



Volgens de geldconsulent

Praten met je ouders over de toekomstige erfenis is niet het meest knusse onderwerp voor bij de kerstboom. Vorig jaar werd ik zelf met mijn neus op de feiten gedrukt toen mijn 60-jarige vader ernstig ziek werd. Gelukkig is hij weer genezen en ik hoop dat mijn ouders nog lang van het leven kunnen genieten en hun geld vooral lekker opmaken. Van de opa's en oma's hoor ik in mijn praktijk andere geluiden. Hoewel zij nog volop in het leven staan, willen ze vaak al bijtijds met schenken beginnen. Omdat ze niet teveel geld aan de belastingdienst willen betalen of omdat zij het leuker vinden om hun kinderen nu vast financieel te ondersteunen, bijvoorbeeld bij de koop van een huis. Ik adviseer je het gesprek met je ouders toch eens aan te gaan. Niet omdat je hun geld wilt ontnemen, maar juist samen op termijn wilt besparen. Ik ga het toch ook maar doen!

Jacqueline van der Vorm (31) is eigenaar van de Geldconsulent (www.degeldconsulent.nl) en mama van Veronique (6) en Fabio (3).

5 GOUDEN SCHENKINGSTIPS

Waarom het handig is om nu al met je ouders over schenken te praten.

• **Waarom is het slim om bij leven al te schenken?**

De belasting die je over een erfenis betaalt, successierecht, is dezelfde belasting als schenkingsrecht. Vanwege het progressieve tarief (hoe groter het bedrag, hoe meer je relatief betaalt) kun je beter steeds een beetje schenken in plaats van in één keer veel, zoals bij een erfenis. Een ander voordeel is dat de waardevermindering van het geschenken bedrag zo onbelast bij jou terecht komt.

• **Wanneer moet je schenkingsrecht betalen?**

Als je ouders je meer schenken dan de jaarlijkse vrijstelling van € 4.556. Zolang je tussen de 18 en 35 jaar bent, mag de vrijstelling eenmalig worden verhoogd tot € 22.760. Per 1 januari 2010 gaan er waarschijnlijk nieuwe vrijstellingen en tarieven gelden. Over schenkingen boven de € 110.000 is dan minder belasting verschuldigd dan nu en over kleinere schenkingen juist meer.

• **Kan een schenking alleen contant?**

Nee. Het is ook mogelijk om 'op papier' te schenken. Bijvoorbeeld als het vermogen van je ouders vastzit in de overwaarde van hun huis. Je ouders kunnen je dan een bedrag schenken en dit gelijk weer teruglenen. Zij krijgen zo een schuld aan jou, waarover ze je jaarlijks rente betalen. Het voordeel

is - naast de rente-inkomsten - dat er na hun dood successierecht wordt bespaard. Vergeet niet deze vordering op je ouders in je inkomstenbelastingaangifte op te geven!

• **Is het verstandig om aan mijn eigen kinderen te schenken?**

Nee. Bedenk goed dat je kind vanaf zijn 18de met zijn geld kan doen wat hij wil, dus ook het erdoorheen jagen. Op je 30ste of 40ste heb je ook nog een heel leven voor je. Om nu al te gaan schenken is echt te vroeg. Wil je het toch? Doe dan een schenking onder bewindstelling.

• **Moet ik een schenking aangeven?**

Als je meer geschenken krijgt dan de vrijstelling, of gebruik maakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling, moet je aangifte doen bij de belastingdienst. Op www.belastingdienst/particulier/schenken kun je het aangiftebiljet downloaden. In sommige situaties moet een schenking via de notaris worden gedaan, bijvoorbeeld bij schenken op papier of als er voorwaarden aan de schenking zijn verbonden.

Oooh, dat hadden jullie nou niet hoeven te doen!



• **Tip** De schenkingsbelasting voor grootouders aan kleinkinderen gaat in 2010 omhoog. Kerstgiften in 2009 zijn daarom verstandig!