

BELEGGERSSERVICE



VRAGEN ZIJN WELKOM

>CONTACT MET DE VEB
De Beleggersservice is schriftelijk (bij voorkeur per e-mail, via vragen@veb.net) en telefonisch (op maandagen en donderdagen tussen 10:00 en 13:00 uur) voor VEB-leden te bereiken.

De Beleggersservice geeft geen concreet beleggings- of juridisch advies, maar kan wel ontwikkelingen op de beurs duiden en achtergrondinformatie geven.

Heeft u een vraag of suggestie?

De redactie is te bereiken via

effect@veb.net

>SELECTIE

Leden van de VEB kunnen kosteloos contact opnemen met het team van ervaren professionals van de VEB. Vragen gaan onder meer over VEB-acties, ontwikkelingen op de beurs, beleggingsproducten en financieel dienstverleners. Iedere maand selecteert de Beleggersservice enkele veelgestelde vragen om in deze rubriek te beantwoorden.

MAIL UW VRAAG NAAR: [EFFECT@VEB.NET](mailto:effect@veb.net)



SCHENKING 2025

Hoeveel mag een (groot)ouder belastingvrij schenken aan een (klein)kind, om daarmee een beleggingsportefeuille op te bouwen?

Er zijn verschillende voorwaarden voor een fiscaal vriendelijke schenking van grootouders aan kleinkinderen en van ouders aan kinderen.

BELASTINGVRIJ

Dit jaar mogen ouders aan hun kind (ook indien het gaat om een pleegkind of stiefkind) maximaal 6.713 euro belastingvrij schenken. Daarbij ziet de fiscus ouders als één schenker. Indien de totale schenking boven de vrijstelling uitkomt, is over het meerdere schenkbelasting verschuldigd.

Ouders mogen eenmalig een grotere schenking aan hun kind doen. Zo was er vóór 2024 de eenmalig verhoogde vrijstelling die kon worden gebruikt voor de eigen woning. Deze vrijstelling, vooral bekend onder de naam jubelton, bestaat inmiddels niet meer. Er is nog wel een verhoogde vrijstelling mogelijk voor de bekostiging van een dure studie. Een verhoogde schenking met een doel naar eigen invulling, zoals een beleggingsportefeuille, is ook mogelijk. Zo mogen ouders hun kind eenmalig maximaal 32.195 euro schenken die het kind vrij mag besteden, mits niet eerder een verhoogde vrijstelling is gebruikt voor een schenking. De verhoogde vrijstelling komt dan in de plaats van de jaarlijkse vrijstelling.

De eenmalige schenking moet wel plaatsvinden als uw kind (of de partner ervan) tussen de 18 en 40 jaar oud is. Schenken mag tot en met de dag waarop de veertigste verjaardag wordt gevierd.

Voor grootouders aan kleinkinderen geldt een lagere vrijstelling. Er mag dit jaar maximaal 2.690 euro per kleinkind belastingvrij worden geschenken. Ook hierbij geldt dat – indien opa en oma ieder apart schenken – de beide bedragen bij elkaar moeten worden opgeteld indien sprake is van partners. Bij een grotere schenking is schenkbelasting verschuldigd.

Meer informatie over de voorwaarden is na te lezen op de website van de Belastingdienst.
www.belastingdienst.nl/schenken

OPGELOPEN COUPONRENTE

Stel dat ik een staatsobligatie koop, terwijl deze al enige tijd rente opbouwt. Ontvang ik bij de uitbetaling van de coupon toch de rente over de hele periode?

Ja, ook indien u de obligatie op de uiterste datum zou kopen, en de hele periode eraan voorafgaand is rente opgebouwd, dan ontvangt u bij uitbetaling de volledige coupon.

OPGELOPEN

Nadat een coupon is uitbetaald, begint een volgende coupon aan te groeien. Stel dat een verkoper de obligatie een bepaalde periode aan heeft gehouden, dan heeft deze recht op een deel van de coupon. De koper van de obligatie stapt later in – terwijl er al rente is opgelopen – en komt pas in aanmerking voor de renteopbouw vanaf dat moment tot aan de rentevervaldag. Bij de uitbetaling ontvangt deze wel de volledige

coupon. Hoe werkt dat?

Bij de obligatiehandel is hiervoor een correctiemechanisme ingebouwd: opgelopen rente. Bij aankoop van een obligatie betaalt de koper naast de koers ook nog een bedrag voor de coupon. Zo krijgen koper en verkoper de rente waar zij recht op hebben. In sommige gevallen zit in de weergegeven koers de opgelopen rente al verwerkt: dan is de obligatie 'dirty' geprijsd.

