

## Schenking op papier - 2022

In het kader van estate planning komt het vaak voor dat vermogen aan de volgende generatie wordt overgedragen in de vorm van een "schuldigerkenning uit vrijgevigheid". De "schuldigerkenning uit vrijgevigheid" wordt ook wel een "papieren schenking" genoemd. Door de "schuldigerkenning uit vrijgevigheid" krijgen de ouders een schuld aan de kinderen en hebben de kinderen een vordering op de ouders.

Die vordering kunnen zij pas opeisen bij het overlijden van de langstlevende ouder, alsmede in een aantal andere gevallen (waaronder opname in een verzorgingshuis).

Door de schenking 'op papier' behouden de ouders feitelijk het beheer over het geschonken bedrag, de kinderen krijgen geen geld in handen. Dit maakt deze vorm van schenking goed toepasbaar als de ouders niet voldoende vrije middelen ter beschikking hebben (bijvoorbeeld als het geld vastzit in de onderneming, in beleggingen of in de eigen woning).

De schenking heeft voor de ouders slechts tot gevolg dat hun 'eigen' vermogen vervangen wordt door 'vreemd' vermogen. Daardoor neemt hun vermogen, en daarmee de toekomstige nalatenschap, af. En dat levert de kinderen/erfgenamen een besparing aan erfbelasting op!

De ouders moeten over het geschonken en schuldig gebleven bedrag jaarlijks een rente van 6% aan de kinderen betalen. Doen zij dat niet, dan wordt er geen erfbelasting bespaard: de kinderen worden dan geacht het bedrag van de schenking bij overlijden krachtens erfrecht te hebben verkregen en zijn daarover alsnog erfbelasting verschuldigd.

De schuld die de ouders door de schenking aangaan, kunnen zij in mindering brengen op de grondslag voor de vermogensrendementsheffing in box 3.

Bij de kinderen valt de vordering ook in box 3: meerderjarige kinderen worden daarvoor zelfstandig belast, bij minderjarige kinderen moeten de ouders die vordering aangeven.

Hebben de meerderjarige kinderen buiten de vordering op hun ouders geen ander box 3 vermogen, dan kunnen zij het heffingsvrij vermogen (van € 50.650\* per kind in 2022) benutten. Over dit bedrag wordt dan vermogensrendementsheffing bespaard!

De schuld is ook een box 3-schuld voor de berekening van de eigen bijdrage voor de Wet Langdurige Zorg!

Het schuldig erkennen van een bedrag vormt fiscaal een schenking. Op deze schenking is doorgaans geheel of gedeeltelijk een vrijstelling van schenkbelasting van toepassing. Ouders kunnen aan een kind namelijk een jaarlijks bedrag schenken zonder dat er schenkbelasting is verschuldigd.

U gebruikt daarbij de jaarlijkse vrijstelling van € 5.677\* per kind of € 2.274\* per kleinkind.

Daarnaast is het mogelijk om eenmalig € 27.231\* aan (schoon)kinderen tussen 18 en 40 jaar op papier te schenken.

(\*) Tarieven 2022

---

### Voordelen van een schuldigerkenning uit vrijgevigheid

In feite lenen de ouders het geschonken bedrag weer terug van de kinderen.

Over die lening is 6% rente verschuldigd.

De voordelen van een schuldigerkenning zijn onder andere:

- De ouders blijven de beschikking houden over het schuldig erkende bedrag zolang zij in leven zijn.
- Jaarlijks is rente over het schuldig erkende bedrag verschuldigd. Deze rente is een vermogensverschuiving van de ouders naar de kinderen zonder dat hierover schenkbelasting hoeft te worden betaald.
- Bij het overlijden van de ouders komt het aan de kinderen schuldig erkende bedrag in mindering op de nalatenschap, waardoor minder erfbelasting hoeft te worden betaald.
- De schenking is te herroepen door de ouders.
- De zogenaamde uitsluitingsclausule is op te nemen.

---

### Voorwaarden voor schuldigerkenning uit vrijgevigheid

Om bij een schuldigerkenning uit vrijgevigheid van de genoemde voordelen gebruik te kunnen maken, zijn (onder meer) de volgende zaken van belang:

- Over de schuldig erkende bedragen dienen de ouders jaarlijks 6% rente aan de kinderen te vergoeden. De ouders dienen de rente jaarlijks daadwerkelijk aan de kinderen te betalen.
- De ouders (of één van hen) dienen na de schuldigerkenning nog minimaal 181 dagen in leven te blijven.
- De schuldigerkenning dient bij notariële akte plaats te vinden. Bij het passeren van deze akte dient u zelf persoonlijk aanwezig te zijn; kinderen dienen alleen de eerste keer aanwezig te zijn (eventueel bij volmacht).

---

### Leg schuldigerkenningen uit vrijgevigheid alsnog vast in een notariële akte!

Door een uitspraak van Hoge Raad eind 2011 is duidelijk geworden dat voor de besproken schuldigerkenningen uit vrijgevigheid een notariële akte is vereist, wil het gewenste fiscale voordeel bereikt kunnen worden. Als een in het verleden gedane papieren schenking in een zelf opgemaakte overeenkomst is vastgelegd, is het belang om deze overeenkomst alsnog te vervangen door een notariële akte; neemt u in dat geval contact met ons op.



**NOTARISKANTOOR WINSUM - AEQUO NOTARIAAT HUNSSINGO**  
**NOTARIS MR. H.G.H. SUK**  
**BEZOEKADRES:**  
**STATIONSWEG 2 WINSUM**  
**TELEFOON (0595) 44 13 01**  
**WWW.NOTARISKANTOORWINSUM.NL**  
**EMAIL: INFO@NOTARISKANTOORWINSUM.NL**