

Geachte relatie,

Bij deze deel 2 van mijn update omtrent vermogen en schenken. Even het geheugen opfrissen;

Eigen bijdrage verzorgingsinstelling

In 1997 heeft men de vermogenstoets afgeschaft in de zorg en deze is helaas in 2013 weer teruggekeerd. Sinds 1 januari 2013 telt niet alleen de hoogte van het inkomen mee ter bepaling van de eigen bijdrage, maar ook een deel van het vermogen. Over het belaste vermogen in box III moet je 8% nemen en de uitkomst hiervan telt dan mee als inkomen ter bepaling van de eigen bijdrage.

Daarnaast maakt men onderscheid tussen de lage eigen bijdrage (max. € 800,-- per maand) en de hoge eigen bijdrage (max. € 2.200 per maand). Bij een tijdelijke opname of indien er een partner achter blijft, is er altijd sprake van de lage eigen bijdrage en alleen indien een alleenstaande man of vrouw permanent wordt opgenomen, dan is er sprake van de hoge eigen bijdrage.

Deze vermogenstoets stuit op onbegrip en mensen gaan zich afvragen hoe dit te ontlopen. Is het bijvoorbeeld niet verstandig om nu reeds vermogen te doen overgaan naar de kinderen, zodat er bij een eventuele opname in een zorginstelling geen sprake is meer van vermogen.

Vaak wordt dan toch verwezen naar de eigen woning. Is het verstandig om deze alvast op naam van de kinderen te zetten. Hier spelen diverse zaken een rol, maar in het algemeen durf ik te stellen dat dit zeker niet verstandig is, want de eigen woning zit fiscaal in box I zit en telt derhalve niet mee voor de bepaling van het bijdrageplichtig inkomen.

Indien er sprake is van een (fors) box III vermogen, dan behoort het doen van schenkingen aan de kinderen zeker tot de mogelijkheden om een lager box III vermogen te creëren. Is er geen sprake van een box III vermogen of een laag box III vermogen, dan is er uit hoofde van de eigen bijdrage eigenlijk geen noodzaak tot het doen van schenkingen.

Wil men desondanks vermogen bij leven reeds doen overgaan aan de kinderen en u wenst geen contant geld te schenken of deze staat u niet ter beschikking, omdat het vermogen vast zit in onroerend goed, aandelen of in een eigen huis, dan is schenken op papier wellicht een optie voor u.

Schenken op papier

Een schenking kan op verschillende manieren gebeuren. U kunt bijvoorbeeld geld of bepaalde goederen (zoals een auto of een huis) schenken. Een nadeel van dergelijke schenkingen is dat u meteen "kwijt bent" wat u geschonken hebt.

Dat probleem is er niet bij een zogenaamde schenking 'op papier'. De schenker keert het bedrag niet uit, maar erkent dit schuldig aan de 'begiftigde'.

Schenken op papier is hetzelfde als een schuldenkenning met betaling van rente. Het gevolg is dat u ervoor zorgt dat de kinderen een niet opeisbare vordering hebben op de ouders en dat deze vordering (schuld) eerst opeisbaar is, zodra u bent overleden. U kunt bijvoorbeeld op papier zetten dat uw huis voortaan van uw kinderen is via schenking, maar dat het huis pas na uw overlijden voor hen beschikbaar is.

Bij deze schenking onder schuldenkenning krijgt de ontvanger dus een vordering op u. Op deze vordering, die niet tussentijds door u mag worden afgelost, betaalt u jaarlijks 6 procent rente.

Bij overlijden van één van de ouders of bij overlijden van de langstlevende komt deze schuld op papier in mindering op het saldo van de nalatenschap. Door de schulderkenning over enkele jaren te spreiden kan er een behoorlijke besparing van erfbelasting gerealiseerd worden.

3 belangrijke spelregels die de fiscus ons oplegt, zijn:

- Er moet een notariële schenkingsakte zijn opgemaakt.
- De ouders moeten de 6 procent rente ook daadwerkelijk jaarlijks betalen
- De vordering mag niet tussentijds bij leven worden ingelost

De kinderen dienen de vordering op hun ouders in box3 als vermogen op te geven en hierover wordt belasting geheven. Deze zogenaamde *vermogensrendementsheffing* bedraagt 1,2%. (4% x 30%) over het vermogen per jaar. De ouders kunnen de schulderkenning in box3 opvoeren als schuld. De schuld verlaagt zo het vermogen waardoor er bij de ouders 1,2% vermogensrendementsheffing wordt bespaard.

Samengevat: de kinderen betalen 1,2% en de ouders besparen 1,2% vermogensrendementsheffing

Voordelen van schenking op papier

Voordeel voor de schenker

- Behoud van gelden; door te schenken op papier behoudt de schenker het bezit van de gelden en kan deze gewoon gebruiken.
- Schenking mogelijk van gelden die niet liquide zijn: indien de schenker bijvoorbeeld een hypotheekvrije woning heeft kan hij de waarde hiervan schenken op papier zonder dat het huis verkocht hoeft te worden.
- Meer geld belastingvrij overdragen tijdens leven: door te schenken op papier, moet de schenker 6% rente betalen over de waarde van de schenking op papier. De zakelijke rente valt niet onder de erf- en schenkbelasting waardoor er dus meer geld belastingvrij overgedragen kan worden.

Voordeel voor de verkrijger

- Besparing van erfbelasting: bij overlijden van één van de ouders of bij overlijden van de langstlevende komt deze schenking op papier in mindering op het saldo van de nalatenschap. Hierdoor kan er behoorlijk bespaard worden op de te betalen erfbelasting.
- Ontvangen van zakelijke rente van 6%. Het kind ontvangt een rentevergoeding van 6% waardoor er dus extra financieel voordeel wordt verkregen uit deze constructie.

Nadeel schenken op papier

- U moet naar de notaris om latere discussies met de belastingdienst te voorkomen.
- De schenker moet wel elk jaar zijn rente betalen. Dat betekent wel dat u dat geld beschikbaar moet hebben.

Nog even de belastingvrijstellingen 2013 op een rij bij een schenking van ouders aan een kind:

Jaarlijks of eenmalig:

Uw kind jaarlijks

Uw kind eenmalig en kind is tussen de 18 en 40 jaar oud

Vrijstelling schenkbelasting:

maximaal 5.141 euro jaarlijks

maximaal 24.676 euro of 51.407 euro voor huis of dure studie

Bespreek met uw notaris of schenken op papier ook wat voor u is. U gaat namelijk wel een schuld aan en niet iedereen wil dat.