



GROTE OPGAVE

## Schenken

*Gebruik bij deze opgave het internet. Tip: wees kritisch met bronnen, gebruik altijd tenminste twee bronnen.*

De ouders van Mark de Boer zijn vermogende types. Ze schenken al vele jaren aan hun kinderen en aan goede doelen. De moeder van Mark – Heleen Maas – is een expert geworden op het gebied van schenkingsrecht. Ze praat graag en veel over dit onderwerp, altijd met onnodig moeilijke en technische termen. Onderstaand staan een aantal van haar uitspraken uit een recent gesprek.

Heleen: *“Volgens artikel 7: 175 van het Burgerlijk Wetboek is een schenking een overeenkomst om niet.”*

1p **1. Leg uit wat wordt bedoeld met een overeenkomst om niet.**

Heleen: *“Ik geef graag periodieke giften aan goede doelen. Ik noem het vaak ook een schenking, maar goed, eigenlijk spreek je dan van een gift. Het moet wel een ANBI zijn, anders begin ik er niet aan. Ik wil er ook nog wat aan hebben.”*

1p **2. Waar staat de afkorting ANBI voor? Leg ook uit wat het is.**

1p **3. Leg uit waarom Heleen alleen giften aan een ANBI geeft.**

1p **4. Leg uit waarom Heleen hierbij kiest voor een periodieke gift (en niet een gewone gift).**

Heleen schenkt ook graag aan haar kinderen. Hierover zegt ze het volgende: *“Toen de kinderen nog klein waren, deed ik veel schenkingen onder bewind.”*

1p **5. Leg uit wat wordt bedoeld met schenkingen onder bewind.**

Laatst is de zus van Mark, Lotte, gescheiden van haar man. Heleen zegt hierover: *“Ben ik even blij dat ik een uitsluitingsclausule heb verbonden aan de schenkingen aan Lotte.”*

1p **6. Leg uit wat wordt bedoeld met een uitsluitingsclausule bij schenking.**

Tot slot gaat Heleen nog even te keer over de schenkbelasting: *“Die schenkbelasting is mij echt een doorn in het oog. Ik heb toch al belasting betaald over mijn geld? Eerst in box 1 en toen nog een keer in box 3. En als ik schenk aan mijn kinderen moeten zij weer belasting betalen over dit geld?”*

1p **7. Hoeveel bedragen de tarieven van de schenkbelasting in Nederland?**

Heleen: *“Gelukkig zijn er vrijstellingen bij de schenkbelasting.”*

1p **8. Welk bedrag kan Heleen elk jaar maximaal belastingvrij schenken aan haar kinderen?**

## Antwoorden

### Schenken

1.

De ene partij geeft iets aan de andere partij, terwijl hij daar niks voor terugkrijgt. 'Om niet' betekent 'zonder tegenprestatie'.

2.

Algemeen Nut Beogende Instelling. Een instelling kan alleen een ANBI zijn, als ze zich voor minstens 90% inzet voor het algemeen nut. Daarnaast moet een ANBI voldoen aan een aantal voorwaarden, bijvoorbeeld geen winstoogmerk en beperkte beloning voor bestuurders.

3.

Een gift aan een ANBI mag je – onder voorwaarden – aftrekken van het brutoloon bij de loonbelasting in box 1. Hiermee krijg je dus een belastingvoordeel.

4.

Bij een periodieke gift geldt geen drempel en geen maximumbedrag. Heleen kan dan dus maximaal profiteren van het belastingvoordeel

5.

Als je geld wilt schenken aan jouw kind maar wel zeggenschap over het geld wilt houden, kun je schenken onder bewind. Dit is een gewone schenking van geld, maar met de bepaling dat niet jouw kind, maar iemand anders (jij) het geld beheert. Je mag zelf bepalen hoe lang het bewind duurt.

6.

Als jouw kind is getrouwd in gemeenschap van goederen dan wordt een schenking eigendom van kind én schoonkind. Bij een echtscheiding moet de schenking worden gedeeld.

Je kunt dit voorkomen door een uitsluitingsclausule, die regelt dat de schenking niet in de huwelijksgemeenschap valt, maar privébezit wordt van het kind. Bij een eventuele scheiding hoeft de schenking dan niet te worden gedeeld.

7.

| Waarde schenking 2018 | Tariefgroep I<br>partner en<br>(pleeg)kinderen | Tariefgroep Ia<br>kleinkinderen en<br>verdere afstammelingen | Tariefgroep II<br>overigen |
|-----------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------|
| € 0 - € 123.248       | 10%                                            | 18%                                                          | 30%                        |
| € 123.249 en meer     | 20%                                            | 36%                                                          | 40%                        |

8.

€ 5.363 per kind