

(Overgangs)regels verhoogde schenkingsvrijstelling eigen woning per 2017

Op 1 januari 2017 wordt de schenkingsvrijstelling ten behoeve van de eigen woning verruimd.

Een ieder die tussen de 18 en 40 jaar oud is, kan belastingvrij een schenking tot maximaal € 100.000 ontvangen. Het zijn van een kind van de schenker is dus geen vereiste meer.

Wat als de begiftigde (de ontvanger van de schenking) al vóór 2017 een beroep heeft gedaan op een verhoogde schenkingsvrijstelling?

Dan is het overgangsrecht van toepassing (art. 82a SW). Dit overgangsrecht zit ingewikkeld in elkaar en zal daarom hierna per situatie worden behandeld.

Het onderstaande geldt voor schenkingen van ouder(s) aan een kind.

I. De begiftigde (het kind) heeft vóór 2010 een beroep gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling van artikel 33 sub 5 Successiewet

Heeft het kind daarna – tussen 1 januari 2010 en 31 december 2014 – een beroep gedaan op de inhaalvrijstelling van art. 33 sub 6 SW?

1. Ja?

Het kind kan geen beroep doen op de verhoging van de vrijstelling tot € 100.000 (art. 82a lid 2 SW). Wel kan gebruik worden gemaakt van de jaarlijkse vrijstelling.

2. Nee?

Heeft het kind tussen 1 januari 2015 en 31 december 2016 een beroep gedaan op de inhaalvrijstelling van art. 33 sub 6 SW (tot € 50.000)?

a. Ja?

Een bedrag van € 46.984 is nog vrijgesteld (art. 82a lid 3 SW / 2017, aanvulling tot € 100.000). Er kan daarnaast geen beroep worden gedaan op de jaarlijkse vrijstelling.

b. Nee?

Een bedrag van € 27.567 is nog vrijgesteld (art. 82a lid 1 SW / 2017). Er kan daarnaast geen beroep worden gedaan op de jaarlijkse vrijstelling.

II. Het kind heeft vóór 2010 geen beroep gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling van artikel 33 sub 5 Successiewet

Heeft het kind daarna – tussen 1 januari 2010 en 31 december 2014 een beroep gedaan op de vrijstelling van art. 33 sub 5 SW?

1. Ja?

Het kind kan geen beroep doen op de verhoging van de vrijstelling tot € 100.000 (art. 82a lid 2 SW). Wel kan gebruik worden gemaakt van de jaarlijkse vrijstelling.

2. Nee?

Heeft het kind tussen 1 januari 2015 en 31 december 2016 een beroep gedaan op de vrijstelling van art. 33 sub 5 SW?

a. Ja?

Een bedrag van € 46.984 is nog vrijgesteld (art. 82a lid 3 SW / 2017, aanvulling tot € 100.000). Er kan daarnaast geen beroep worden gedaan op de jaarlijkse vrijstelling.

b. Nee?

Een bedrag van € 100.000 is vrijgesteld waarvan € 25.449 vrij besteedbaar (cijfers 2017). Er kan daarnaast geen beroep worden gedaan op de jaarlijkse vrijstelling.

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

- Al eerder schenking gehad van een ander dan een ouder?
Ja? Is dan tussen 1 oktober 2013 en 31 december 2014 gebruik gemaakt van de verhoogde vrijstelling tot € 100.000? Dan kan geen gebruik worden gemaakt van de nieuwe verhoogde vrijstelling per 1 januari 2017.
- De schenking kan worden gesplitst in een bedrag van € 97.943 voor de eigen woning en een bedrag van € 2.057 vrij te besteden.

Schenking spreiden (art. 33a lid 2 SW)

De schenking kan worden gespreid over drie opeenvolgende jaren. De begiftigde moet wel in ieder van deze drie jaren tussen de 18 en 40 jaar oud zijn en ieder jaar moet aangifte van de deelschenking worden gedaan met een beroep op de vrijstelling.

Meerdere schenkingen van € 100.000 voor dezelfde begiftigde

De eis dat de begiftigde een kind van de schenker is komt te vervallen. Iedereen kan dus van iedereen een bedrag van € 100.000 geschonken krijgen.

Maar, wel maximaal één keer van dezelfde schenker. Vader en moeder worden als één schenker gezien. Een kind en diens partner worden ook als dezelfde persoon aangemerkt.

In bovenstaande tekst is uitgegaan van de in augustus 2016 bekende cijfers en voorwaarden.

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met één van onze familierechtspecialisten: Leonie Stokkel, Koen van den Berg en Julie Poos.