



## INFORMATIEBLAD SCHENKING OP PAPIER

Het is mogelijk om te schenken zonder dat er contant geld aan te pas komt. Dit kan handig zijn als u geen contanten hebt (het vermogen zit bijvoorbeeld in uw huis of bedrijf) of indien u graag wilt blijven beschikken over uw vermogen om uw oudedagsvoorziening in eigen beheer te houden. Een dergelijke schenking op papier wordt gedaan in de vorm van een 'schuldigerkenning uit vrijgevigheid'.

Een schenking op papier wordt gedaan in de vorm van een 'schuldigerkenning uit vrijgevigheid' van een geldsom aan uw kind(eren) die pas opeisbaar is bij uw overlijden. Omgekeerd krijgen de kinderen een niet-opeisbare vordering op u (en uw partner). Bij overlijden van één van de ouders of van de laatste ouder komt de 'schuld op papier' in mindering op het saldo van de nalatenschap. Door de schuldigering over een reeks jaren te spreiden, kan erfbelasting worden bespaard.

De fiscus gaat met deze 'constructie' akkoord, maar u moet zich wel aan de volgende spelregels houden:

1. De schuldigering moet zijn vastgelegd in een notariële akte. Schuldigerkenningen bij onderhandse akte zijn niet rechtsgeldig en kunnen daarom niet in mindering worden gebracht op de nalatenschap.
2. U moet over de schuld aan uw kinderen daadwerkelijk jaarlijks een zakelijke rente vergoeden om te voorkomen dat na uw overlijden alsnog erfbelasting wordt geheven. Dit dient een rente van 6% per jaar te zijn. De rente moet daarnaast ieder jaar aantoonbaar betaald zijn.

### Gevolgen van de schuldigering voor de inkomstenbelasting

Bij meerderjarige kinderen wordt de vordering op hun ouders gerekend tot de bezittingen voor de vermogensrendementsheffing in box 3. De tot de rendementsgrondslag behorende bezittingen worden geacht jaarlijks een fictief rendement op te leveren. Deze fictieve opbrengst wordt belast tegen een bepaald tarief. Als gevolg daarvan wordt het totaal van de bezittingen jaarlijks belast met (maximaal) 1,76% (cijfers 2021).

Overigens speelt deze heffing pas een rol indien het vermogen uitkomt boven het zogenoemde heffingsvrije vermogen van € 50.000,00 (voor gehuwden en fiscale partners geldt het dubbele bedrag) (cijfers 2021).

Over de ontvangen rente zijn de kinderen geen inkomstenbelasting verschuldigd. Dat betekent dat naast de schuldigering door het betalen van rente extra vermogen naar de kinderen kan worden overgeheveld zonder betaling van schenkbelasting en inkomstenbelasting. De rente is echter bij de ouders niet aftrekbaar.

Wel verlaagt de schuld aan de kinderen de rendementsgrondslag (van de ouders) voorzover deze de schuldendrempel van € 3.200,00 (voor gehuwden en fiscale partners geldt het dubbele bedrag) overschrijdt (cijfers 2021). Daardoor wordt als het ware een fictieve renteaftrek bereikt.

### Een rekenvoorbeeld

Mevrouw Visser heeft in 2010 en 2011 aan ieder van haar twee kinderen een bedrag van € 25.000,00 schuldig erkend. De schenkbelasting bedroeg per schenking per kind ongeveer € 2.000,00. Tevens betaalde zij jaarlijks aan ieder van haar kinderen 6% rente over de schuldigerkende bedragen ofwel een bedrag van € 1.500,00 per kind per jaar.

Zij komt eind 2016 te overlijden. De nalatenschap bedraagt € 500.000,00. Indien mevrouw Visser geen 'papieren schenking' gedaan zou hebben, was de erfbelasting per kind ongeveer € 33.800,00 geweest.

Door de 'papieren schenking' hebben de kinderen gezamenlijk: 2 kinderen x 2 jaar x € 25.000,00 = € 100.000,00 te vorderen uit de nalatenschap. Als nalatenschap resteert € 400.000,00 (€ 500.000,00 -/- € 100.000,00). Elk kind verkrijgt € 200.000,00. Hierover is ongeveer € 23.800,00 erfbelasting per kind verschuldigd. In het totaal is aan belasting betaald: 4x € 2.000,00 schenkbelasting + 2x € 23.800,00 erfbelasting = € 55.600 (totaal).

Zonder papieren schenking was totaal € 67.600,00 belasting verschuldigd geweest. Door de schenkingen op papier is in totaal € 55.600,00 belasting betaald.

De belastingbesparing is in dit geval totaal € 12.000,00.

Daarnaast is de nalatenschap in al die jaren verkleind door het jaarlijks betalen van de rente door mevrouw Visser aan haar kinderen.

Ook in het kader van de zorgbijdrage (Wet Langdurige Zorg) kan het doen van papieren schenkingen een voordeel/besparing opleveren.

*Let op:* een papieren schenking kan ook gevolgen hebben voor de studiefinanciering, huur- en of zorgtoeslag van uw kinderen!

**Voor juridische en praktische informatie verwijst ik u verder naar onze website: [www.bolschersmitsnetwerknotarissen.nl](http://www.bolschersmitsnetwerknotarissen.nl). Op deze website kunt u zich ook abonneren op onze gratis nieuwsbrief.**

*Deze informatiekaart geeft u algemene informatie over het genoemde onderwerp. Door het algemene karakter van de informatie kan de informatiekaart onvolledig zijn. Hoewel we bij de samenstelling van deze informatiekaart zorgvuldig te werk zijn gegaan, kunt u geen rechten ontlenen aan de inhoud daarvan. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade ontstaan door onjuiste en/of incomplete informatie in deze informatiekaart.*