenkbelasting. U betaalt dan minder of geen schenkbelasting.

Er gelden wel bepaalde voorwaarden, zoals:

- Het bedrijf moet een actieve, lopende onderneming zijn. Als het alleen gaat om beleggingen valt dat niet onder deze regeling.
- De schenker was ten minste 5 jaar eigenaar van de onderneming.
- De onderneming moet ten minste 5 jaar worden voortgezet door dezelfde persoon.

3i.15 Is er sprake van beleggingsvermogen?

Onder beleggingsvermogen valt onder meer:

- geldleningen die geen zakelijk belang hebben, zoals:
 - aan de directeur-grotaandeelhouder uitgeleend vermogen
 - de rekeningcourantvordering op de directeur-grotaandeelhouder
 - uitgeleend vermogen aan andere bv's (niet de eigen deelnemingen)
 - verhuurde panden die vallen onder normaal vermogensbeheer
- Let op!** Panden die zijn verhuurd aan de eigen deelnemingen en die worden gebruikt voor de onderneming, horen niet bij het beleggingsvermogen, maar bij het ondernemingsvermogen.
- overtollige liquide middelen
 - overtollige effecten
 - deelnemingen met een belang kleiner dan 5%, uitgezonderd verwaterd belang

Let op!

De bedrijfsopvolgingsregeling is niet van toepassing op beleggingsvermogen.

Waarde beleggingsvermogen in de gehele onderneming

Bij de waarde van het beleggingsvermogen horen onder meer:

- geldleningen die geen zakelijk belang hebben, zoals:
 - aan de directeur-grotaandeelhouder uitgeleend vermogen
 - de rekeningcourantvordering op de directeur-grotaandeelhouder
 - uitgeleend vermogen aan andere bv's (niet de eigen deelnemingen)
 - verhuurde panden die vallen onder normaal vermogensbeheer
- Let op!** Panden die zijn verhuurd aan de eigen deelnemingen en die worden gebruikt voor de onderneming, horen niet bij het beleggingsvermogen, maar bij het ondernemingsvermogen.
- overtollige liquide middelen
 - overtollige effecten
 - deelnemingen met een belang kleiner dan 5%, uitgezonderd verwaterd belang

Let op!

De bedrijfsopvolgingsregeling is niet van toepassing op beleggingsvermogen.

3i.17 Goingconcernwaarde gehele objectieve onderneming

De goingconcernwaarde is de waarde die geldt bij voortzetting van de onderneming. Bij deze waarde wordt de onderneming gewaardeerd als samenhangend geheel, inclusief goodwill.

Let op!

Het gaat alleen om het ondernemingsvermogen, niet om het beleggingsvermogen.

Rekenhulpen

Om de goingconcernwaarde van de gehele objectieve onderneming te berekenen, kunt u gebruik maken van 1 van de volgende rekenhulpen: rekenhulp A of rekenhulp B achterin de toelichting.

3i.18 Liquidatiewaarde gehele objectieve onderneming

De liquidatiewaarde is de waarde die geldt bij verkoop. Bijvoorbeeld in het geval van een faillissement. Bij de liquidatiewaarde worden de waardes van alle afzonderlijke vermogensbestanddelen bij elkaar opgeteld. U gaat uit van de verkoopprijs (de marktwaarde) die de schenker voor de vermogensbestanddelen van de onderneming bij verkoop zouden kunnen krijgen onder de meest gunstige omstandigheden.

Let op!

Het gaat alleen om het ondernemingsvermogen, niet om het beleggingsvermogen.

Rekenhulpen

Om de liquidatiewaarde van de gehele objectieve onderneming te berekenen, kunt u gebruik maken van 1 van de volgende rekenhulpen: rekenhulp C of rekenhulp D achterin de toelichting.

3i.24 Evenredig deel van de belastinglatentie

U hebt de waarde van de belastinglatentie al ingevuld bij een eerdere vraag. Vul nu de waarde in van het evenredige deel van de belastinglatentie.

Wat is het evenredige deel van de belastinglatentie?

Als de bedrijfsopvolgingsregeling van toepassing is, dan is (een deel van) de schenking van de onderneming of aanmerkelijk belang aandelen voorwaardelijk vrijgesteld van schenkbelasting. De belastinglatentie moet dan naar evenredigheid worden toegerekend aan het vrijgestelde en het niet-vrijgestelde deel van de schenking. Bij deze vraag vult u de waarde in van de belastinglatentie die toerekenbaar is aan het niet-vrijgestelde (belaste) deel van de schenking.

Voorbeeld

De waarde van de geschonken onderneming is € 2.000.000. U doet een beroep op de bedrijfsopvolgingsregeling. De schenking is voor € 1.850.000 voorwaardelijk vrijgesteld van schenkbelasting. Het niet-vrijgestelde deel van de schenking is € 150.000. De belastinglatentie is € 125.000. De belastinglatentie wordt evenredig toegerekend aan het vrijgestelde deel (€ 1.850.000) en het niet vrijgestelde deel (€ 150.000). Het evenredige deel van de belastinglatentie dat toerekenbaar is aan het niet-vrijgestelde (belaste) deel is dan: $(€ 150.000 / € 2.000.000) \times € 125.000 = € 9.375$. In dit voorbeeld vult u dan als waarde € 9.375 in.

Let op!

Als de hele schenking is vrijgesteld door de bedrijfsopvolgingsregeling, dan is het evenredige deel van de belastinglatentie nihil. Vul dan als waarde '0' in.

3i.25 Conserverende aanslag

Als u een beroep doet op de bedrijfsopvolgingsregeling, hebt u recht op een vrijstelling van de schenkbelasting. Als de waarde van de schenking niet volledig is vrijgesteld, kunt u voor dit overblijvende bedrag rentedragend uitstel van de betaling aanvragen. Wij sturen u dan een zogenoemde conserverende aanslag. Deze aanslag hoeft u pas uiterlijk na 10 jaar te betalen. Wij berekenen over deze aanslag invorderingsrente.

3j Schenking op papier (schuldigerkenning uit vrijgevigheid)

Een schenking op papier is alleen op papier vastgelegd. De schenker maakt dus geen geld over en het geld blijft ook op de rekening staan van de schenker. De schenker heeft daardoor een schuld aan de ontvanger.

De ontvanger kan de schenking pas opeisen als de schenker overlijdt. Dan mag de ontvanger de schenking onder voorwaarden aftrekken als schuld in de aangifte erfbelasting. De schuld komt dan in mindering op de erfenis. Hierdoor betaalt u mogelijk geen of minder erfbelasting. We noemen een schenking op papier ook wel een schuldigerkenning uit vrijgevigheid.

Om de schenking af te kunnen trekken als schuld voor de erfbelasting moet de schenker wel zorgen dat:

- de schenking door een notaris is vastgelegd
- over het geschonken bedrag elk jaar minstens 6% rente wordt betaald aan de ontvanger

3j.2 Rentepercentage

Vul hier in welk rentepercentage is afgesproken.

Geef ook aan om welk soort rente het gaat:

- Enkelvoudige rente
Er is sprake van enkelvoudige rente (of interest) als de schenker wél rente aan de ontvanger betaalt over de schuld, maar niet over de rente over die schuld.
- Samengestelde rente
Er is sprake van samengestelde rente (of interest) als de schenker niet alleen rente aan de ontvanger betaalt over de schuld, maar ook over de rente over die schuld. Dit heet ook wel rente op rente.

Is er geen rente afgesproken? Vul dan 0% in bij vraag 3j.2 en kruis het vakje aan bij 'Er is geen rentepercentage afgesproken'.

3j.3 Datum notariële akte

Vul hier de datum in die op de akte van de notaris of op de onderhandse akte staat.

3k Vruchtgebruik

Krijgt u niet het eigendom van een woning, van aandelen of iets anders, maar mag u er wel gebruik van maken? Of mag gebruik maken van de opbrengsten ('vruchten') ervan? En is dat in een overeenkomst vastgelegd? Dan hebt u het vruchtgebruik.

3k.1 Waarde van het vruchtgebruik

Vul de waarde van het vruchtgebruik in. U leest op belastingdienst.nl/schenken hoe u dit bedrag stap voor stap berekent. Kijk daar bij 'Hoe bepaal ik de waarde van een schenking?' en dan 'U krijgt het vruchtgebruik of de blote eigendom van een woning, van effecten of iets anders'.

Komt u er niet uit? Vraag dan een adviseur of notaris om u te helpen.

3k.2 Stamkapitaal

Een stamkapitaal is vermogen zoals geld, effecten of onroerend goed. En dit vermogen kan opbrengsten ('vruchten') opleveren, zoals rente, dividend en huur-opbrengsten. Is er sprake van zo'n vermogen, vul hier dan 'Ja' in.

3k.3 Waarde van het stamkapitaal

Vul hier de waarde van het vermogen in op het moment van de schenking. Het gaat hier om de volledige waarde van het vermogen waarover u het vruchtgebruik hebt. Dit vermogen wordt ook wel 'stamkapitaal' genoemd. Hieronder staan enkele voorbeelden.

U hebt het vruchtgebruik van een geldbedrag

Vul dan het bedrag in dat u hebt ontvangen op de datum van de schenking.

U hebt het vruchtgebruik van een woning

Vul dan de WOZ-waarde van 2022 in met als peildatum 1 januari 2021. U mag ook de WOZ-waarde van 2023 met als peildatum 1 januari 2022 invullen.

Vul altijd de volledige WOZ-waarde in. Ook als u maar een gedeelte van de woning geschonken krijgt.

U hebt het vruchtgebruik van een stuk grond

De waarde van een stuk grond is de waarde in het economisch verkeer. De waarde in het economisch verkeer is het hoogste bedrag dat u onder de meest gunstige omstandigheden zou krijgen als u het stuk grond op de dag van de schenking zou verkopen.

U hebt het vruchtgebruik van effecten, zoals aandelen of obligaties

De waarde van de effecten die zijn genoteerd aan de Euronext-effectenbeurs in Amsterdam staat in de Officiële Prijscourant. 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 uitzoeken wat deze slotkoers was.

3k.4 Omschrijving van het stamkapitaal

Vul hier kort in om wat voor vermogen het gaat waarvan u het vruchtgebruik heeft gekregen. Bijvoorbeeld een woning, een banktegoed of aandelen.

3l Periodieke uitkeringen

De gegevens van periodieke uitkeringen staan meestal in een overeenkomst. Vul die gegevens hier in. Wij berekenen de waarde van de periodieke uitkering op basis van deze gegevens.

3l.1 Looptijd afhankelijk van iemands leven

Hangt de looptijd van de periodieke uitkering af van iemands leven? Vul dan het burgerservicenummer in van de persoon van wiens leven die afhangt. U kunt maximaal de gegevens van 2 personen invullen.

3l.2 Bedrag van de periodieke uitkering

Vul hier het bedrag in wat u per jaar ontvangt aan periodieke uitkeringen. Op belastingdienst.nl/schenken leest u hoe u dit bedrag stap voor stap berekent. Kijk daar bij 'Hoe bepaal ik de waarde van een schenking?' en dan 'U krijgt een periodieke uitkering'.

Komt u er niet uit? Vraag dan een adviseur of notaris om u te helpen.

Ontvangt u maandelijks een bedrag, dan vermenigvuldigt u dit bedrag met 12. Ontvangt u wekelijks een bedrag, dan vermenigvuldigt u dit met 52. Ontvangt u elk kwartaal een bedrag, dan vermenigvuldigt u dit met 4.

3l.3 Ingangsdatum van de periodieke uitkeringen

Vul hier de datum in waarop u de eerste keer een periodieke uitkering ontvangt.

3l.4 Einddatum van de periodieke uitkeringen

Als bij de schenking is bepaald, dat de periodieke uitkeringen op een bepaald moment stoppen, vult u hier Ja in en ook de datum waarop de laatste periodieke uitkering wordt uitbetaald. Is er geen vaste einddatum bekend? Dan hoeft u deze vraag niet in te vullen.

3l.5 Inkomstenbelasting over periodieke uitkering

Over sommige periodieke uitkeringen moet inkomstenbelasting worden betaald. Bijvoorbeeld lijfrente-uitkeringen. Vul hier in of dat bij u het geval is.

3m Roerende zaken

Vul de waarde in het economisch verkeer van de roerende zaken in. De waarde in het economisch verkeer is het hoogste bedrag dat u onder de meest gunstige omstandigheden bij een eventuele verkoop zou kunnen krijgen.

3n Andere schenking

Een schenking hoeft geen tastbare zaak zoals antiek of geld te zijn. Iemand kan u bijvoorbeeld geld lenen tegen gunstige voorwaarden, of u een verzekeringspolis schenken. Of krijgt u uw wettelijk erfdeel (ook wel kindsdeel genoemd) alvast uitbetaald? Dan is het verschil tussen het uitbetaalde bedrag en de waarde in het economisch verkeer van de vordering een schenking. De waarde van zo'n schenking is soms moeilijk te bepalen. Vraag een adviseur of notaris om u hierbij te helpen. Op belastingdienst.nl/schenken vindt u meer informatie. Kijk daar bij 'Hoe bepaal ik de waarde van een schenking?'.

4 Eenmalige en bijzondere vrijstellingen

Voor de schenkbelasting gelden vrijstellingen. Hierdoor betaalt u pas schenkbelasting als de waarde van de schenking hoger is dan een bepaald bedrag. Voor de schenkbelasting gelden de volgende vrijstellingen:

- de algemene vrijstelling
- de algemene 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 (vrij te besteden)
- de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking aan iemand tussen de 18 en 40 jaar, voor de eigen woning.
- de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen vanaf 18 tot 40 jaar voor een dure studie
- bijzondere vrijstellingen

Algemene vrijstelling

De jaarlijkse algemene vrijstelling in 2022 is € 2.274. Krijgt u in 1 jaar schenkingen van verschillende personen? Dan geldt voor iedere schenking dat u tot € 2.274 geen schenkbelasting hoeft te betalen. Een vrijstelling geldt per schenker. Schenkingen die u in 1 jaar krijgt van verschillende mensen, hoeft u niet bij elkaar op te tellen.

Op deze regel zijn 2 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 bij 1 Gegevens ontvanger)
- de schenkers uw ouders zijn, ook als ze gescheiden zijn

Krijgt u in 1 jaar meerdere schenkingen van dezelfde persoon? Dan moet u die schenkingen bij elkaar optellen. Komen die schenkingen in totaal boven de € 2.274 uit, dan moet u schenkbelasting betalen over het bedrag boven de € 2.274.

Algemene vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen

Uw ouders mogen u in 2022 € 5.677 belastingvrij schenken.

De algemene vrijstelling vult u niet in

Wij houden vanzelf rekening met de algemene vrijstelling van € 2.274, of € 5.677 als u de schenking van uw ouders krijgt. U hoeft deze bedragen niet op te geven in uw aangifte. En u hoeft ze ook niet zelf af te trekken van de schenkingen die u aangeeft.

4a Wilt u gebruikmaken van een eenmalige of bijzondere vrijstelling?

Kies 'Ja' als u een eenmalige of een bijzondere vrijstelling wilt gebruiken.

Kies 'Nee' als u alleen de algemene vrijstelling van € 2.274 of € 5.677 wilt gebruiken.

4b Van welke vrijstelling wilt u gebruikmaken?

Kies de vrijstelling die u wilt gebruiken voor deze schenking. U kunt maar 1 vrijstelling kiezen.

Eenmalig verhoogde vrijstelling

Bent u tussen de 18 en 40 jaar? Dan mogen uw ouders u 1 keer € 27.231 belastingvrij schenken. U mag maar 1 keer gebruikmaken van een eenmalig verhoogde vrijstelling. Deze regeling geldt ook nog als u ouder bent dan 40, maar een partner hebt die tussen de 18 en 40 jaar is. De dag van uw 40e verjaardag telt ook nog mee. U mag deze schenking vrij besteden.

Let op!

Als u deze vrijstelling kiest, kunt u geen gebruik meer maken van de verhoogde vrijstelling voor een dure studie of voor de eigen woning.

Krijgt u in 2022 een schenking van uw ouders die u gebruikt voor de financiering van een dure studie of voor de eigen woning? Lees dan eerst de toelichting bij die vrijstellingen om te zien of u recht hebt op die vrijstellingen.

Eenmalige vrijstelling voor de eigen woning van maximaal € 106.671

U kunt gebruikmaken van de vrijstelling als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- U of uw partner is tussen de 18 en 40 jaar op het moment dat u de schenking krijgt. Ontvangt u de schenking op de dag van uw 40e verjaardag? Dan geldt de vrijstelling ook nog.
- U hebt niet eerder gebruikgemaakt van 1 van de verhoogde vrijstellingen voor een schenking die u van dezelfde schenker kreeg. (Hebt u eerder een verhoogde vrijstelling gehad? Dan hebt u misschien nog wel recht op een deel van deze vrijstelling. Zie de uitleg verderop in deze toelichting.)
- U gebruikt het bedrag van de schenking om:
 - een eigen woning te kopen, te verbeteren of te onderhouden
 - uw eigenwoningschuld af te lossen
 - een restschuld van uw verkochte eigen woning af te lossen
 - rechten van erfpacht, opstal of beklemming van de eigen woning af te kopen
- U kunt schriftelijk aantonen dat de schenking daadwerkelijk is betaald en dat u de schenking hebt gebruikt voor uw eigen woning.
- U gebruikt de schenking vóór 31 december 2024 voor uw eigen woning.
- Krijgt u de schenking van uw ouders, dan mag u een bedrag van maximaal € 27.231 besteden aan iets anders dan de eigen woning.

Hebt u de schenking in een schriftelijke overeenkomst vastgelegd? Dan mogen daarin geen voorwaarden voor de schenking staan. Tenzij in de voorwaarde staat dat de schenking vervalt als het geld niet op tijd aan de eigen woning wordt besteed.

Schenking verdelen over meerdere jaren

De schenker mag het bedrag van de maximale vrijstelling schenken over de jaren 2022 tot en met 2023. Wel geldt de voorwaarde dat u of uw partner tussen de 18 en 40 jaar is op het moment dat u een schenking krijgt. U vraagt de vrijstelling aan in elk jaar waarin u een schenking ontvangt.

Als u de schenking ontvangt in meerdere jaren, komt de vrijstelling voor de eigen woning in het eerste jaar in plaats van alle andere vrijstellingen. In de 2 jaren daarna hebt u wél recht op de algemene vrijstellingen.

Schenking besteden in meerdere jaren

Hebt u het bedrag in 1 keer ontvangen in 2022? U mag de schenking dan besteden in de jaren 2022 tot en met 2024. Zo mag u bijvoorbeeld elk jaar een even groot bedrag gebruiken voor uw eigen woning, of de eerste 2 jaar niets en in 2024 het hele bedrag.

Splitsen van de vrijstelling voor de eigen woning

U kunt het vrijgestelde bedrag in 1 jaar ook splitsen. U mag dan € 27.231 vrij besteden en besteedt € 79.440 vrijstelling aan de eigen woning. Wilt u dit? Kies dan: 'Eenmalige vrijstelling voor de eigen woning'. Wij houden dan óók rekening met de vrijstelling van € 27.231. Op belastingdienst.nl/schenken leest u meer over de besteding van deze vrijstelling over meerdere jaren.

Hebt u vóór 2022 gebruikgemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning bij een schenking van uw ouders?

Dan kunt u in 2022 nog gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning in de volgende gevallen:

- Als er alleen vóór 2010 gebruik is gemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een eigen woning bij een schenking van uw ouders. Dan heeft u in 2022 namelijk nog recht op een vrijstelling van € 29.493.
- Het gaat om een schenking van iemand anders dan uw ouders.

Dit kan alleen als u of uw partner nog geen 40 jaar bent op het moment dat u de schenking kreeg. De dag van uw 40e verjaardag telt ook mee.

Welk bedrag van de schenking besteedt u aan de eigen woning?

Vul het deel van de schenking in dat u binnen de geldende termijn gaat gebruiken voor de eigen woning. Krijgt u de schenking in 2022, en gebruikt u hiervoor voor het eerst de vrijstelling voor de eigen woning? Dan moet u deze schenking uiterlijk in 2024 besteden aan een eigen woning.

Voorbeeld

U krijgt in 2022 een schenking van € 50.000 van uw vader. U wilt van die schenking € 30.000 gebruiken voor de aankoop van een woning en u gebruikt € 20.000 voor een nieuwe auto. Vul dan bij deze vraag € 30.000 in, het bedrag dat u reserveert voor de eigen woning.

Bedrag vrij besteed of nog vrij te besteden

U mag maximaal € 27.231 besteden aan iets anders dan aan uw eigen woning als de schenking voor de eigen woning gedaan is door uw ouders of schoonouders.

Vrijstelling voor financiering van een studie

U mag gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 56.724 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 2 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.

Bedrag vrij besteed of nog vrij te besteden

U mag maximaal € 27.231 besteden aan iets anders dan de financiering van een dure studie.

Let op!

Deze 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.

Notarisnummer

Elke notaris krijgt een persoonlijk notarisnummer van de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie.

U kunt maar 1 keer een verhoogde vrijstelling gebruiken

Elke ontvanger kan per schenker maar 1 keer gebruikmaken van de eenmalige verhoogde vrijstelling of de verhoging daarvan. Dat betekent dat als u voor 2022 een verhoogde vrijstelling vraagt, u daarna geen beroep meer kunt doen op een verhoogde vrijstelling voor een schenking van dezelfde schenker. Het is niet mogelijk om bijvoorbeeld in 2022 de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 27.231 te vragen en in 2023 de vrijstelling voor de eigen woning voor het verschil tussen € 106.671 en € 27.231.

Bijzondere vrijstellingen

Geef hier aan of u een bijzondere vrijstelling wilt aanvragen, en selecteer die vrijstelling.

U kunt onder andere bij de volgende situaties een bijzondere vrijstelling vragen:

- U krijgt de schenking vanwege een morele verplichting.
- U krijgt de schenking om dringende schulden af te lossen.
- De schenking is gedaan aan of door een Algemeen nut beogende instelling (ANBI) of aan een (steunstichting) sociaal belang behartigende instelling (SBBi).
- De schenking is gedaan door de koning of aanverwanten.
- De schenking is gedaan door de staat, provincie of gemeente.
- U betaalt inkomstenbelasting over de schenking.
- Het gaat om een uitkering aan de nabestaanden van een werknemer.

Let op!

De algemene vrijstelling van € 2.274, of € 5.677 als u de schenking van uw ouders kreeg, hoeft u hier niet aan te vragen. Die krijgt u vanzelf als wij uw aangifte verwerken.

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. De wet noemt dit 'het nakomen van een natuurlijke verbintenis'.

Het gaat erom dat de ontvanger de schenking ziet als iets waar hij recht op heeft. Als norm geldt dat dit gebruikelijk is in de Nederlandse samenleving en dat mensen onderling doorgaans dit financiële gedrag vertonen.

Als de schenking alleen wordt gezien als een 'vriendelijk gebaar', is er geen sprake van een schenking vanwege een morele verplichting.

Als u een schenking krijgt vanwege een morele verplichting, hoeft u daarover geen schenkbelasting te betalen. Denkt u dat deze regel op u van toepassing is? Geef dit dan aan in uw aangifte schenkbelasting.

Let op!

Een schenking vanwege een morele verplichting is altijd een uitzonderingsgeval. En 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.

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 huurwoning 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. Dit is anders als 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 en betaalt daarom geen schenkbelasting over schenkingen die zij krijgt. Doet de Dierenbescherming op haar beurt een schenking aan een dierenasiel, dan hoeft het dierenasiel ook geen schenkbelasting te betalen. Maar doet de Dierenbescherming een auto cadeau 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 € 2.274, moet de ontvanger schenkbelasting betalen, behalve als de ontvanger zelf een SBBI, een steunstichting SBBI of een ANBI is.

De schenking is al belast met inkomstenbelasting

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.

4c Heeft de ontvanger van de schenking een echtgenoot of (geregistreerd) partner?

Om gebruik te kunnen maken van een eenmalig verhoogde vrijstelling, moet de ontvanger van de schenking op het moment van schenken tussen de 18 en 40 jaar oud zijn. Is de ontvanger dat niet? Dan mag de vrijstelling ook gebruikt worden als de partner op het moment van de schenking tussen de 18 en 40 jaar oud is.

5 Aanslag schenkbelasting

5a Buiten Nederland betaalde schenkbelasting

Geef hier aan of u over de schenking in het buitenland schenkbelasting hebt betaald, of een belasting die te vergelijken is met de Nederlandse schenkbelasting. Wij beoordelen dan of u minder schenkbelasting hoeft te betalen.

5b Overdrachtsbelasting verrekenen met schenkbelasting

In de volgende gevallen is er sprake van een schenking en betaalt u misschien overdrachtsbelasting én 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.
- U koopt een onroerende zaak en een deel van de koopsom wordt u kwijtgescholden.

Betaalt u overdrachtsbelasting én schenkbelasting?

Dan hebt u eerder al overdrachtsbelasting betaald over het bedrag waarover u nu schenkbelasting moet betalen. U mag dan een evenredig deel van deze overdrachtsbelasting verrekenen met de schenkbelasting. Hierdoor betaalt u minder schenkbelasting.

Welke overdrachtsbelasting mag u verrekenen?

U mag de overdrachtsbelasting verrekenen die samenhangt met de schenking. De overdrachtsbelasting vindt u op de afrekening van de notaris.

Een deel van de koopsom is kwijtgescholden

Hebt u de woning van uw ouder(s) gekocht en is een deel van de koopsom kwijtgescholden? Dan zien wij alleen het deel dat is kwijtgescholden als schenking. U mag de overdrachtsbelasting dan alleen verrekenen over het kwijtgescholden deel verminderd met uw vrijstelling.

5c 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.

Schenkbelasting berekenen

Om de schenkbelasting bij een gewone schenking en bij een schenking 'vrij van recht' te berekenen, kunt u het hulpmiddel 'Schenkbelasting berekenen' op belastingdienst.nl/schenken gebruiken.

6 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 naar de ontvanger van de schenking.

Kies 'Nee' als u een ander correspondentieadres wilt opgeven, bijvoorbeeld het adres van uw belastingconsulent of de schenker. Wij sturen dan alle correspondentie over de aangifte, inclusief de aanslag, naar dat adres.

Als u 'Ja' kiest, sturen wij de correspondentie naar het adres dat bij ons bekend is. Dit is het adres waarop u staat ingeschreven bij de gemeente in de Basisregistratie Personen.

U verhuist buiten Nederland

Woont u buiten Nederland en verhuist u naar een ander adres buiten Nederland? Vul dan uw huidige adres in.

Verhuist u buiten Nederland nadat u de aangifte hebt ingestuurd? Stuur dan een adreswijziging naar:

Belastingdienst/Schenkbelasting
Postbus 4670
5601 ER Eindhoven

Meer informatie

Op belastingdienst.nl/schenken vindt u meer informatie over de schenkbelasting.

7 Ondertekening aangever

De aangifte kan ondertekend worden door de ontvanger van de schenking, de schenker of door een gemachtigde notaris of belastingconsulent.

Rekenhulpen A tot en met G

bij Aanvraag toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling

Wij raden u aan een belastingadviseur in te schakelen om de vragen te beantwoorden die horen bij deze aanvraag.

Bij een aantal vragen over de bedrijfsopvolgingsregeling moet u een bedrag berekenen. Dit doet u met behulp van 1 of meerdere rekenhulpen, die hierna zijn opgenomen. Bewaar de ingevulde rekenhulp(en). Wij kunnen daar om vragen.

Rekenhulp A

Goingconcernwaarde van de gehele objectieve onderneming bij aanmerkelijk belang aandelen

Berekening goingconcernwaarde

Goingconcernwaarde van de gehele onderneming (inclusief beleggingsvermogen, exclusief ter beschikking gestelde panden)

€ A

Beleggingsvermogen van de gehele onderneming

€ B

Goingconcernwaarde van de gehele onderneming (exclusief beleggingsvermogen)

Bereken: A - B.

€ C

Toerekening beleggingsvermogen aan ondernemingsvermogen

(5% van het ondernemingsvermogen of waarde beleggingsvermogen, als dit minder is dan die 5%)

€ D

Goingconcernwaarde objectieve onderneming (exclusief ter beschikking gestelde panden)

Bereken: C + D.

€ E

Totale waarde in het economisch verkeer van de panden die ter beschikking zijn gesteld aan de objectieve onderneming

€ F

Totale goingconcernwaarde van de gehele objectieve onderneming

Bereken: E + F. Vul de uitkomst in bij vraag 3i.17.

€

Rekenhulp B

Liquidatiewaarde van de gehele objectieve onderneming bij aanmerkelijk belang aandelen

Let op!

Vul de volgende rekenhulp alleen in als de liquidatiewaarde hoger is dan de goingconcernwaarde.

Berekening liquidatiewaarde

Liquidatiewaarde van de gehele onderneming (inclusief beleggingsvermogen, exclusief ter beschikking gestelde panden)

€ G

Beleggingsvermogen van de gehele onderneming

€ H

-

Liquidatiewaarde van de gehele onderneming (exclusief beleggingsvermogen)

€ I

Bereken: $G - H$.

Toerekening beleggingsvermogen aan ondernemingsvermogen

€ J

(5% van het ondernemingsvermogen of waarde beleggingsvermogen, als dit minder is dan die 5%)

+

Liquidatiewaarde objectieve onderneming (exclusief ter beschikking gestelde panden)

€ K

Bereken: $I + J$.

De totale waarde in het economisch verkeer van de panden die ter beschikking zijn gesteld aan de objectieve onderneming

€ L

+

Totale liquidatiewaarde van de gehele objectieve onderneming

€

Bereken: $K + L$. Vul de uitkomst in bij vraag 3i.18.

Rekenhulp C

Goingconcernwaarde van de gehele objectieve onderneming bij IB-onderneming (ander ondernemingsvermogen dan aanmerkelijk belang aandelen)

Berekening goingconcernwaarde

Goingconcernwaarde van de gehele onderneming (inclusief beleggingsvermogen)

€ A

Beleggingsvermogen van de gehele onderneming

€ B

-

Goingconcernwaarde van de gehele onderneming (exclusief beleggingsvermogen)

€ C

Bereken: $A - B$.

De totale waarde in het economisch verkeer van buitenvennootschappelijke onroerende zaken

€ D

+

Totale goingconcernwaarde van de gehele objectieve onderneming

€

Bereken: $C + D$. Vul de uitkomst in bij vraag 3i.17.

Rekenhulp D

Liquidatiewaarde van de gehele objectieve onderneming bij IB-onderneming (ander ondernemingsvermogen dan aanmerkelijkbelang aandelen)

Let op!

Vul de volgende rekenhulp alleen in als de liquidatiewaarde hoger is dan de goingconcernwaarde.

Berekening liquidatiewaarde

Liquidatiewaarde van de gehele onderneming
(inclusief beleggingsvermogen)

€ E

Beleggingsvermogen van de gehele onderneming

€ F -

Liquidatiewaarde van de gehele onderneming (exclusief beleggingsvermogen)

Bereken: E - F.

€ G

De totale waarde in het economisch verkeer van buitenvennootschappelijke onroerende zaken

€ H +

Totale liquidatiewaarde van de gehele objectieve onderneming

Bereken: G + H Vul de uitkomst in bij vraag 3i.18.

€

Rekenhulp E

Waarde voorwaardelijke vrijstelling van de gehele objectieve onderneming

Liquidatiewaarde gehele objectieve onderneming

Neem de uitkomst over van rekenhulp B of D.

Vul de liquidatiewaarde alleen in als de liquidatiewaarde hoger is dan de goingconcernwaarde.

€

Goingconcernwaarde gehele objectieve onderneming

Neem de uitkomst over van rekenhulp A of C.

€ -

Verschil liquidatiewaarde en goingconcernwaarde (liquidatiewaarde hoger)

Vul '0' als er geen hogere liquidatiewaarde is.

€ A

Goingconcernwaarde hoger dan € 1.134.403?

Nee. Vul in B1.

Vul de goingconcernwaarde in.

U kunt de totale voorwaardelijke vrijstelling berekenen: A + B1.

€ B1

Goingconcernwaarde hoger dan € 1.134.403?

Ja. Vul in B2.

Vul € 1.134.403 in.

€ B2

Bereken: 83% van de goingconcernwaarde verminderd met € 1.134.403.

(Alleen als de goingconcernwaarde hoger is dan € 1.134.403)

€ C +

Totale voorwaardelijke vrijstelling

Bereken: A + B1 of A + B2 + C. Vul de uitkomst in bij rekenhulp F.

€

Rekenhulp F

Waarde van de voorwaardelijke vrijstelling voor het overgedragen deel van de objectieve onderneming

Ga uit van de goingconcernwaarde, tenzij de liquidatiewaarde hoger is. Ga dan uit van de liquidatiewaarde.

Waarde overgedragen deel objectieve onderneming. <i>Neem over van vraag 3i.19.</i>	€ <input type="text" value="A"/>	÷
Waarde gehele objectieve onderneming. <i>Uitkomst rekenhulp A of C tenzij liquidatiewaarde hoger is dan uitkomst rekenhulp B of D.</i>	€ <input type="text" value="B"/>	=
Breuk overgedragen deel	<input type="text" value="A"/> / <input type="text" value="B"/>	
Totale voorwaardelijke vrijstelling gehele objectieve onderneming. <i>Neem de uitkomst over van rekenhulp E.</i>	€ <input type="text" value="C"/>	x
Voorwaardelijke vrijstelling overgedragen deel <i>Bereken: breuk overgedragen deel x totale voorwaardelijke vrijstelling. Vul de uitkomst in bij 3i.21.</i>	€ <input type="text"/>	

Rekenhulp G

Evenredig deel van de latente belastingschuld van het overgedragen deel van de objectieve onderneming

Let op

U kunt rekenhulp G niet gebruiken als u bij rekenhulp A een ter beschikking gesteld pand heeft gevuld.

Ga uit van de goingconcernwaarde, tenzij de liquidatiewaarde hoger is. Ga dan uit van de liquidatiewaarde.

IB latente belastingschuld overgedragen deel. <i>Neem over van vraag 3i.6.</i>	€ <input type="text" value="A"/>	
Berekening belast deel overgedragen deel objectieve onderneming		
Waarde overgedragen deel objectieve onderneming. <i>Neem over van vraag 3i.19.</i>	€ <input type="text" value="B"/>	
Trek af: Tegenprestatie/koopsom	€ <input type="text" value="C"/>	
Trek af: Voorwaardelijke vrijstelling overgedragen deel	€ <input type="text" value="D"/>	-
Belast deel overgedragen deel objectieve onderneming <i>Bereken: B - C - D. Als de uitkomst negatief is, vul dan '0' in.</i>	€ <input type="text" value="E"/>	
Berekening evenredig deel van de latente belastingschuld van het overgedragen deel van de objectieve onderneming		
Belast deel overgedragen deel objectieve onderneming (E) gedeeld door waarde overgedragen deel objectieve onderneming (B)	<input type="text" value="E"/> / <input type="text" value="B"/>	
IB latente belastingschuld overgedragen deel	€ <input type="text" value="A"/>	x
Evenredig deel van de latente belastingschuld van het overgedragen deel van de objectieve onderneming <i>Bereken: (E : B) x A. Vul de uitkomst in bij vraag 3i.24.</i>	€ <input type="text"/>	

