



Belastingdienst

Toelichting 2023

Aangifte schenkbelasting

Dit is een toelichting bij het formulier *Aangifte schenkbelasting*. Deze toelichting bestaat uit 4 onderdelen:

- A Algemene informatie over de schenkbelasting
- B Uitleg bij het formulier *Aangifte schenkbelasting*
- C Landcodelijst
- D Tabel A en rekenhulpen A-G

Voor wie is deze toelichting?

Deze toelichting is geschreven voor iemand die een schenking krijgt en hiervoor 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	5
4 Eenmalige en bijzondere vrijstellingen	12
5 Aanslag schenkbelasting	16
6 Correspondentieadres	16
7 Ondertekening aangever	16
C Landcodelijst	17
D Tabel A en rekenhulpen A-G bij Aanvraag toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling	19

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 2023 1 of meer schenkingen van uw ouder(s) hebt gekregen, en de totale waarde van die schenking(en) hoger is dan €6.035
- u in 2023 1 of meer schenkingen van dezelfde schenker hebt gekregen (niet uw ouders), en de totale waarde van die schenking(en) hoger is dan €2.418

Let op!

In de aangifte kunt u 1 soort schenking invullen. Krijgt u meerdere schenkingen in 2023, 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 2024 bij ons binnen zijn.

Het kan zijn dat wij na 1 maart 2024 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. Als uw aangifte te laat bij ons binnen is, kunnen wij u een boete opleggen.

Let op!

Stuur alle bladzijden van het aangifteformulier naar ons terug, ook de bladzijden met vragen die u niet hoeft in te vullen. Onvolledige aangiften kunnen wij niet verwerken. U moet de aangifte dan opnieuw insturen.

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

U kunt ook online uitstel aanvragen in Mijn Belastingdienst.

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.

1 Gegevens ontvanger

Vul de gegevens van de ontvanger van de schenking 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.

1d Burgerservicenummer

Als u in het verleden in Nederland hebt gewoond of gewerkt, hebt u meestal een bsn. Misschien vindt u het op 1 van de volgende plekken:

- uw Nederlandse paspoort, identiteitskaart of rijbewijs
- een aanslag inkomstenbelasting of een aangiftebrief die u van ons hebt ontvangen
- uw Nederlandse loonstrook, jaaropgaaf, zorgpas of zorgpolis
- in MijnOverheid

Vraagt u een bsn aan voor iemand anders? Check dan eerst of er niet al een bsn is. Vraag diegene om dit op te zoeken in de eigen documenten of in MijnOverheid.

Staat nergens een bsn?

Hebt u écht geen bsn? Vraag er dan 1 aan met het formulier 'Aanvraag burgerservicenummer'.

U kunt ook een bsn aanvragen voor iemand anders

Bijvoorbeeld als diegene buiten Nederland woont.

U kunt namens die persoon het formulier 'Aanvraag burgerservicenummer' invullen. De enige voorwaarde is dat de persoon waarvoor u het aanvraagt het formulier ondertekent.

Wij hebben natuurlijk de adresgegevens en andere gegevens nodig van die andere persoon. Dus overall waar 'u' of 'uw' staat, gaat het om de gegevens van die persoon. Het bsn wordt gestuurd naar degene voor wie u het hebt aangevraagd.

U krijgt binnen 4 weken bericht

Wij sturen uw aanvraag door naar het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties. Zij behandelen uw aanvraag. U krijgt binnen 4 weken bericht van hen.

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.

Partners voor de schenkbelasting

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.

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.

Let op!

Als de ene partner een schenking doet aan de andere partner, moet 1 van beiden aangifte doen en schenkbelasting betalen. Meestal doet de ontvanger dat.

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 vader en dochter of grootmoeder en 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).

Voor mensen die samenwonen en familie van elkaar zijn, geldt een uitzonderingsregel. U hoeft schenkingen niet op te tellen als alle volgende punten van toepassing zijn:

- U bent partners voor de schenkbelasting, maar het partnerschap is alléén ontstaan doordat u 5 jaar onafgebroken op hetzelfde adres staat ingeschreven. U hebt geen notarieel samenlevingscontract.
- U en de persoon waarmee u samenwoont zijn in dezelfde graad bloedverwant van de schenker. U krijgt bijvoorbeeld een schenking van uw gezamenlijke ouder(s) of grootouder(s).
- U en de persoon waarmee u samenwoont zijn bloedverwanten. U bent bijvoorbeeld broer en zus of neef en nicht van elkaar.

Woonde u eerder samen, maar stond u niet meer ingeschreven op hetzelfde adres? Dan blijft u partners 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 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 eventuele echtgenoot) 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 eventuele echtgenoot) 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 een 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. 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, andere onroerende zaak of landgoed dat valt onder de Natuurschoonwet (NSW)

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 andere onroerende zaak

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

3f.1 Waarde van de schenking

Geef hier aan wat volgens u de waarde van de schenking is. Komt u er niet uit? Vraag dan een adviseur of een notaris om u te helpen.

3f.2 Adres

Is er 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. Deze bestaat uit de naam van de kadastrale gemeente, de sectie en het perceelnummer.

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.4 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.5 WOZ-waarde of waarde in het economisch verkeer

Bij een schenking van een woning of vakantiewoning in Nederland, vult u de WOZ-waarde van de woning in met de peildatum 1 januari 2022. U mag ook de WOZ-waarde van 2024 met als peildatum 1 januari 2023 invullen. De waarde vindt u in de WOZ-beschikking 2023 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.11. Bij vraag 3f.5 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 onroerende zaak is, kunt u deze laten taxeren.

Is de waarde van de woning veranderd vóórdát 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.6 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.6 als u zelf de huurder of pachter bent, of als uw partner de huurder of pachter is. Kies 'Ja' bij vraag 3f.6 als de woning werd verhuurd of verpacht aan iemand anders op het moment dat u de woning kreeg.

3f.7 Is de woning in zijn geheel verhuurd of verpacht?

Bij vraag 3f.7 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.9 Hebt u voor de woning, onroerende zaak of het NSW-landgoed een koopsom betaald?

Vul dan bij vraag 3f.13 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 WOZ-waarde en de betaalde koopsom.

Wordt een deel van de koopsom kwijtscholden? Vul dan bij vraag 3f.13 het bedrag van de koopsom in zonder rekening te houden met de kwijtschelding. Het bedrag van de kwijtschelding vult u in bij vraag 3f.10.

De koopsom van een woning is lager dan de waarde in het economisch verkeer en lager dan de WOZ-waarde

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

- vraag 3f.5: de WOZ-waarde
- vraag 3f.11: de waarde in het economisch verkeer
- vraag 3f.13: de betaalde koopsom
- vraag 5b: de betaalde overdrachtsbelasting

3f.10 Is (een deel van) de koopsom kwijtgescholden?

Vul dan bij vraag 3f.10 het deel van de koopsom in dat u niet hoeft te betalen.

Voorbeeld

Uw ouders hebben een woning die € 400.000 waard is, en u hebt afgesproken dat u deze woning van hen koopt voor € 400.000. Zij besluiten u echter € 75.000 van de koopsom kwijt te schelden, zodat u voor de woning maar € 325.000 betaalt. Bij vraag 3f.10 vult u dan € 75.000 in.

Is uiterlijk bij de overdracht van de woning afgesproken dat u 90% of meer van de koopsom niet hoeft te betalen aan de verkoper? Dan zien wij dat als een schenking van de woning. De waarde van de schenking is dan gelijk aan de WOZ-waarde.

Vul in bij:

- vraag 3f.5: de WOZ-waarde
- vraag 3f.10: het bedrag van de kwijtschelding
- vraag 3f.11: de waarde in het economisch verkeer
- vraag 3f.13: de betaalde koopsom
- vraag 5b: de betaalde overdrachtsbelasting

3f.13 Betaalde koopsom

Vul hier het bedrag in dat u voor de onroerende zaak hebt betaald of zou moeten betalen, ook als (een deel van) dit bedrag later werd kwijtgescholden. Krijgt u de woning, andere onroerende zaak of het NSW-landgoed samen met anderen? En betaalt u de koopsom samen? Vul hier dan alleen uw deel van de koopsom in.

Voorbeeld

U krijgt samen met uw broer een woning geschenken. Hierdoor wordt u beiden voor 50% eigenaar van de woning. De koopsom die voor de hele woning betaald zou moeten worden, is € 100.000. U vult hier dan € 50.000 als (uw deel van de) koopsom.

3f.14 Rust er een vruchtgebruik op de onroerende zaak?

Vul dan bij vraag 3f.14 de waarde van de blote eigendom in. Gebruik hiervoor tabel A in onderdeel D van deze toelichting.

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 geschenken, 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.15 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: de NSW-vrijstelling.

Kies 'Ja' bij vraag 3f.15 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.16 Naam en adres van het landgoed

Vul bij vraag 3f.16 de naam van het landgoed in en het adres bij vraag 3f.2.

Is er geen adres bekend?

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

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.17 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.17 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 2024 regelen. U doet dit op mijn.rvo.nl/natuurschoonwet met het digitale formulier 'Wijziging NSW-rangschikking van uw landgoed'.

3f.18 Heeft het landgoed een NSW-rangschikking?

Kies 'Ja' bij vraag 3f.18 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.19 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 2024 regelen. U doet dit op mijn.rvo.nl/natuurschoonwet met het digitale formulier 'Aanvraag Rangschikking van uw landgoed'.

Kies 'Ja' bij vraag 3f.19 als er een aanvraag NSW-rangschikking is gedaan en vul de datum in van deze aanvraag.

3f.20 Waarde van het landgoed

Vul bij vraag 3f.20 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 bestemmingswaarde niet in te vullen.

Hebt u nog vragen?

Op rvo.nl/natuurschoonwet vindt u meer informatie.

3g Kwijtschelding van een schuld of lening

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 2023 zegt uw tante dat u het restant niet meer hoeft te betalen. U hebt dan in 2023 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 3i.

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 2023. 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 min 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 min 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.16 Is er sprake van beleggingsvermogen?

Onder beleggingsvermogen valt onder meer:

- geldleningen die geen zakelijk belang hebben, zoals:
 - aan de directeur-grotoaandeelhouder uitgeleend vermogen
 - de rekeningcourantvordering op de directeur-grotoaandeelhouder
 - 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.18 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.

Uitleg objectieve onderneming

Een objectieve onderneming is een IB-onderneming. Bijvoorbeeld een eenmanszaak, vennootschap onder firma, c.v. of maatschap. Het kan ook een vennootschap zijn die volgens de regels van de inkomstenbelasting ondernemingsactiviteiten verricht en waarin u een aanmerkelijk belang hebt. Het ondernemingsvermogen van een objectieve onderneming kan in aanmerking komen voor de bedrijfsopvolgingsregeling. Beleggingsvermogen komt hiervoor niet in aanmerking.

Tot een objectieve onderneming rekenen we ook:

- buitenvennootschappelijk ondernemingsvermogen dat bestaat uit onroerende zaken
- onroerende zaken die ter beschikking zijn gesteld aan de vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang hebt. Deze onroerende zaken moeten wel dienstbaar zijn aan de onderneming.

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.19 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.25 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.26 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 wel 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.

Om de schenking op papier te kunnen aftrekken als schuld voor de erfbelasting moet de schenker:

- de schenking door een notaris laten vastleggen
- kunnen bewijzen dat over het geschonken bedrag elk jaar minstens 6% rente is uitbetaald

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.

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 of onderhandse 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 u gebruikmaken 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. Gebruik hiervoor tabel A in onderdeel D van deze toelichting.

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 waarvan u het vruchtgebruik hebt. Dit vermogen wordt ook wel 'stamkapitaal' genoemd.

Voorbeeld 1: U hebt het vruchtgebruik van een geldbedrag

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

Voorbeeld 2: U hebt het vruchtgebruik van een woning

Vul dan de WOZ-waarde in met peildatum 1 januari 2022. Deze waarde vindt u op de WOZ-beschikking die u begin 2023 van de gemeente hebt gekregen.

U kunt er ook voor kiezen om de WOZ-waarde van 2024 te gebruiken (peildatum 1 januari 2023). U kunt de waarde meestal ook online via wozwaardeloket.nl opzoeken. Vul altijd de volledige WOZ-waarde in. Ook als u maar een gedeelte van de woning geschonken krijgt.

Voorbeeld 3: 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.

Voorbeeld 4: 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. 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.

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

3l.3 Ingangsdatum van de periodieke uitkering

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

3l.4 Einddatum van de periodieke uitkering

Als bij de schenking is bepaald dat de periodieke uitkeringen op een bepaald moment stoppen, vult u hier 'Ja' in. Vul 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 op de dag van schenking.

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 2023 is €2.418. Krijgt u in 1 jaar schenkingen van verschillende personen? Dan geldt voor iedere schenking dat u tot €2.418 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 €2.418 uit, dan moet u schenkbelasting betalen over het bedrag boven de €2.418.

Algemene vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen

Uw ouders mogen u in 2023 €6.035 belastingvrij schenken.

De algemene vrijstelling vult u niet in

Wij houden vanzelf rekening met de algemene vrijstelling van €2.418, of €6.035 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 €2.418 of €6.035 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 €28.947 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 2023 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.

Eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning

De eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning is in 2023 maximaal €28.947. U kunt de vrijstelling gebruiken als u aan alle volgende voorwaarden voldoet:

- U of uw partner is tussen de 18 en 40 jaar op het moment dat u de schenking krijgt. Krijgt u de schenking op de dag van uw 40e verjaardag? Dan geldt de vrijstelling ook nog.

- U of uw partner heeft niet eerder een verhoogde vrijstelling gebruikt voor een schenking van deze schenker.
- De schenking bestaat bijvoorbeeld uit:
 - geld om een eigen woning te kopen, te verbeteren, te verbouwen of te onderhouden
 - geld om de hypotheek of restschuld van uw woning af te lossen
 - geld om de rechten van erfpacht, opstal of beklemming van uw woning af te kopen
 - een woning
 - kwijtschelding van (een deel van) de koopsom van uw woning
 - kwijtschelding van een eigenwoningschuld
- U kunt aannemelijk maken dat u de schenking hebt gekregen en dat u de schenking hebt gebruikt voor uw eigen woning. Het mag dus geen schenking op papier zijn.
- U krijgt de schenking uiterlijk op 31 december 2023. Het bedrag moet op die datum op uw bankrekening zijn bijgeschreven.
- U gebruikt de schenking vóór 31 december 2025 voor uw eigen woning. Zo niet, dan moet u ons dit melden. Dat doet u uiterlijk op 31 mei 2026. Over het bedrag dat u niet hebt gebruikt voor uw eigen woning, betaalt u alsnog schenkbelasting. Hebt u de schenking in een overeenkomst vastgelegd? Dan mogen daarin geen voorwaarden voor de schenking staan. Behalve dat de schenking op tijd voor de eigen woning moet worden gebruikt.

Let op!

Als u deze vrijstelling kiest, kunt u niet meer gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een vrij te besteden bedrag is of die voor een dure studie.

Schenking uit 2021 of 2022 verdelen over meerdere jaren

Hebt u een 1e schenking voor de eigen woning gekregen in 2021? Dan kunt u in 2022 en uiterlijk in 2023 de rest van de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning benutten. Hebt u de 1e schenking ontvangen in 2022? Dan mag u het deel van de vrijstelling dat nog niet is benut nog gebruiken in 2023, maar niet meer in 2024.

Voorbeeld

U hebt in 2022 een 1e schenking voor de eigen woning gekregen van €40.000. De eenmalig verhoogde vrijstelling was in 2022 maximaal €106.671. De rest van de vrijstelling die u nog kunt gebruiken in 2023 is dus €66.671.

Hebt u de schenking voor de eigen woning voor het eerst in 2022 van uw ouder(s) gekregen?

Dan mag u een deel van de schenking besteden aan iets anders dan de eigen woning. Wij noemen dit het 'vrij te besteden bedrag'. Dit bedrag is maximaal €27.231.

Is de schenking voor de eigen woning die u in 2022 van uw ouder(s) kreeg lager dan €27.231? En krijgt u in 2023 het overgebleven deel van de eenmalig verhoogde vrijstelling plus het jaarlijkse belastingvrije bedrag in 2023? Dan mag u alleen het bedrag van de schenking die u kreeg in 2022 vrij besteden plus het bedrag van de jaarlijkse vrijstelling in 2023.

Als u meer besteedt aan een ander doel, betaalt u over het meerdere schenkbelasting.

Schenking in 2023: verdelen over meerdere jaren niet meer mogelijk

Vanaf 1 januari 2023 mag u de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning niet meer gespreid over meerdere jaren ontvangen. Het hele bedrag moet in hetzelfde jaar geschonken worden. U hoeft het bedrag niet in 2023 te besteden. Hieronder leest u daar meer over.

Schenking uit 2023 besteden in meerdere jaren

Krijgt u in 2023 voor de 1e keer een schenking voor de eigen woning? Dan mag u die besteden in de jaren 2023 tot en met 2025 (uiterlijk 31 december 2025). U kunt bijvoorbeeld elk jaar een even groot bedrag gebruiken voor uw eigen woning, of de 1e 2 jaar niets en in 2025 het hele bedrag.

Hebt u vóór 2023 de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning gebruikt?

Dan kunt u in 2023 nog gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning in de volgende gevallen:

- U hebt de eenmalig verhoogde vrijstelling voor het eerst gebruikt in 2021 en nog niet de maximumvrijstelling van €105.302 benut. U mag dan uiterlijk in 2023 gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling tot maximaal €105.302 bij een schenking van dezelfde schenker.
- U hebt de eenmalig verhoogde vrijstelling voor het eerst gebruikt in 2022 en nog niet de maximumvrijstelling van €106.671 benut. U mag dan uiterlijk in 2023 nog gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling tot maximaal €106.671 bij een schenking van dezelfde schenker.
- U hebt alleen vóór 2010 de eenmalig verhoogde vrijstelling gebruikt bij een schenking van uw ouder(s) en u hebt daarna in 2021 of 2022 gebruikgemaakt van het overgangsrecht. Hebt u het overgangsrecht niet volledig benut? Dan mogen uw ouder of ouders deze schenking in 2023 nog aanvullen. Heeft u in 2021 voor het eerst gebruik gemaakt van het overgangsrecht, dan mag dit worden aangevuld tot €29.115. Heeft u in 2022 voor het eerst gebruik gemaakt van het overgangsrecht, dan mag dit worden aangevuld tot €29.493.

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 volledige schenking in 2023 en gebruikt u hiervoor voor het eerst de vrijstelling voor de eigen woning? Dan moet u deze schenking uiterlijk in 2025 besteden aan een eigen woning.

Voorbeeld

U krijgt in 2023 een schenking van € 25.000 van uw vader. U wilt € 15.000 van dat bedrag gebruiken voor de aankoop van een woning en € 10.000 voor een nieuwe auto. Vul dan bij deze vraag € 15.000 in, het bedrag dat u reserveert voor de eigen woning.

Vrijstelling voor financiering van een studie

U mag gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 60.298 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 aannemelijk maken 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 € 28.947 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.

Protocolnummer van een notaris in functie

Het nummer van een notaris in functie vindt u op registernotariaat.nl in het *Register notariaat*. Het actieve protocolnummer is dat waar geen 'Datum eind' bij staat. Hebt u ook een adres nodig? Ga dan naar notaris.nl en vul de plaatsnaam in bij 'Zoek een notaris'. U ziet dan van elk kantoor in de regio het adres.

Protocolnummer van een notaris die gestopt is

De opvolger van een notaris die gestopt is, vindt u op notaris.nl in het opvolgersarchief. Daar ziet u een naam, kantoor en adres. Die gegevens gebruikt u vervolgens om het protocolnummer te zoeken op registernotariaat.nl in het *Register notariaat*. Staan er meerdere nummers en komt u er niet uit? Neem dan contact op met het notariskantoor.

U kunt maar 1 keer een verhoogde vrijstelling gebruiken

Elke ontvanger kan per schenker maar 1 keer gebruikmaken van een verhoogde vrijstelling. Dit betekent dat als u voor 2023 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 2023 de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 28.947 te vragen en in 2024 de vrijstelling voor de dure studie voor het verschil tussen € 60.298 en € 28.947.

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 aanvragen:

- 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 sociaal belang behartigende instelling (SBBi) of steunstichting 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 € 2.418, of € 6.035 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 diegene 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 verbintenissen'.

Het gaat erom dat de ontvanger de schenking ziet als iets waar diegene 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

Anton sluit een levensverzekering af. Hij geeft aan de verzekeringsmaatschappij broer Bernard op als begunstigde. Na het overlijden van Anton zou Bernard dus een uitkering moeten ontvangen. Maar bij het opmaken van de polis wordt een fout gemaakt. Niet Bernard, maar hun andere broer Chris wordt als begunstigde genoemd. Deze fout wordt pas ontdekt na het overlijden van Anton. Daardoor krijgt Chris de uitkering van de verzekering. Hij schenkt deze uitkering aan Bernard, omdat hij weet dat Anton dit zo heeft bedoeld. Bernard 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 geldt niet 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 ontvanger 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. Dat hoeft niet als de ontvanger een SBBI, steunstichting SBBI of 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.

Bestond de schenking eruit dat een deel van de koopsom van de woning u werd kwijtgescholden? Bereken dan het deel van de overdrachtsbelasting dat overeenkomt met het bedrag van de kwijtschelding. Werd u bijvoorbeeld 75% van de koopsom kwijtgescholden? Dan vult u 75% van de betaalde overdrachtsbelasting in.

5c Wie betaalt de schenkbelasting?

Meestal betaalt de ontvanger de schenkbelasting. Maar de schenker kan er ook voor kiezen om de schenkbelasting te betalen. De schenkbelasting is dan wél hoger, omdat wij het betalen van de schenkbelasting ook zien als een schenking. De aanslag komt gewoon op naam van de ontvanger te staan.

Als de schenker de schenkbelasting betaalt, noemen we dat ook wel 'netto' of 'vrij van recht' schenken.

Schenkbelasting berekenen

Wilt u weten hoe hoog de schenkbelasting is bij een 'gewone' schenking of bij een schenking 'vrij van recht'? Dan 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

Woonst 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.

C Landcodelijst

AFG	Afghanistan	KHM	Cambodja	GAB	Gabon
ALA	Åland	CAN	Canada	GMB	Gambia
ALB	Albanië	CAF	Centraal-Afrikaanse Republiek	GEO	Georgië
DZA	Algerije	CHL	Chili	GHA	Ghana
VIR	Amerikaanse Maagdeneilanden	CHN	China	GIB	Gibraltar
ASM	Amerikaans-Samoa	CXR	Christmaseiland	GRD	Grenada
AND	Andorra	CCK	Cocoseilanden	GRC	Griekenland
AGO	Angola	COL	Colombia	GRL	Groenland
AIA	Anguilla	COM	Comoren	GLP	Guadeloupe
ATA	Antarctica	COG	Congo-Brazzaville	GUM	Guam
ATG	Antigua en Barbuda	COD	Congo-Kinshasa	GTM	Guatemala
ARG	Argentinië	COK	Cookeilanden	GGY	Guernsey
ARM	Armenië	CRI	Costa Rica	GIN	Guinee
ABW	Aruba	CUB	Cuba	GNB	Guinee-Bissau
AUS	Australië	CUW	Curaçao	GUY	Guyana
AZE	Azerbeidzjan	CYP	Cyprus		
				HTI	Haïti
BHS	Bahama's	DNK	Denemarken	HMD	Heard en McDonaldeilanden
BHR	Bahrein	DJI	Djibouti	HND	Honduras
BGD	Bangladesh	DMA	Dominica	HUN	Hongarije
BRB	Barbados	DOM	Dominicaanse Republiek	HKG	Hongkong
BEL	België	DEU	Duitsland		
BLZ	Belize			IRL	Ierland
BEN	Benin	ECU	Ecuador	ISL	IJsland
BMU	Bermuda	EGY	Egypte	IND	India
BTN	Bhutan	SLV	El Salvador	IDN	Indonesië
BOL	Bolivia	GNQ	Equatoriaal-Guinea	IRQ	Irak
BIH	Bosnië en Herzegovina	ERI	Eritrea	IRN	Iran
BWA	Botswana	EST	Estland	ISR	Israël
BVT	Bouveteiland	ETH	Ethiopië	ITA	Italië
BRA	Brazilië			CIV	Ivoorkust
VGB	Britse Maagdeneilanden	FRO	Faeröer		
IOT	Brits Indische Oceaanterritorium	FLK	Falklandeilanden	JAM	Jamaica
BRN	Brunei	FJI	Fiji	JPN	Japan
BGR	Bulgarije	PHL	Filipijnen	YEM	Jemen
BFA	Burkina Faso	FIN	Finland	JEY	Jersey
BDI	Burundi	FRA	Frankrijk	JOR	Jordanië
		ATF	Frans-Zuidelijke en Antarctische Gebieden		
		GUF	Frans-Guyana	CYM	Kaaimaneilanden
		PYF	Frans-Polynesië	CPV	Kaapverdië
				CMR	Kameroen
				KAZ	Kazachstan
				KEN	Kenia
				KGZ	Kirgizië
				KIR	Kiribati
				UMI	Kleine Pacifische eilanden van de Verenigde Staten
				KWT	Koeweit
				HRV	Kroatië

LAO	Laos	PAK	Pakistan	TJK	Tadzikistan
LSO	Lesotho	PLW	Palau	TWN	Taiwan
LVA	Letland	PSE	Palestina	TZA	Tanzania
LBN	Libanon	PAN	Panama	THA	Thailand
LBR	Liberia	PNG	Papoea-Nieuw-Guinea	TGO	Togo
LBY	Libië	PRY	Paraguay	TKL	Tokelau
LIE	Liechtenstein	PER	Peru	TON	Tonga
LTU	Litouwen	PCN	Pitcairneilanden	TTO	Trinidad en Tobago
LUX	Luxemburg	POL	Polen	TCD	Tsjaad
		PRT	Portugal	CZE	Tsjechië
MAC	Macau	PRI	Puerto Rico	TUN	Tunesië
MDG	Madagaskar			TUR	Turkije
MWI	Malawi	QAT	Qatar	TKM	Turkmenistan
MDV	Maldiven			TCA	Turks- en Caicoseilanden
MYS	Maleisië	REU	Réunion	TUV	Tuvalu
MLI	Mali	ROU	Roemenië		
MLT	Malta	RUS	Rusland	URY	Uruguay
MAR	Marokko	RWA	Rwanda		
MHL	Marshalleilanden			VUT	Vanuatu
MTQ	Martinique	BLM	Saint-Barthélemy	VAT	Vaticaanstad
MRT	Mauritanië	KNA	Saint Kitts en Nevis	VEN	Venezuela
MUS	Mauritius	LCA	Saint Lucia	ARE	Verenigde Arabische Emiraten
MYT	Mayotte	SPM	Saint-Pierre en Miquelon	USA	Verenigde Staten
MEX	Mexico	VCT	Saint Vincent en de Grenadines	GBR	Verenigd Koninkrijk
FSM	Micronesia	SLB	Salomonseilanden	VNM	Vietnam
MDA	Moldavië	WSM	Samoa		
MCO	Monaco	SMR	San Marino	WLF	Wallis en Futuna
MNG	Mongolië	SAU	Saoedi-Arabië	ESH	Westelijke Sahara
MNE	Montenegro	STP	Sao Tomé en Principe	BLR	Wit-Rusland
MSR	Montserrat	SEN	Senegal		
MOZ	Mozambique	SRB	Servië	ZMB	Zambia
MMR	Myanmar	SYC	Seychellen	ZWE	Zimbabwe
		SLE	Sierra Leone	ZAF	Zuid-Afrika
NAM	Namibië	SGP	Singapore	SGS	Zuid-Georgia en de Zuidelijke Sandwicheilanden
NRU	Nauru	SHN	Sint-Helena, Ascension en Tristan da Cunha	KOR	Zuid-Korea
NLD	Nederland	MAF	Sint-Maarten	SSD	Zuid-Soedan
NPL	Nepal	SXM	Sint Maarten	SWE	Zweden
NIC	Nicaragua	SVN	Slovenië	CHE	Zwitserland
NCL	Nieuw-Caledonië	SVK	Slowakije		
NZL	Nieuw-Zeeland	SDN	Soedan		
NER	Niger	SOM	Somalië		
NGA	Nigeria	ESP	Spanje		
NIU	Niue	SJM	Spitsbergen en Jan Mayen		
MNP	Noordelijke Marianen	LKA	Sri Lanka		
PRK	Noord-Korea	SUR	Suriname		
MKD	Noord-Macedonië	SWZ	Swaziland		
NOR	Noorwegen	SYR	Syrië		
NFK	Norfolk				
UGA	Oeganda				
UKR	Oekraïne				
UZB	Oezbekistan				
OMN	Oman				
AUT	Oostenrijk				
TLS	Oost-Timor				

D Tabel A en rekenhulpen A-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.

Tabel A: Berekening waarde vruchtgebruik, blote eigendom en periodieke uitkeringen

Deze tabel bestaat uit 2 subtabellen:

- Subtabel A1:
Deze tabel gebruikt u als de looptijd van het vruchtgebruik of de periodieke uitkering afhankelijk is van het leven van 1 of meer personen die het vruchtgebruik of periodieke uitkering krijgen.
- Subtabel A2:
Deze tabel gebruikt u als de looptijd van het vruchtgebruik of de periodieke uitkering niet afhangt van het leven van 1 of meer personen, maar al bekend is. U moet hierbij denken aan:
 - een uitkering van lijfrente gedurende 5 jaar
 - het recht om 2 jaar in een woning te blijven wonen

Subtabel A1

De waarde van vruchtgebruik, blote eigendom en periodieke uitkeringen in 1 jaar is wettelijk vastgesteld op 6%. Dit percentage wordt de rekenrente genoemd. U vermenigvuldigt de rekenrente met de factor die bij de leeftijd van een vruchtgebruiker hoort.

Leeftijd	Factor
Jonger dan 20 jaar	16
Van 20 tot 30 jaar	15
Van 30 tot 40 jaar	14
Van 40 tot 50 jaar	13
Van 50 tot 55 jaar	12
Van 55 tot 60 jaar	11
Van 60 tot 65 jaar	10
Van 65 tot 70 jaar	8
Van 70 tot 75 jaar	7
Van 75 tot 80 jaar	5
Van 80 tot 85 jaar	4
Van 85 tot 90 jaar	3
Ouder dan 90 jaar	2

Er zijn 3 situaties mogelijk:

- Het vruchtgebruik of de periodieke uitkering is afhankelijk van het leven van 1 persoon.
- Het vruchtgebruik of de periodieke uitkering is afhankelijk van het leven van 2 of meer personen en het vruchtgebruik eindigt bij het overlijden van de 2e vruchtgebruiker.
- Het vruchtgebruik of de periodieke uitkering is afhankelijk van het leven van 2 of meer personen en het vruchtgebruik eindigt zodra 1 van de vruchtgebruikers overlijdt.

Voorbeeld 1: Het vruchtgebruik of de periodieke uitkering is afhankelijk van het leven van een persoon.

Jan, 43 jaar, krijgt het vruchtgebruik van een spaartegoed van € 100.000.

U berekent de waarde van het vruchtgebruik en de blote eigendom op de volgende manier:

Stap 1: 6% rekenrente van € 100.000 is € 6.000.

Stap 2: De factor in de tabel die hoort bij een leeftijd van 43 jaar is 13.

Stap 3: € 6.000 x factor 13 is € 78.000. Dit is de waarde van het vruchtgebruik.

Stap 4: De waarde van de blote eigendom is nu (€ 100.000 - € 78.000 =) € 22.000.

Voorbeeld 2: Het vruchtgebruik of de periodieke uitkering is afhankelijk van het leven van 2 of meer personen en het vruchtgebruik eindigt bij het overlijden van de 2e vruchtgebruiker.

Jaap, 86 jaar, en Frits, 76 jaar, krijgen samen het vruchtgebruik van een spaartegoed van € 100.000.

U berekent de waarde van het vruchtgebruik en de blote eigendom op de volgende manier:

Stap 1: 6% rekenrente van € 100.000 is € 6.000.

Stap 2: In deze situatie trekt u van de leeftijd van de jongste vruchtgebruiker (Frits) 5 jaar af. Dat is dus 71 jaar. De factor in de tabel die hoort bij een leeftijd van 71 jaar is 7.

Stap 3: € 6.000 x factor 7 is € 42.000. Dit is de waarde van het vruchtgebruik. Jaap en Frits moeten ieder erfbelasting betalen over de helft van € 42.000 of € 21.000.

Stap 4: De waarde van de blote eigendom is nu (€ 100.000 - € 42.000 =) € 58.000.

Subtabel A2

Waardering gedurende	Afhankelijk van leven van 1 persoon			Niet van het leven afhankelijk
	0 tot en met	40 tot en met	60 jaar	
1e 5 jaar	0,84	0,83	0,75	0,85
2e 5 jaar	0,62	0,60	0,40	0,64
3e 5 jaar	0,46	0,42	0,15	0,48
4e 5 jaar	0,34	0,28	0,04	0,36
5e 5 jaar	0,25	0,18	0,02	0,28
en volgende jaren	0,12	0,06	0,00	0,15

Voorbeeld periodieke uitkering waarvan looptijd bekend is

De opa van Clarissa schenkt Clarissa, 23 jaar, een jaarlijkse uitkering krijgt van € 10.000 gedurende 7 jaar. Ook heeft opa bepaald dat de uitkering eindigt als Clarissa binnen deze 7 jaar overlijdt.

Stap 1: Clarissa is 23 jaar. Haar leeftijd valt in de 1e kolom van de tabel: 0 tot en met 39 jaar.

Stap 2: De 1e 5 jaar van de uitkering wordt berekend met de factor 0,84.

Stap 3: 5 jaar x € 10.000 per jaar x factor 0,84 is € 42.000.

Stap 4: De resterende 2 jaar vallen in de 2e 5 jaar met een factor 0,62.

Stap 5: 2 jaar x € 10.000 per jaar maal factor 0,62 is € 12.400.

Stap 6: Clarissa moet voor de lijfrentepolis schenkbelasting betalen over (€ 42.000 + € 12.400 =) € 54.400, vermindert met de vrijstelling van € 2.418. € 54.400 - € 2.418 = € 51.982.

Let op!

Is de uitkering niet afhankelijk van het leven van Clarissa? Gebruik dan de laatste kolom in de tabel voor de berekening. De uitkering hangt niet af van Clarissa's leven als de uitkering niet eindigt bij haar overlijden, maar bijvoorbeeld overgaat op haar erfgenamen.

Maximale waarde

Gaat de periodieke uitkering na overlijden van Clarissa bijvoorbeeld over op de erfgenamen? Dan is de looptijd niet afhankelijk van het leven van 1 persoon. De totale waarde van de periodieke uitkering is in dat geval maximaal 17 keer de jaarlijkse periodieke uitkering. Dit geldt zowel voor uitkeringen voor bepaalde tijd als voor uitkeringen voor onbepaalde tijd.

Waardeverminderende factoren onroerende zaak

Woningen waarvoor erfpacht moet worden betaald

Bij deze onroerende zaken geeft u de WOZ-waarde aan verminderd met 17 keer de jaarlijkse canon (vergoeding voor het erfpacht).

Voorbeeld

Stel, de jaarlijkse canon die u moet betalen is € 2.500.

De WOZ-waarde van uw woning is € 250.000. U geeft aan:

€ 250.000 - (17 x € 2.500) € 42.500 = € 207.500.

Tabel B: Berekening van de waarde van verhuurde woningen waarvan de huurder onbeperkte huurbescherming geniet en van verpachte woningen

Met deze tabel stelt u de leegwaarderatio vast van woningen die worden verhuurd of verpacht. De leegwaarderatio is een percentage van de WOZ-waarde van een woning.

Let op!

Deze tabel gebruikt u niet om de waarde te berekenen van woningen die tijdelijk verhuurd worden, zoals vakantiewoningen of bij tijdelijke verhuur.

De verhouding van de jaarlijkse huurprijs of pacht prijs tot de WOZ-waarde		Leegwaarde-ratio
is meer dan	maar niet meer dan	
0%	1%	73%
1%	2%	79%
2%	3%	84%
3%	4%	90%
4%	5%	95%
5%	-	100%

U hebt de leegwaarderatio nodig om de waarde te berekenen van:

- verhuurde of verpachte woningen waarvoor een huurprijs of pacht som is overeengekomen die gebruikelijk is tussen willekeurige derden
- woningen die gedeeltelijk zijn verhuurd of verpacht en waarvoor een huurprijs of pacht som is overeengekomen die gebruikelijk is tussen willekeurige derden
- woningen waar de verhuurder of verpachter en huurder of pachter gelieerde partijen zijn en een huurprijs of pacht som is overeengekomen die niet met derden zou zijn overeengekomen

Willekeurige derden

Personen die geen zakelijke of familierelatie met elkaar hebben, zijn willekeurige derden.

Gelieerde partijen

Gelieerde partijen zijn:

- personen die familie van elkaar zijn
- personen of instellingen die een zakelijke relatie met elkaar hebben

Berekening van de waarde van verhuurde of verpachte woningen waarvoor een huurprijs of pachtsom is overeengekomen die gebruikelijk is tussen willekeurige derden

Let op!

Maakt de verhuurde of verpachte woning deel uit van een gebouw en is de woning niet als een afzonderlijke woning over te dragen? Verminder dan de WOZ-waarde bij stap 1 eerst met € 20.000.

De waarde van deze woningen berekent u op de volgende manier:

Stap 1

Neem de WOZ-waarde die staat op de beschikking die de gemeente heeft afgegeven in het jaar van de schenking. U kunt de waarde meestal ook online via wozwaardeloket.nl opzoeken.

Voorbeeld

De WOZ-waarde is € 200.000.

Stap 2

Bereken de jaarlijkse huurprijs. Vermenigvuldig hiervoor de maandelijkse huurprijs aan het begin van het kalenderjaar met 12.

Voorbeeld

De maandelijkse huurprijs aan het begin van het kalenderjaar is € 475. De jaarlijkse huurprijs is $(12 \times € 475 =) € 5.700$.

Let op!

Is de huur in het jaar van de schenking niet ingegaan aan het begin van het kalenderjaar? Neem dan de huurprijs die betaald moest worden toen de huur inging.

Stap 3

Bereken het percentage dat de verhouding van de jaarlijkse huurprijs tot de WOZ-waarde weergeeft. Deel hiervoor de jaarlijkse huurprijs door de WOZ-waarde.

Voorbeeld

$€ 5.700$ (jaarlijkse huurprijs) gedeeld door $€ 200.000$ (WOZ-waarde) is 2,85%.

Stap 4

Zoek de uitkomst van Stap 3 op in tabel B.

Voorbeeld

2,85% is meer dan 2% maar niet meer dan 3%.
De leegwaarderatio is dus 84%.

Stap 5

Bereken de waarde van de verhuurde woning. Vermenigvuldig hiervoor de WOZ-waarde met de leegwaarderatio.

Voorbeeld

De waarde van de verhuurde woning is
 $(84\% \times € 200.000 =) € 168.000$.

Berekening van de waarde van woningen die gedeeltelijk zijn verhuurd en/of verpacht en waarvoor een huurprijs of pachtsom is overeengekomen die gebruikelijk is tussen willekeurige derden

De waarde van deze woningen berekent u op de volgende manier:

Stap 1

Neem de oppervlakte van de woning in vierkante meters.

Voorbeeld

Een woning heeft 4 verdiepingen. Alle verdiepingen samen hebben een oppervlakte van 160 vierkante meter.

Stap 2

Neem de oppervlakte van het verhuurde deel of de verhuurde delen van de woning.

Voorbeeld

Van de 4 verdiepingen zijn er 3 verhuurd. Deze 3 verdiepingen hebben samen een oppervlakte van 120 vierkante meter.

Stap 3

Neem de WOZ-waarde op de beschikking die de gemeente heeft afgegeven in het jaar van de schenking. U kunt de waarde meestal ook online via wozwaardeloket.nl opzoeken.

Voorbeeld

De WOZ-waarde op de beschikking van de gemeente is € 600.000.

Stap 4

Bereken het aandeel van het verhuurde deel van de woning in de WOZ-waarde. Deel daarvoor eerst de oppervlakte van het verhuurde deel door de oppervlakte van de hele woning. Vermenigvuldig daarna de uitkomst van deze berekening met de WOZ-waarde.

Voorbeeld

$120/160 = 0,75$.
 $0,75 \times € 600.000 = € 450.000$

Stap 5

Bereken de jaarlijkse huurprijs van het verhuurde deel van de woning. Vermenigvuldig hiervoor de maandelijkse huurprijs aan het begin van het kalenderjaar met 12.

Voorbeeld

De maandelijkse huurprijs van de 3 verhuurde verdiepingen is aan het begin van het kalenderjaar € 1.800. De jaarlijkse huurprijs is ($12 \times € 1.800 =$) € 21.600.

Let op!

Is de huur in het jaar van de schenking niet ingegaan aan het begin van het kalenderjaar? Neem dan de huurprijs die betaald moest worden toen de huur inging.

Stap 6

Bereken het percentage dat de verhouding van de jaarlijkse huurprijs tot de WOZ-waarde weergeeft. Deel hiervoor de jaarlijkse huurprijs door de WOZ-waarde van het verhuurde deel van de woning.

Voorbeeld

€ 21.600 (jaarlijkse huurprijs) gedeeld door € 450.000 (WOZ-waarde verhuurde deel woning) is 4,8%.

Stap 7

Zoek de uitkomst van Stap 6 op in tabel B.

Voorbeeld

4,8% is meer dan 4% maar niet meer dan 5%.
De leegwaarderatio van het verhuurde deel van de woning is dus 95%.

Stap 8

Bereken de waarde van het verhuurde deel van de woning. Deel hiervoor de WOZ-waarde van het verhuurde deel van de woning door de leegwaarderatio van het verhuurde deel van de woning.

Voorbeeld

De waarde van het verhuurde deel van de woning is ($95\% \times 450.000 =$) € 427.500.

Stap 9

Bereken de waarde van de woning die voor een deel verhuurd wordt. Trek hiervoor de WOZ-waarde van het verhuurde deel van de woning af van de WOZ-waarde van de hele woning. Bij de uitkomst van deze som telt u de waarde van het verhuurde deel van de woning op.

Voorbeeld

€ 600.000 (WOZ-waarde hele woning) min € 450.000 (WOZ-waarde verhuurde deel van de woning) is € 150.000.
€ 150.000 plus € 427.500 (waarde verhuurde deel van de woning) is € 577.500.

Berekening waarde verhuurde of verpachte woningen waarvan de verhuurder of verpachter en huurder of pachter gelieerde partijen zijn en waarvoor een huurprijs/pachtsom is overeengekomen die niet met derden zou zijn overeengekomen

Voorbeelden zijn:

- Iemand verhuurt tegen een lage prijs een woning aan een familielid.
- De directeur van een bv verhuurt tegen een lage prijs een woning aan diens eigen bv.
- Een bv verhuurt tegen een lage prijs een woning aan haar eigen directeur.

In deze situatie is de leegwaarderatio altijd 100% van de WOZ-waarde. Deze leegwaarderatio is dan de waarde van de woning.

Voorbeeld

Jet verhuurt een woning aan haar zoon Pieter voor € 350. Als Jet de woning niet zou verhuren aan haar zoon Pieter, maar aan een willekeurige andere persoon, zou ze een huurprijs vragen van € 600.
De WOZ-waarde van de verhuurde woning is € 200.000. De leegwaarderatio is dan ($100\% \times € 200.000 =$) € 200.000.

Let op!

Als Jet de woning aan Pieter schenkt, geldt voor Pieter de WOZ-waarde. Als er naast Pieter nog andere personen de woning geschonken krijgen, geldt voor Pieter de WOZ-waarde en voor de andere personen de waarde die u berekent aan de hand van de leegwaarderatio.

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)	€ <input type="text" value="A"/>	
Beleggingsvermogen van de gehele onderneming	€ <input type="text" value="B"/>	-
Goingconcernwaarde van de gehele onderneming (exclusief beleggingsvermogen) <i>Bereken: A - B.</i>	€ <input type="text" value="C"/>	
Toerekening beleggingsvermogen aan ondernemingsvermogen <i>(5% van het ondernemingsvermogen of waarde beleggingsvermogen, als dit minder is dan die 5%)</i>	€ <input type="text" value="D"/>	+
Goingconcernwaarde objectieve onderneming (exclusief ter beschikking gestelde panden) <i>Bereken: C + D.</i>	€ <input type="text" value="E"/>	
Totale waarde in het economisch verkeer van de panden die ter beschikking zijn gesteld aan de objectieve onderneming	€ <input type="text" value="F"/>	+
Totale goingconcernwaarde van de gehele objectieve onderneming <i>Bereken: E + F. Vul de uitkomst in bij vraag 3i.17.</i>	€ <input type="text"/>	

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)	€ <input type="text" value="G"/>	
Beleggingsvermogen van de gehele onderneming	€ <input type="text" value="H"/>	-
Liquidatiewaarde van de gehele onderneming (exclusief beleggingsvermogen) <i>Bereken: G - H.</i>	€ <input type="text" value="I"/>	
Toerekening beleggingsvermogen aan ondernemingsvermogen <i>(5% van het ondernemingsvermogen of waarde beleggingsvermogen, als dit minder is dan die 5%)</i>	€ <input type="text" value="J"/>	+
Liquidatiewaarde objectieve onderneming (exclusief ter beschikking gestelde panden) <i>Bereken: I + J.</i>	€ <input type="text" value="K"/>	
De totale waarde in het economisch verkeer van de panden die ter beschikking zijn gesteld aan de objectieve onderneming	€ <input type="text" value="L"/>	+
Totale liquidatiewaarde van de gehele objectieve onderneming <i>Bereken: K + L. Vul de uitkomst in bij vraag 3i.18.</i>	€ <input type="text"/>	

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)	€ <input type="text" value="A"/>
Beleggingsvermogen van de gehele onderneming	€ <input type="text" value="B"/>
	-
Goingconcernwaarde van de gehele onderneming (exclusief beleggingsvermogen) Bereken: A - B.	€ <input type="text" value="C"/>
De totale waarde in het economisch verkeer van buitenvennootschappelijke onroerende zaken	€ <input type="text" value="D"/>
	+
Totale goingconcernwaarde van de gehele objectieve onderneming Bereken: C + D. Vul de uitkomst in bij vraag 3i.17.	€ <input type="text"/>

Rekenhulp D

Liquidatiewaarde van de gehele objectieve onderneming bij IB-onderneming (ander ondernemingsvermogen dan 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)	€ <input type="text" value="E"/>
Beleggingsvermogen van de gehele onderneming	€ <input type="text" value="F"/>
	-
Liquidatiewaarde van de gehele onderneming (exclusief beleggingsvermogen) Bereken: E - F.	€ <input type="text" value="G"/>
De totale waarde in het economisch verkeer van buitenvennootschappelijke onroerende zaken	€ <input type="text" value="H"/>
	+
Totale liquidatiewaarde van de gehele objectieve onderneming Bereken: G + H. Vul de uitkomst in bij vraag 3i.18.	€ <input type="text"/>

Rekenhulp E

Waarde voorwaardelijke vrijstelling van de gehele objectieve onderneming

Liquidatiewaarde gehele objectieve onderneming <i>Neem de uitkomst over van rekenhulp B of D.</i> <i>Vul de liquidatiewaarde alleen in als de liquidatiewaarde hoger is dan de goingconcernwaarde.</i>	€	
Goingconcernwaarde gehele objectieve onderneming <i>Neem de uitkomst over van rekenhulp A of C.</i>	€	-
Vershil liquidatiewaarde en goingconcernwaarde (<i>liquidatiewaarde hoger</i>) <i>Vul '0' als er geen hogere liquidatiewaarde is.</i>	€	A
Goingconcernwaarde hoger dan € 1.205.871? <input type="checkbox"/> Nee. Vul B1 in. <i>Vul de goingconcernwaarde in.</i> <i>U kunt de totale voorwaardelijke vrijstelling berekenen: A + B1.</i>	€	B1
Goingconcernwaarde hoger dan € 1.205.871? <input type="checkbox"/> Ja. Vul in B2. <i>Vul € 1.205.871 in.</i> <i>Bereken: 83% van de goingconcernwaarde verminderd met € 1.205.871.</i> <i>(Alleen als de goingconcernwaarde hoger is dan € 1.205.871)</i>	€	B2
	€	C
Totale voorwaardelijke vrijstelling <i>Bereken: A + B1 of A + B2 + C. Vul de uitkomst in bij rekenhulp F.</i>	€	+

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

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. *Neem over van vraag 3i.6.*

€ A

Berekening belast deel overgedragen deel objectieve onderneming

Waarde overgedragen deel objectieve onderneming. *Neem over van vraag 3i.19.*

€ B

Trek af: Tegenprestatie/koopsom

€ C

Trek af: Voorwaardelijke vrijstelling overgedragen deel

€ D

Belast deel overgedragen deel objectieve onderneming

Bereken: B - C - D. Als de uitkomst negatief is, vul dan '0' in.

€ 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)

E / B

IB latente belastingschuld overgedragen deel

€ A

X

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

Bereken: (E : B) x A. Vul de uitkomst in bij vraag 3i.24.

€

