



schenken

Informatie, tips en
adviezen



“Mijn man en ik hebben een goed leven. We hebben alles wat we wensen. Daarom vinden we het ook zo fijn om de kinderen en kleinkinderen af en toe te verwennen met een extraatje. Als je dan die blije koppies ziet, dat is geweldig! Bij de geboorte van de kleinkinderen hebben we voor hen een spaarrekening geopend. Hebben ze straks wat achter de hand. Eigenlijk willen we ze wel wat meer geven. Maar hoeveel? We kunnen best wel wat missen, maar willen absoluut niet krap komen te zitten. En hoe we het precies moeten regelen, weten we ook niet. Omdat we aan een flink bedrag denken, willen we niet dat ze dat aan nutteloze dingen besteden. Kun je zoiets vastleggen? De komende tijd gaan we ons er wat meer in verdiepen. Bij de bank kunnen we daarvoor ook altijd langskomen. Onze adviseur vertelde dat we gebruik kunnen maken van bepaalde vrijstellingen van schenkbelasting. Kijk, dat is al de eerste verdienste.”

schenken zoals u dat wilt



Een leuk bedrag aan uw (klein)kinderen geven

Hoeveel mag u belastingvrij schenken? »

04

Nu al vermogen overdragen

Dat kan ook als u het niet vrij beschikbaar heeft. »

06



Geven aan een goed doel

Wat zijn de mogelijkheden? »

08

Nog meer slimme mogelijkheden

Handige tips en informatie rond schenken. »

10

Belastingvrijstelling

Overzicht van belangrijke vrijstellingen. »

12

Informatie en advies

U kunt ons altijd bereiken. »

14

» Een schenking spreiden over meer jaren kan gunstiger uitpakken dan een eenmalige schenking.

een leuk bedrag aan uw (klein)kinderen geven

Heeft u een mooi bedrag gespaard of komt er op korte termijn een bedrag vrij? Heeft u dit zelf niet nodig en wilt u het – voor een deel – aan uw (klein)kinderen geven? Dan zijn er verschillende mogelijkheden om dit belastingvrij te schenken. Elk jaar mag u uw kleinkinderen maximaal € 2.057 geven, zonder dat zij daarover belasting hoeven te betalen. Bij een schenking aan uw kinderen gaat het om een belastingvrij bedrag van € 5.141 per jaar. U kunt uw 'gift' in een enveloppe doen, maar natuurlijk ook op een (spaar) rekening overboeken of speciaal op naam van uw (klein) kinderen een rekening openen.*

Vrijstellingsbedragen schenkingen

Uw (klein)kinderen betalen geen belasting als uw schenking minder is dan of gelijk is aan de volgende bedragen:

Jaarlijkse schenking**	
Kleinkind	€ 2.057
Kind	€ 5.141

Een spaarpotje voor later

Wilt u uw (klein)kind later een goede start geven? Als hij of zij gaat studeren, het huis uit gaat of voor een ander moment? Dan kunt u daarvoor geld opzijzetten. Bijvoorbeeld op een spaarrekening die u op naam van uw (klein)kind opent.* Dat kan meteen vanaf de geboorte, maar ook later. Afhankelijk van uw wensen en financiële mogelijkheden,

kunt u hierop eenmalig een bedrag storten of elke keer als het u uitkomt. Blijft u binnen de vrijstellingsbedragen voor schenkingen, dan hoeft uw (klein)kind er geen belasting over te betalen.

Geld om vrij te besteden

Met de feestdagen, voor het afstuderen, het rijbewijs, de inrichting van de nieuwe woning of zomaar voor iets leuks. Schenken kan op elk moment en voor elk doel. Het leuke van het zelf geven is dat u ziet hoe blij ze ermee zijn en wat ze ermee gaan doen. Als u wilt voorkomen dat uw (klein)kind er schenkbelasting over moet betalen, is het goed om te weten dat u jaarlijks in elk geval € 2.057 belastingvrij mag schenken. Voor kinderen is dat zelfs € 5.141.

Zelf zeggenschap houden

Misschien wilt u geld geven dat speciaal bedoeld is voor later. Door het contant te geven – in envelop of gestort op een rekening – kan uw (klein)kind ermee doen wat hij of zij wil. Maar niet iedereen is even zuinig of spaarzaam. Wilt u voorkomen dat uw geschonken spaargeld op is voor het 'later' is? Met 'schenken onder bewind' houdt u zelf de controle over het geld. En bepaalt u wanneer uw (klein)kind het geld mag gebruiken.

* Gaat het om minderjarige kleinkinderen, dan is hiervoor een handtekening van de ouders nodig. Meerderjarige (klein)kinderen kunnen alleen zelf een rekening openen.

** Peildatum 2013.



“Die envelop met inhoud kwam
geweldig goed uit. Met een verhuizing
in het vooruitzicht had ik ook nieuwe
spullen nodig.”

>> Regel het slim. Dat bespaart uw kinderen veel belasting.

nu al vermogen overdragen

Veel ouders vinden het jammer dat na hun overlijden de kinderen veel erfbelasting moeten betalen. Door te schenken kunt u nu al regelen dat er later minder erfbelasting betaald hoeft te worden. Dat kan op verschillende manieren. Is het vermogen dat u wilt schenken vrij beschikbaar en wilt u dat zelf contant geven? Of zit het bijvoorbeeld nog in de overwaarde van uw woning, in aandelen of misschien een levensverzekering? En wilt u het nu wel schenken, maar wilt u dat uw kind het geld pas krijgt na uw overlijden? U kunt dit dan laten vastleggen door een notaris (dit heet schenken op papier). Dan is het duidelijk wie later wat krijgt.

Contant schenken

Heeft u op dit moment vermogen beschikbaar? Via een schenking kunt u alvast een gedeelte contant overhevelen. Het grote voordeel daarvan is, dat uw kinderen het dan meteen kunnen gebruiken. Het bedrag dat u overboekt op een (spaar)rekening geldt ook als schenking in contanten. Vergeet niet om bij zo'n overboeking te vermelden dat het om een schenking gaat. Dat maakt de eventuele aangifte voor de schenkbelasting makkelijker. Goed om te weten is dat er voor kinderen tussen de 18 en 39 jaar een vrijstellingsbedrag van € 24.676 geldt voor eenmalige schenkingen. Schenkt u meer? Dan moeten uw kinderen daarover wel schenkbelasting betalen. Is de schenking bedoeld voor de aankoop of verbetering van een eigen woning óf voor een dure studie, dan geldt een hoger

bedrag. De eenmalig verhoogde vrijstelling mag dan worden verhoogd tot € 51.407.

Aangifte doen van schenking

Doet u een eenmalige schenking die hoger is dan € 5.141? Uw kinderen moeten daar dan in principe aangifte van doen bij de Belastingdienst. Op de site van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl) leest u er meer over.

Schenken op papier

Wilt u uw kinderen wel een bedrag schenken, maar kunt u of wilt u dat nu niet contant geven? Schenken op papier is dan een goede oplossing. Een notaris stelt dan een schenkingsakte voor u op. Hierin staat zwart op wit welk bedrag u aan wie schenkt. Dit geld krijgen uw kinderen na uw overlijden. Deze vorm van schenken heeft als voordeel dat het bedrag buiten uw nalatenschap blijft. Dat bespaart uw kinderen erfbelasting.

Besparen op notariskosten?

Bij schenken op papier heeft u een schenkingsakte nodig. U kunt deze bij de doe-het-zelfnotaris ook voor een deel zelf voorbereiden, door alvast bepaalde gegevens in te vullen. Daarmee kunt u tot 30% besparen op de notariskosten en tegelijk het goede doel steunen. Want wij maken dan € 10 over naar het Nationaal Fonds Kinderhulp. Voor elke € 10 kan een kind een dagje weg. Natuurlijk vindt er wel altijd een persoonlijk gesprek



met de notaris plaats, die ook de inhoud van de akte zorgvuldig met u doorneemt.

Kijk op abnamro.nl/schenken voor meer informatie.

Belofte maakt schuld

Schenken op papier is een officiële belofte om nu geld te geven dat uw kinderen na uw overlijden ontvangen. Omdat u dit niet direct doet blijft u het bedrag schuldig. De wet ziet dit als een officiële schuld. Daarom moet u elk jaar over deze schuld een vastgestelde rente aan uw kinderen betalen. Wilt u meer weten over dit onderwerp? Op abnamro.nl/schenken (kijk bij 'Een officiële belofte') vindt u een rekenvoorbeeld.



Deskundig advies

Onze adviseurs zijn volledig op de hoogte van de mogelijkheden om geld te schenken of vermogen over te dragen. Zij bekijken uw persoonlijke situatie en bespreken samen met u welke mogelijkheden ook fiscaal aantrekkelijk zijn.

» Veel geven en tegelijk zelf veel terugkrijgen.
Dat kan met een periodieke schenking.

geven aan een goed doel

Wanneer betaalt het goede doel geen schenkbelasting?

Misschien schenkt u op dit moment al aan een of meer goede doelen. Gaat het om een 'algemeen nut beogende instelling' – een zogeheten ANBI – dan hoeft deze geen schenkbelasting te betalen. Zo blijft er meer over voor het goede doel. Bij de Belastingdienst kunt u nagaan of uw goede doel een ANBI is.

Een periodieke schenking is aftrekbaar

Wilt u een instelling die het algemene nut (ANBI) nastreeft voor minimaal vijf jaar financieel steunen met een vast bedrag per jaar? En laat u dit door een notaris vastleggen? Dan is er sprake van een periodieke schenking. Dit heeft voordelen voor het goede doel*, maar ook voor u. Het goede doel is de komende jaren verzekerd van uw vaste steun. En u mag uw schenking in mindering brengen op uw inkomen voor de inkomstenbelasting.

Hoe zit het met gewone giften en de belasting?

Geeft u regelmatig grotere bedragen aan goede doelen? Dan kan het zijn dat deze giften aftrekbaar zijn voor de inkomstenbelasting. De Belastingdienst stelt daar een aantal voorwaarden aan. Zo moet u kunnen aantonen dat u deze giften ook echt heeft gedaan. Dat kan bijvoorbeeld met een rekeningafschrift. Verder moet het om een instelling gaan die wordt aangemerkt als een (culturele) ANBI (algemeen nut beogende instelling) of een steunstichting SBBI (sociaal belang behartigende instelling). Het totaal van uw schenkingen moet hoger zijn dan het zogeheten drempelbedrag. Ook heeft de Belastingdienst een maximumbedrag bepaald dat u mag aftrekken.



Is uw goede doel een ANBI?

Dat kunt u vinden op de site van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl). Daar vindt u veel informatie. U leest hier ook alles over de aftrekmogelijkheden van giften.

* Dit mag ook een culturele ANBI zijn of een vereniging die geen ANBI is, maar wel aan bepaalde voorwaarden voldoet.



Schenken aan (klein)kinderen kan nog steeds

Steunt u nu al een 'erkend' goed doel via een periodieke schenking en is dit bij de notaris vastgelegd? Dan betekent deze schenking elk jaar een aftrekpost voor uw inkomstenbelasting. Deze schenking staat los van eventuele schenkingen aan uw (klein)kinderen. Als u binnen de vastgestelde vrijstellingsbedragen blijft, hoeven zij daarover geen belasting te betalen.

>> Hoe meer je weet, hoe beter je het kunt regelen.

nog meer slimme mogelijkheden

Zelf belasting besparen door een schenking

Schenken kan ook voor u, de schenker, belastingvoordeel opleveren. Want als u schenkt kan uw inkomen in box 3 omlaaggaan. Daarmee bespaart u 1,2% vermogensrendementsheffing over het geschonken bedrag. Maar let op: spaargeld van minderjarige kinderen rekent de Belastingdienst ook tot het inkomen van de ouders in box 3. Meer informatie over dit onderwerp vindt u op de site van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl).

Eenmalige schenking aan kind dat ouder is dan 39

De vrijstellingsbedragen voor eenmalige schenkingen gelden voor kinderen van 18 tot en met 39 jaar. Is uw kind ouder, maar heeft hij of zij een partner die jonger is dan 40 jaar? Dan kan uw kind onder voorwaarden toch gebruikmaken van deze vrijstelling.

Schenkbelasting betalen hoeft niet altijd

In een aantal bijzondere situaties hoeft de ontvanger geen schenkbelasting te betalen. De Belastingdienst noemt daarbij als voorbeeld dat de schenking wordt gebruikt om 'dringende schulden' af te lossen. Dat is bijvoorbeeld een huurschuld die betaald moet worden om te voorkomen dat de bewoner op straat wordt gezet. Op www.belastingdienst.nl leest u meer over deze en andere situaties.

Wanneer aangifte schenkbelasting?

De ontvanger van een schenking moet in principe aangifte doen als:

- ▶ de schenking meer is dan de vrijgestelde bedragen
- ▶ de eenmalige verhoogde vrijstelling (voor kinderen) wordt gebruikt

Deze is op zich € 24.676. Wordt de schenking gebruikt voor de aankoop of verbetering van de eigen woning óf een dure studie dan is het bedrag € 51.407.

Hoe krijgt u een aangiftebiljet?

U kunt dit aanvragen bij het belastingkantoor waar u ook aangifte inkomstenbelasting doet. Vergeet niet om op tijd aangifte te doen. Heeft de Belastingdienst u zelf al een aangiftebiljet toegezonden? Dan bent u verplicht dit in te vullen en terug te zenden; ook als u vindt dat de schenking onbelast is.

Wat zijn schenkingen vrij van recht?

Schenkt u een bedrag dat boven de vrijstelling uitkomt? Dan betaalt de ontvanger daar schenkbelasting over. U kunt deze belasting ook voor uw rekening nemen. Dit heet een schenking vrij van recht.



De mogelijkheid van een uitsluitingsclausule

Stel, u wilt alvast een deel van uw vermogen overdragen. Maar u wilt niet dat uw schenking bij een echtscheiding van uw kind voor een deel verdwijnt. U kunt dit voorkomen, ook als uw kinderen in gemeenschap van goederen zijn getrouwd. Deze wens moet u dan als een uitsluitingsclausule laten vastleggen in de schenkingsakte die door de notaris wordt opgesteld.

Schenking vlak voor overlijden wordt erfenis

In de wet is de zogeheten 180-dagenregeling opgenomen. Deze wet is in het leven geroepen om te voorkomen dat iemand vlak voor zijn overlijden bedragen schenkt om zo erfbelasting te beperken. Komt de schenker dus binnen 180 dagen na de schenking te overlijden, dan wordt het schenkingsbedrag opgeteld bij de erfenis.

belastingvrijstelling

Schenkbelasting

Als u een schenking doet, moet de ontvanger daar in principe schenkbelasting over betalen. Er zijn drie tariefgroepen met elk twee verschillende belastingtarieven.

Tariefgroep	Waarde van de schenking*	Schenkbelasting*
1. Partner en kinderen	€ 0 tot € 118.254	10%
	meer dan € 118.254	20%
1a. Kleinkinderen	€ 0 tot € 118.254	18%
	meer dan € 118.254	36%
2. Anderen	€ 0 tot € 118.254	30%
	meer dan € 118.254	40%

Vrijstellingsbedragen schenkingen

Over het eerste deel van een schenking hoeft de ontvanger geen belasting te betalen. De volgende vrijstellingsbedragen gelden:

Jaarlijkse schenking*	
Kind	€ 5.141
Kleinkinderen en anderen	€ 2.057

Enmalige schenking*	Algemeen doel		Voor aankoop/ verbouwing eigen woning	Voor dure studie
	Kind 18 t/m 39 jaar	€ 24.676	€ 51.407	€ 51.407

* Peildatum 2013.



>> ABN AMRO is op verschillende manieren bereikbaar, 24 uur per dag, 7 dagen in de week.

informatie en advies

Altijd telefonisch bereikbaar

Via de telefoon zijn we dag en nacht bereikbaar. Bel met 0900 - 0024 (€ 0,10 per minuut), 24 uur per dag, 7 dagen in de week.

Kantoren

Voor vragen en advies over onze producten en diensten kunt u terecht bij onze kantoren. Er zijn er ruim 500, dus u vindt ons overal in Nederland, zelfs op Schiphol.

Brochures

Onze brochures over de producten en dienstverlening van ABN AMRO liggen klaar bij onze kantoren of zijn telefonisch aan te vragen via 0900 - 0024 (€ 0,10 per minuut).



Internet

Kijk op abnamro.nl voor uitgebreide informatie over onze producten en diensten. U vindt ons ook 24 uur per dag, 7 dagen in de week op Twitter, Facebook en LinkedIn. Volg ons en u blijft op de hoogte van nieuwe ontwikkelingen, handige tips en leuke acties. Daarnaast kunt u terecht bij ons webcareteam met suggesties en vragen. In de meeste gevallen kunnen wij eventuele problemen direct voor u oplossen.

Over ABN AMRO

ABN AMRO Bank N.V. is gevestigd aan de Gustav Mahlerlaan 10, 1082 PP Amsterdam (Nederland). Het telefoonnummer is 0900 - 0024 (€ 0,10 per minuut). Het internetadres van ABN AMRO Bank N.V. is abnamro.nl.

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12020215.

Informatie over de klachtenregeling van ABN AMRO Bank N.V. en de geschilleninstanties waarbij ABN AMRO Bank N.V. is aangesloten, kunt u vinden op abnamro.nl/allesnaarwens of opvragen via telefoonnummer 0800 - 024 07 12. U kunt ook de brochure 'Alles naar wens' aanvragen, waarin u leest hoe u opmerkingen, suggesties of een klacht kenbaar kunt maken.

ABN AMRO Bank N.V. is ingeschreven in het Handelsregister K.v.K. te Amsterdam onder nummer 34334259. Het BTW-identificatienummer van ABN AMRO Bank N.V. is NL820646660B01.

Over deze brochure

In deze brochure staat algemene informatie. Deze is niet speciaal geschreven voor uw persoonlijke situatie. De brochure geeft daarom geen advies om iets te doen of niet te doen. Beslissingen die u neemt op grond van deze informatie komen voor uw eigen risico.

Wij proberen alleen betrouwbare bronnen te gebruiken voor de informatie in de brochure. We kunnen niet garanderen dat alle informatie altijd juist, volledig of niet al verouderd is. Wilt u meer weten over het onderwerp van deze brochure? Neemt u dan contact met ons op.

Deze brochure is bedoeld voor onze klanten in Nederland. We kunnen er niet voor instaan dat de informatie in de brochure ook bruikbaar is in andere landen.



abnamro.nl/schenken

Placeholder FSC