



Tweede Kamer, maak de repeterende schenking s.v.p. mogelijk!

Vol verwachting keek ik uit naar Prinsjesdag. Ik was benieuwd wat de regering zou verzinnen om de belabberde situatie op de woningmarkt te verbeteren. Verslagen en teleurgesteld constateerde ik dat er - op dit punt - sprake is van een visieloze situatie. Mijn oplossing: de repeterende schenking!

Herinnert u zich nog mijn blijdschap in mijn eerste column na Prinsjesdag 2013 in dit magazine? Ik was verheugd dat de regering mijn oproep om de schenkbelasting voor bepaalde situaties tijdelijk af te schaffen, had overgenomen. Elders schreef ik onder de indruk te zijn van de wijze waarop de ambtenaren van Financiën de wettelijke regeling vorm hadden gegeven. Ook hun lef om het afschaffen van die regeling per 1 januari 2015 reeds vorig jaar te regelen, verdiende lof. Ik was het niet met de NVM en de KNB eens toen zij in augustus 2014 de regering oproepen de tijdelijk verruimde schenkbelastingvrijstelling met een jaar te verlengen.

Het is mijns inziens tijd voor een nieuwe, meer structurele maatregel, die feitelijk niet tot gevolg heeft dat vooral vermogende mensen er meer baat bij hebben dan de minder-welgestelden. Bovendien moet de (nieuwe) maatregel de schatkist geen geld kosten. En ik ben voorstander van een maatregel waardoor banken makkelijker geld uit kunnen lenen.

Repeterende schenking

Ouders kunnen in 2014 jaarlijks € 5.220 vrij van schenkbelasting aan hun kind schenken; anderen kunnen in 2014 € 2.092 belastingvrij aan elkaar schenken. In mijn praktijk komt het regelmatig voor dat ouders hun kinderen beloven om enkele jaren lang het jaarlijkse belastingvrije bedrag te schenken. Met die belofte kunnen de banken echter niets; als zij meer zekerheid met betrekking tot de jaarlijkse schenking hebben, kunnen zij een hoger bedrag aan het kind lenen.

Een repeterende schenking kan in dit kader de uitkomst bieden. Van een repeterende schenking is sprake als de schenker en de begiftigde afspreken dat de schenker gedurende een bepaalde periode (bijvoorbeeld tien jaren) op een bepaalde datum (bijvoorbeeld op 1 januari van elk kalenderjaar) een bepaald bedrag (bijvoorbeeld vijfduizend euro) aan de begiftigde schenkt, mits op die datum aan bepaalde vooraf vastgestelde voorwaarden is voldaan.

$y \times ((a \times b) \text{ -/ - } c)$

Als de schenker zich verplicht om jaarlijks het belastingvrije bedrag te schenken, zou je met je boerenverstand zeggen: doen! De overheid komt niets te kort en de begiftigde krijgt een nettobedrag in handen, waarmee hij meer rente/aflossing kan betalen. Maar als het aan de belastingdienst ligt, gaat het feest niet door. De fiscus wil namelijk schenkbelasting heffen over het verschil tussen de som van de te schenken bedragen, verminderd met het bedrag van de vrijstelling in het kalenderjaar dat de schenkingsovereenkomst wordt getekend. In het voorbeeld van zojuist zal de fiscus dus schenkbelasting heffen aan de hand van de volgende formule: $y \times ((a \times b) \text{ -/ - } c)$, waarbij

- staat voor: het aantal jaren dat geschonken zal worden (in dit geval 10);
- staat voor: het bedrag dat jaarlijks geschonken wordt (in dit geval € 5.000);
- staat voor: het bedrag van de vrijstelling in het jaar dat de schenkingsafpraak wordt gemaakt (in dit geval € 5.220);
- staat voor: het percentage waartegen belast gaat worden (in dit geval 10%).



Als de schenker zich verplicht om jaarlijks het belastingvrije bedrag te schenken, zou je met je boerenverstand zeggen: doen!

Kamervragen

In de Volkskrant van 9 september 2014 heb ik de Tweede Kamer opgeroepen de fiscus terug te fluiten. Ik geef toe dat de belastingdienst de wet zo zou kunnen uitleggen dat er geheven kan worden, maar de wet biedt ook ruimte voor mijn interpretatie. Tegen die achtergrond vind ik het moeilijk te verkroppen dat de belastingdienst voor de enge opvatting kiest. Wil de belastingdienst niet dat de onroerendgoedmarkt aantrekt? Ten tijde van het schrijven van dit artikel heeft de parlementariër F. Bashir (SP) mij laten weten positief tegenover mijn voorstel te staan en Kamervragen te zullen stellen. Wordt vervolgd! ■

Mr. Aniel Autar is notaris te Rotterdam, lid van de EPN (vereniging van in estate planning gespecialiseerde notarissen) en docent aan een aantal opleidingsinstituten. Volg hem op twitter via @anielautar