

## Eindejaars TIP van de notaris: Schenken op papier.

Door te schenken wordt uw vermogen uiteraard kleiner en zo betalen uw erfgenamen minder erfbelasting. Maar u hebt meer dan alleen financieel voordeel. Als u bij leven schenkt, maakt u zelf mee dat uw erfgenamen genieten van uw geld. Veel mensen vinden dat leuker dan hun geld als erfenis na te laten. Schenken betekent overigens niet per se dat er een groot bedrag uit uw portemonnee verdwijnt. U kunt namelijk ook alleen 'op papier' schenken.

Dat werkt zo.

U gaat met de begunstigde naar de notaris voor een schenkingscontract. Er wordt een bedrag geschonken, maar nog niet uitbetaald. Zo ontstaat er een schuld aan de begunstigde, in het vermogen van de schenker. Omdat deze schuld wordt uitbetaald als de schenker overlijdt, is de erfenis kleiner en hoeft er dus minder belasting over de erfenis betaald te worden.

Voor de schenkbelasting geldt in de relatie ouders-kinderen voor 2019 een vrijstelling van € 5.428,-. Wanneer u meer schenkt is er schenkbelasting verschuldigd. Blijft u onder dit bedrag dan is er geen schenkbelasting verschuldigd en heeft u dit bedrag vrij van toekomstige erfbelasting bij de kinderen gezet. Een ander voordeel is dat dit bedrag in de toekomst ook niet meer meetelt voor de vaststelling van de eigen bijdrage voor een zorginstelling.

De Belastingdienst accepteert deze besparing op erfbelasting. Maar alleen als u nauwgezet alle regels voor de papieren schenking volgt. Zo moet de schenker de begunstigde elk jaar 6% rente betalen over het bedrag dat in de schenkingsakte is opgenomen. Eén keer vergeten om de rente te betalen is geen optie: zelfs als u maar één jaar overslaat, is er geen recht meer op belastingvoordeel.

Daarom onze eindejaars TIP als u een papieren schenking hebt gedaan: betaal vóór het einde van het jaar de rente voor 2019 aan de begunstigde! Omdat de Belastingdienst u kan vragen om bewijs dat de rente is betaald, adviseren wij deze rente per bankoverschrijving over te maken. Als omschrijving kunt u dan aangegeven dat het gaat om 'de rente 2019 op papieren schenking'.

Bent u over een jaar vergeten de rente te betalen? Neem dan contact met ons op.

Heeft u nog geen papieren schenking gedaan en wilt u weten of een papieren schenking iets voor u is? Wij kunnen u daarover adviseren.

Edwin Roerdink

Notaris in Groenlo en bewaarder akten en dossiers oud-notarissen in Neede

Notariskantoor Roerdink & Stevelink

Winterswijkseweg 23

7141 DM Groenlo

T 0544 46 19 25

E [info@rsnotarissen.nl](mailto:info@rsnotarissen.nl)

I [www.rsnotarissen.nl](http://www.rsnotarissen.nl)

