

als tijdelijke regeling een eenmalige vrijstelling van 26.000 euro, als de schenking gebruikt wordt voor de aankoop van een eigen woning. Deze aanvullende regeling vervalt per 1 januari 2027.

#### AANGIFTE SCHENKINGSRECHT

Als u in 2009 een schenking hebt gedaan boven de algemene vrijstellingen van 4.556 of 2.734 euro, moet u vóór 1 maart 2010 aangifte schenkingsrecht doen. Het schenken binnen de eenmalig verhoogde vrijstelling van 22.760 euro moet ook in een aangifte schenkingsrecht worden aangegeven, onder vermelding dat van deze vrijstelling gebruik wordt gemaakt.

#### DIRECT OPEISBARE RENTELOZE LENINGEN

Met ingang van 2010 wordt het aangaan van een direct opeisbare renteloze lening als een schenking gezien. Jaarlijks wordt 6 procent van de renteloze lening fictief als schenking in aanmerking genomen. De renteloze lening wordt niet verboden, maar wordt hierdoor wel minder aantrekkelijk. Als de fictieve schenking binnen de vrijstelling valt hoeven er geen stappen ondernomen te worden. Als dit niet het geval is, zullen de in het verleden gesloten overeenkomsten aangepast moeten worden om te voorkomen dat de lening eventueel wordt belast met schenkingsrecht.

#### GELD LENEN AAN KINDEREN

Het kan aantrekkelijk zijn om uw kinderen geld te lenen voor het kopen van een eigen woning of voor het starten van een onderneming. Bij u valt de vordering in box 3, waarover u 1,2 procent (4% rendement x 30% belasting) belasting betaalt. Voor uw kind valt de lening in box 1 als een eigenwoningsschuld of als een zakelijke ondernemings-schuld.

Hoe hoger de rente, hoe aantrekkelijker dit is. U wordt over de vordering voor een fictief percentage van 4 procent belast. Als het rentepercentage dat u afspreekt met uw kind hoger is dan 4 procent, wordt u voor dat meerdere niet belast. Uw kind heeft een hoge aftrek in box 1. U kunt vervolgens de hogere rente verminderen door een schenking aan uw kind te doen. Let u er wel op dat het hogere rentepercentage gelet op de marktrente nog wel acceptabel is.

#### SCHENKEN AAN EEN GOED DOEL

Schenken aan bepaalde goede doe-

len zijn vrijgesteld van schenkingsrecht, hoe hoog het bedrag ook is. Wie jaarlijks schenkt aan een goed doel, kan overwegen deze schenking in de vorm van een periodieke gift te doen. Als u in een notariële akte laat vastleggen dat u gedurende een termijn van ten minste vijf jaar, maar uiterlijk tot uw overlijden, jaarlijks een bedrag schenkt, vervalt voor deze schenking de drempel voor de persoonsgebonden aftrek in de inkomstenbelasting. In dat geval geldt voor de aftrek ook geen maximum meer. Ook sportclubs die zijn aangesloten bij een landelijke sportorganisatie hebben recht op de vrijstelling van schenkingsrecht respectievelijk successierecht.

#### SCHENKEN ONDERNEMINGSVERMOGEN

Het kan fiscaal voordelig zijn om ondernemingsvermogen of een aanmerkelijk belang in de vorm van een eigen zaak of bv te schenken aan uw kind(eren). De waarde-stijging van de onderneming of de bv komt daardoor (deels) toe aan de kinderen. Ook zal bij overlijden het vermogen van de over-

ledene lager zijn, waardoor er minder successierecht verschuldigd zal zijn.

Onder voorwaarden geldt er een vrijstelling voor het schenkingsrecht. Deze vrijstelling bedraagt nu 75 procent maar wordt met ingang van 2010 verhoogd naar 100 procent voor een waarde van de onderneming tot maximaal 1 miljoen euro. Als de waarde van de onderneming hoger is dan 1 miljoen euro geldt een vrijstelling van 83 procent.

#### AANPASSING BETALINGSFACILITEIT

De faciliteit van uitstel van betaling bij de overdracht van een aanmerkelijk belang is vanaf 2010 niet meer beperkt tot de familiekring zodat de faciliteit ook mogelijk is bij bedrijfsopvolging buiten de familiesfeer, door bijvoorbeeld een werknemer. De uitstelfaciliteit wordt beperkt tot situaties van overdracht van een aanmerkelijk belang tegen schuldigerkenning omdat voor het schenken van een aanmerkelijk belang een doorschuifregeling in de inkomstenbelasting wordt geïntroduceerd. ■

### ERVEN IN 2010

TARIEVEN SCHENK- EN ERFBELASTING			
Deel van belaste verkrijging	Tariefgroep 1 (partners/kinderen)	Tariefgroep 1A (kleinkinderen)	Tariefgroep 2 (overigen)
€ 0 - € 118.000	10%	18%	30%
€ 118.000 - hoger	20%	36%	40%

### VRIJSTELLINGEN

Verkrijger	Vrijstelling of drempel
Partner	Vrijstelling € 600.000
Kinderen en kleinkinderen	Vrijstelling € 19.000
Zieke en gehandicapte kinderen	Vrijstelling € 57.000
Ouders	Vrijstelling € 45.000
Overige	Vrijstelling € 2.000

### SCHENKEN IN 2010

TARIEVEN SCHENK- EN ERFBELASTING			
Deel van belaste verkrijging	Tariefgroep 1 (partners/kinderen)	Tariefgroep 1A (kleinkinderen)	Tariefgroep 2 (overigen)
€ 0 - € 118.000	10%	18%	30%
€ 118.000 - hoger	20%	36%	40%

### VRIJSTELLINGEN

Verkrijger	Vrijstelling of drempel
Kinderen	€ 5.000
Kinderen tussen 18 en 35	Eenmalige vrijstelling € 24.000 (alleen op verzoek)
Kinderen tussen 18 en 35	Eenmalige vrijstelling € 50.000 (alleen op verzoek) als de schenking wordt aangewend voor aankoop eigen woning of voor een studie
Overigen	€ 2.000