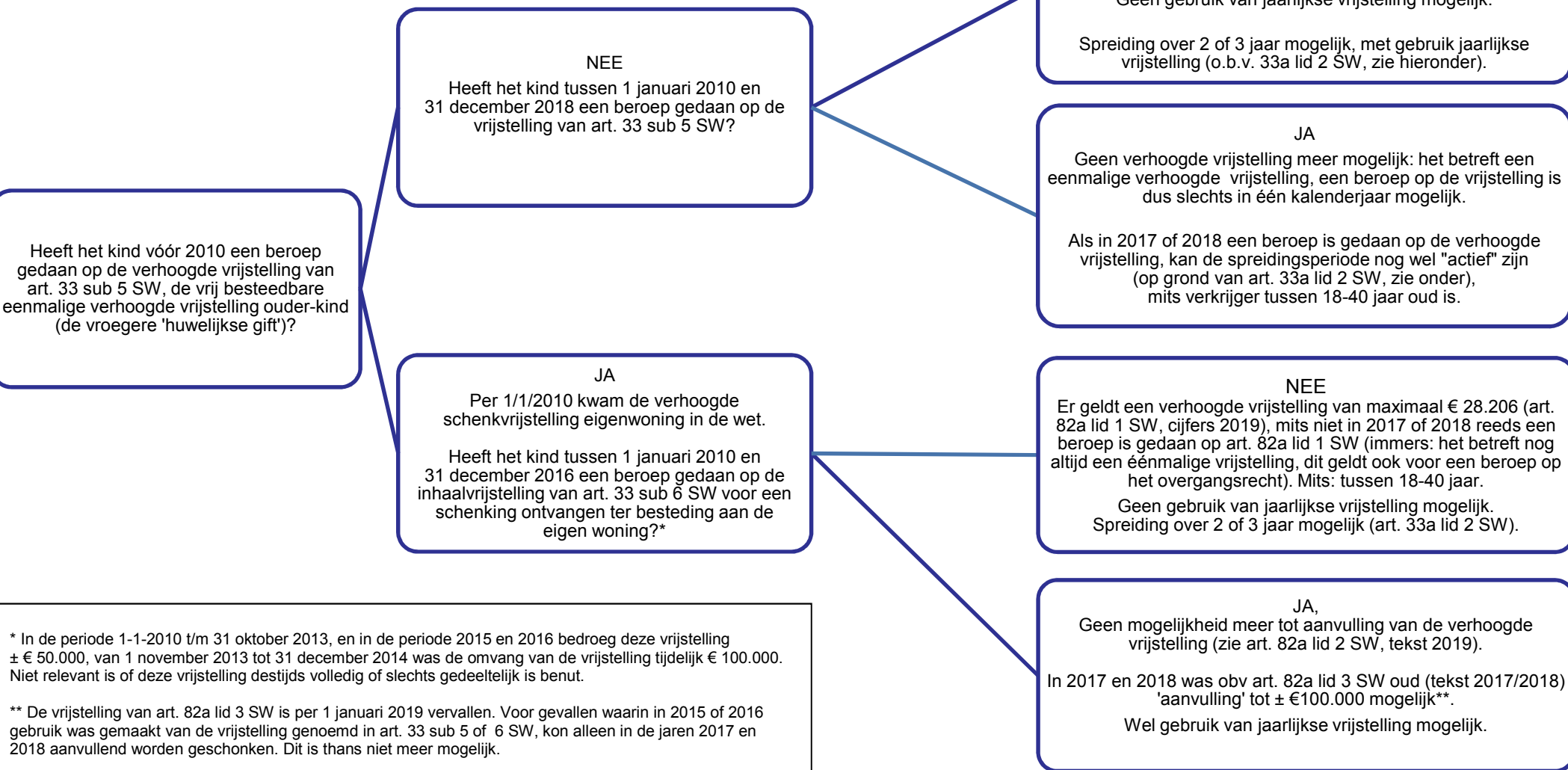


Stroomschema overgangsrecht verhoogde schenkvrijstelling eigen woning (art. 82a SW) – Cijfers 2019

Onderstaand schema ziet op een schenking van een ouder aan een kind. Zie achterzijde voor een verkrijging krachtens schenking in andere gevallen (art. 33 sub 7 SW).
Let bij toepassing van de verhoogde schenkvrijstellingen wel op dat ook aan de overige vereisten voor toepassing van de vrijstelling wordt voldaan zoals vastgelegd in art. 5 URSE. Zie ook achterzijde.



* In de periode 1-1-2010 t/m 31 oktober 2013, en in de periode 2015 en 2016 bedroeg deze vrijstelling ± € 50.000, van 1 november 2013 tot 31 december 2014 was de omvang van de vrijstelling tijdelijk € 100.000. Niet relevant is of deze vrijstelling destijds volledig of slechts gedeeltelijk is benut.

** De vrijstelling van art. 82a lid 3 SW is per 1 januari 2019 vervallen. Voor gevallen waarin in 2015 of 2016 gebruik was gemaakt van de vrijstelling genoemd in art. 33 sub 5 of 6 SW, kon alleen in de jaren 2017 en 2018 aanvullend worden geschonken. Dit is thans niet meer mogelijk.

Hoewel aan dit stroomschema de uiterste zorg is besteed door Via Juridica Kennis B.V., aanvaardt Via Juridica Kennis B.V. geen aansprakelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid van het schema, noch voor de gevolgen daarvan.

© 2019 Via Juridica Kennis B.V.

Aanvullende opmerkingen bij stroomschema

- De vrijstelling tot € 102.010 kan in de relatie tussen dezelfde begiftigde en dezelfde schenker één keer worden toegepast. Anders gezegd: in de relatie tussen begiftigde Y en schenker X kan één keer gebruik worden gemaakt van de € 102.010 vrijstelling (cijfers 2019). Begiftigde Y kan natuurlijk wel bij een schenking van een ander nog eens gebruik maken van de vrijstelling tot € 102.010 (cijfers 2019).
- Partners worden voor de berekening van de schenkbelasting als één en dezelfde persoon aangemerkt (art. 26 SW). De schenkbelasting wordt berekend naar de naaste verwantschap tussen de schenker of diens partner en de begiftigde of diens partner. Let op, dit geldt ook bij schenkingen binnen één jaar voorafgaand aan een huwelijk van de schenkers of de begiftigden (art. 26 lid 2 SW).
- Schenkingen binnen één kalenderjaar door dezelfde schenker aan dezelfde begiftigde worden als één schenking aangemerkt. De vrijstelling kan maar één keer worden toegepast op het totaal van de schenkingen (art. 27 SW).
- Schenkingen door ouders (tezamen of afzonderlijk) gedurende een kalenderjaar aan een kind gedaan, worden als één schenking aangemerkt (art. 28 SW). Dit geldt ook als de ouders geen fiscale partner zijn.
- Let op eventuele vereiste toestemming voor een schenking van een ouder van diens geregistreerde of gehuwde partner voor giften op grond van art. 1:88 BW.

Spreiding vrijstelling over 2 of 3 jaar

- Een schenking ten behoeve van de eigen woning kan worden gespreid over maximaal drie opvolgende jaren (art. 33a lid 2 SW). De bedragen die worden geschonken in ieder van de jaren hoeven niet gelijk te zijn. Als voorwaarde geldt dat de verkrijger (of diens partner, zie besluit van 29 november 2018, onderdeel 8) ten tijde van de totstandkoming van ieder van de (gespreide) schenkingen tussen 18 en 40 jaar oud is (inclusief de dag dat de verkrijger 40 wordt) en dat ter zake van de schenkingen in de aangifte een beroep wordt gedaan op de vrijstelling.
Als een schenking wordt gespreid over meerdere kalenderjaren, mag het (verhoogde) vrij besteedbare deel (te besteden aan iets anders dan de woning) alleen in het eerste jaar worden geschonken. Bij spreiding kan in jaar 2 en 3 tevens gebruik worden gemaakt van de jaarlijkse vrijstelling.
- De leeftijdseis geldt niet ten aanzien van de **besteding** van de schenking: dan mag de verkrijger wel 40+ zijn (zie voorbeeld 9 van de Regeling 29 december 2016 tot wijziging URSE, Stcrt 2016, 69005, p.5).

Vrijstelling bij verkrijging van derden (art. 33 sub 7 jo 33a SW)

Let op, het bovenstaande schema is geschreven voor een schenking van een ouder aan kind een kind.

Bij verkrijging krachtens schenking in alle andere gevallen dan in de relatie ouder-kind, geldt per verkrijging een eenmalig verhoogde vrijstelling tot € 102.010 (cijfers 2019).

Daarbij gelden de volgende aandachtspunten:

- De vrijstelling geldt alleen als de verkrijger tussen 18 en 40 jaar oud is (inclusief de dag dat de verkrijger 40 wordt). Tenzij de leeftijd van de partner kan worden geleend, zie hiervoor het besluit van 29 november 2018, nr 2018-104402, Stcrt 2018, nr 68659, onderdeel 8. Let op dat de goedkeuring inzake het lenen van de leeftijd van de partner niet werkt als de partner al eerder zelf van de schenker een schenking heeft ontvangen waarvoor een beroep op de verhoogde schenkvrijstelling is gedaan.
- Is in de periode van 1 oktober 2013 tot en met 31 december 2014 gebruik gemaakt van de destijds geldende verhoogde vrijstelling tot € 100.000, dan kan de verkrijger voor een verkrijging van dezelfde schenker geen beroep doen op de verhoogde vrijstelling zoals deze sinds 1 januari 2017 is opgenomen in art. 33 sub 7 SW (art. 82a lid 3 SW). Slechts de jaarlijkse vrijstelling geldt. Dit overgangsrecht geldt uitsluitend bij verkrijging van dezelfde schenker (let op de werking van art. 26 SW bij een eerdere verkrijging van een partner van de schenker).
- Op deze vrijstelling kan geen beroep worden gedaan bij een schenking ouder-kind (daarvoor is art. 33 sub 5 SW geschreven).
- De begiftigde kan maximaal een bedrag van € 2.173 (cijfers 2019) vrij besteden, het resterend bedrag van € 99.837 (cijfers 2019) zal moeten worden besteed aan de eigen woning.
- Partners worden voor de berekening van de schenkbelasting als één en dezelfde persoon aangemerkt (art. 26 SW). De schenkbelasting wordt berekend naar de naaste verwantschap tussen de schenker of diens partner en de begiftigde of diens partner. In geval van een schenking binnen één jaar voorafgaand aan een huwelijk van de schenkers of de begiftigden, wordt het huwelijk geacht reeds ten tijde van de schenking te hebben bestaan (art. 26 lid 2 SW).
- Schenkingen binnen één kalenderjaar door dezelfde schenker aan dezelfde begiftigde worden als één schenking aangemerkt (art. 27 SW).