

Schenken aan (klein)kinderen

Stel er is een (klein) vermogen beschikbaar dat later verdeeld moet worden onder de erfgenamen. In deze informatiebulletin leg ik uit waarom het aantrekkelijk kan zijn om tijdens het leven al te gaan schenken aan de (klein)kinderen en niet te wachten tot er iemand overlijdt. Dit noemen we 'schenken met de warme hand.' Dat kan de erfgenamen mogelijk 10%, en soms zelfs 20%, erfbelasting besparen. Per slot van rekening betalen we liever geen belasting over een erfenis, want belasting betalen we al genoeg.

Erfbelasting

Als er iemand overlijdt dan gaat het vermogen naar de erfgenamen. In de meeste gevallen zijn dat de partner en/of kinderen. Komt een erfdeel boven(!) een bepaalde grens, dan moet er erfbelasting betaald worden. Onder deze grens hoeft er geen erfbelasting betaald te worden. Dit noemen we een vrijstelling.

Erfgenaam	Betaalt in 2025 geen erfbelasting tot een bedrag van
Langstlevende partner	€ 804.698
Kind of kleinkind	€ 25.490

Wanneer is schenken interessant

Als de vermoedelijke erfenis meer dan € 25.490 per erfgenaam bedraagt, is het interessant om een schenking te overwegen. Kleinkinderen kunnen ook al alvast meedelen. De (klein)kinderen mogen namelijk elk jaar belastingvrij een bedrag ontvangen. Hier zit uiteraard wel een maximum aan en alles onder deze grens wordt de schenkingsvrijstelling genoemd.

U mag uw	Tot het volgende bedrag belastingvrij schenken
Kind	€ 6.713
Kind tussen 18 en 40, eenmalig	€ 32.195
Kleinkind	€ 2.690

Schenking in contanten

Als er voldoende geld beschikbaar is dan is dit de goedkoopste optie. In de meeste gevallen gaat dit door middel van een overboeking via de bankrekening. Het voordeel is dat het geld dan meteen voor de ontvanger beschikbaar is en er geen extra kosten worden gemaakt.

Schenking op papier

Is er niet voldoende geld beschikbaar dan kan een schenking op papier overwogen worden. Een schenking op papier is een officiële verklaring waarvoor een notariële akte nodig is. In deze notariële akte wordt verklaard dat de (klein)kinderen recht hebben op een bepaald bedrag. Deze schenking wordt pas afgewikkeld bij het overlijden van de schenker of zoveel eerder als de schenker wenst. Er zijn een paar nadelen aan deze schenking op papier. Ten eerste komt het bedrag voor de ontvanger niet direct beschikbaar. Daarnaast brengt de notariële akte kosten met zich mee en er moet minimaal 6% rente per jaar betaald worden aan de ontvanger. Over de rente hoeft geen belasting te worden betaald, omdat dit onder een onbelaste overdracht valt van vermogen naar kinderen.

Door de kleinkinderen mee te nemen in deze notariële akte wordt er belastingvrij geschonken over de kinderen/ouders heen. Er wordt daarmee ook een vererving overgeslagen (van de kinderen naar hun kinderen).

Algemeen over een informatiebulletin

Een informatiebulletin van NU WIM geeft algemene informatie over een bepaald onderwerp en kan niet worden opgevat als een individueel advies. Aan dit informatiebulletin kunnen geen rechten worden ontleend.