



GROTE OPGAVE

Schenkbelasting betalen

Bij deze opgave hoort informatiebron 1.

Guus en Angela zijn alle vele jaren samen. Toen zijn voor het eerst gingen samenwonen, lieten ze een samenlevingscontract opstellen. Vlak voor de geboorte van hun eerste kind, Tom, hebben ze voor een geregistreerd partnerschap gekozen.

2p 1. Noem twee verschillen tussen een samenlevingscontract en een geregistreerd partnerschap.

Na de geboorte van hun kind Tom wil de moeder van Angela een schenking van € 8.500 doen aan haar kleinkind. Guus en Angela hebben op de website van de belastingdienst informatie gevonden over schenkingen (zie onderstaande informatiebron 1).

Er zijn voor de moeder van Angela twee mogelijkheden:

- Mogelijkheid 1: Tom krijgt de schenking.
- Mogelijkheid 2: Angela krijgt de schenking.

Zowel Angela als Tom hebben nog geen schenking ontvangen in het jaar waarin de schenking zal plaatsvinden. Met de moeder van Angela wordt afgesproken dat Angela en Guus de schenkbelasting betalen.

2p 2. Bereken met behulp van informatiebron 1 welke optie voordeliger is voor Angela en Guus.

1p 3. Noem op basis van informatiebron 1 een manier waarop de schenkbelasting die betaald moet worden, voorkomen kan worden.

Informatiebron 1

Schenkingsregeling en tarieven

Wat is uw relatie met de schenker? U bent:

tariefgroep I	tariefgroep Ia	tariefgroep II
echtgenoot geregistreerd partner samenwonend partner kind pleegkind	kleinkind achterkleinkind	broer of zus ouder grootouder anders

tariefgroep	waarde van de schenking	percentage
I eigen (pleeg)kinderen en echtgenoot/ geregistreerd partner – partners voor de schenkelasting	van € 0 tot en met € 121.295	10%
	€ 121.296 en hoger	20%
Ia (achter)kleinkinderen	van € 0 tot en met € 121.295	18%
	€ 121.296 en hoger	36%
II Overigen	van € 0 tot en met € 121.295	30%
	€ 121.296 en hoger	40%

Er zijn vrijstellingen die elk jaar gelden¹:

De algemene vrijstelling: € 2.111

Deze vrijstelling geldt voor iedereen, dus ook voor de kleinkinderen die van hun grootouders een schenking krijgen. U mag jaarlijks van meerdere personen € 2.111 belastingvrij ontvangen en de schenker mag aan meerdere personen € 2.111 belastingvrij schenken.

De algemene vrijstelling voor ouders en kinderen: € 5.277

Deze vrijstelling geldt voor de kinderen die van hun ouders een schenking krijgen. Ouders mogen aan hun kinderen en pleegkinderen - ongeacht hun leeftijd - elk jaar een bedrag belastingvrij schenken. Het bedrag geldt per kind.

¹In deze opgave blijft de eenmalig verhoogde schenkingsregeling buiten beschouwing.

Antwoorden

Schenkbelasting betalen

1.

- **Gemeenschap van goederen:** bij een huwelijk / geregistreerd partnerschap ontstaat automatisch een beperkte gemeenschap van goederen. Bij een samenlevingscontract kun je afspraken maken over de verdeling van inkomsten / uitgaven en bezittingen (als je uit elkaar gaat).
- **Ouderlijk gezag:** gehuwde en geregistreerde partners hebben automatisch ouderlijk gezag over hun kinderen. Bij een samenlevingscontract krijgt alleen de moeder automatisch ouderlijk gezag.
- **Erven:** gehuwde en geregistreerde partners zijn automatisch elkaars erfgenaam. Bij een samenlevingscontract ben je geen erfgenaam van elkaar.
- **Scheiden:** bij een huwelijk / geregistreerd partnerschap verloopt een scheiding via de rechter (behalve bij een geregistreerd partnerschap zonder kinderen). Je kunt zelf regelen wanneer en hoe je het samenlevingscontract beëindigt.

2.

- Mogelijkheid 1: schenking Tom: $(8.500 - 2.111) \times 0,18 = € 1.150,02$ schenkbelasting
- Mogelijkheid 2: schenking Angela: $(8.500 - 5.277) \times 0,10 = € 322,30$ schenkbelasting
- Het is dus voordeliger om te schenken aan Angela.

3.

De moeder van Angela kan de schenking verdelen over verschillende jaren en telkens gebruikmaken van de maximale schenkingsvrijstelling, zodat er geen schenkingsbelasting betaald hoeft te worden.