

TIJDELIJKE SCHENKBELASTINGVRIJSTELLING VAN € 100.000,-
TER BESTEDING AAN WONING

INHOUDSOPGAVE

1. Inleiding
2. Aftrek van eerder van ouders verkregen schenkingen waarop verhoogde vrijstelling is toegepast
3. Schenkingen door partners of aan partners worden samengeteld
4. Schenkingen door ouders worden aangemerkt als één schenking
5. Tijdelijke verhoogde vrijstelling kan worden gesplitst in een bedrag vrij te besteden en een bedrag voor de eigen woning
6. Kwijtschelding op door ouder verstrekte lening voor de eigen woning
7. Schenking ter besteding aan in het buitenland gelegen eigen woning

1. Inleiding

Met ingang van 1 januari 2014 geldt een tijdelijke vrijstelling schenkbelasting van € 100.000,-, die terugwerkt tot en met 1 oktober 2013. Vooruitlopend op de inwerkingtreding van de regeling was voor de periode van 1 oktober 2013 tot en met 31 december 2013 de toepassing van de tijdelijk verhoogde vrijstelling reeds toegestaan op grond van beleid (16 september 2013, nr BLKB 2013/1699M).

De vrijstelling is van toepassing op iedere schenking bedoeld voor de besteding aan de eigen woning, de aflossing van een eigenwoningschuld of de aflossing van een restschuld door degene die de schenking ontvangt. Doelstelling van deze tijdelijke vrijstelling is om de woningmarkt een tijdelijke stimulans te bieden. De vrijstelling geldt in beginsel voor één jaar.

De verhoging is niet beperkt tot schenkingen door ouders aan kinderen. Voor iedere verkrijging krachtens schenking onder de voorwaarde van besteding aan de eigen woning geldt dus een vrijstelling van € 100.000.

2. Aftrek van eerder van ouders verkregen schenkingen waarop verhoogde vrijstelling is toegepast

In de relatie ouders-kind kan een kind in totaal maximaal een vrijstelling van € 100.000,- genieten; een reeds genoten verhoogde vrijstelling komt in mindering op het maximaal vrijgestelde bedrag van € 100.000. Nu ook de jaarlijkse vrijstelling ouders-kind (van € 5.229,-) tijdelijk wordt verhoogd, is de leeftijd van het kind niet relevant. Anders gezegd; alle eerdere bedragen die een kind van zijn ouder heeft ontvangen en ter zake waarvan dit kind een

beroep heeft gedaan op de verhoogde vrijstelling, moeten op het vrijgestelde bedrag van € 100.000 in aftrek worden gebracht.

Andersom is geregeld dat als door een kind in een eerder jaar (2013 of 2014) een beroep heeft gedaan op de tijdelijke vrijstelling van € 100.000,-, de 'gewone' eenmalig verhoogde vrijstellingen niet van toepassing zijn. De verhoogde vrijstelling van € 100.000 vervalt per 1 januari 2015.

De omvang van de vrijstelling wordt beoordeeld per verkrijging. De vermindering van het vrijgestelde bedrag met een eerder genoten verhoogde vrijstelling geldt niet als een beroep wordt gedaan op de verhoogde vrijstelling van € 100.000,- voor verkrijgingen in alle andere gevallen dan tussen ouders-kind. Dus ook als een kind al eerder vanwege de verkrijging van een ouder een beroep heeft gedaan op één van de verhoogde vrijstellingen, geldt een vrijstelling van € 100.000 wanneer dit kind van een ander dan zijn ouders € 100.000 geschonken krijgt. Sterker nog: iemand kan (binnen één kalenderjaar!) onbepaald van verschillende personen tot 1 ton per schenker onbelast verkrijgen, mits het niet zijn ouders zijn.

3. Schenkingen door partners of aan partners worden samengeteld

Partners worden voor de berekening van de schenkbelasting als één en dezelfde persoon aangemerkt. Dit betekent dat als twee partners van dezelfde schenker elk € 100.000,- ontvangen ter besteding aan de eigen woning, deze schenkingen worden aangemerkt als één schenking van € 200.000, waarvan € 100.000 is vrijgesteld. Andersom geldt dat als twee partners ieder een schenking doen aan dezelfde begiftigde, de schenkingen worden samengevoegd.

4. Schenkingen door ouders worden aangemerkt als één schenking

Schenkingen door ouders binnen één kalenderjaar gedaan, worden aangemerkt als één schenking voor het gezamenlijke bedrag. Dit geldt ook als de ouders gescheiden zijn. Het is dus niet mogelijk om van beide ouders een bedrag van € 100.000,- (tezamen € 200.000,-) ten behoeve van de eigen woning te verkrijgen vrijgesteld van schenkbelasting. De vrijstelling wordt slechts één keer toegepast.

5. Tijdelijke verhoogde vrijstelling kan worden gesplitst in een bedrag vrij te besteden en een bedrag voor de eigen woning

De vrijstelling van € 100.000,- kan worden gesplitst in een bedrag van € 25.096,- (het bedrag van de 'gewone' eenmalig verhoogde vrijstelling voor kinderen tussen de 18 en 40 jaar) dat vrij te besteden is, terwijl het resterende bedrag ten behoeve van de eigen woning moet

worden aangewend. Het bedrag van € 25.096,- is alleen vrij besteedbaar als er niet in een eerder jaar gebruik is gemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling. Indien deze vrijstelling al in een eerder jaar is benut of een kind ouder is dan 40 jaar, kan een bedrag van € 5.229,- door een kind worden besteed aan andere doeleinden dan de eigen woning. Voor derden geldt een bedrag van € 2.092,-.

6. Kwijtschelding op door ouder verstrekte lening voor de eigen woning

De vrijstelling geldt voor de aflossing van een eigenwoningschuld. De kwijtschelding door de schuldenaar van een eigenwoningschuld houdt een schenking van de schuldenaar in die de eigenwoningschuld vermindert. Hierop is de vrijstelling van toepassing. Het moet net als bij aflossen uiteraard wel gaan om kwijtschelding op een reeds bestaande eigenwoningschuld.

7. Schenking ter besteding aan in het buitenland gelegen eigen woning

De vrijstelling kan eveneens worden toegepast als de woning van degene die geschonken krijgt, in het buitenland is gelegen, mits Nederland met dit land een verdrag heeft afgesloten ter voorkoming van dubbele belasting waarin de uitwisseling van fiscale informatie is geregeld.

Vorenstaande informatie is met de uiterste zorg samengesteld. Hoewel Suwijn notarissen tracht de informatie zo actueel, nauwkeurig en compleet mogelijk te houden, kunnen aan de inhoud ervan geen rechten worden ontleend. Suwijn notarissen is op geen enkele manier aansprakelijk voor enige door u of door iemand anders geleden schade, die het resultaat is van het gebruik van vorenstaande informatie.