



Belastingdienst

# Toelichting 2019

## Aangifte schenkbelasting

Dit is een toelichting bij het formulier *Aangifte schenkbelasting*. Deze toelichting bestaat uit twee onderdelen:

- A Algemene informatie over de schenkbelasting
- B Uitleg bij het formulier *Aangifte schenkbelasting*

### Hoe gebruikt u deze toelichting?

Deze toelichting is geschreven voor iemand die een schenking krijgt en zelf het aangifteformulier invult.

## Inhoud

A Algemene informatie over de schenkbelasting .....	2
B Uitleg bij het formulier <i>Aangifte schenkbelasting</i> .....	2
1 Gegevens ontvanger .....	3
2 Gegevens schenker .....	4
3 Gegevens schenking .....	4
4 Vrijstellingen .....	8
5 Aanslag schenkbelasting .....	11
6 Correspondentieadres .....	11

## A Algemene informatie over de schenkbelasting

### Wat is een schenking?

U ontvangt een schenking als u van iemand iets krijgt waardoor u rijker wordt en de ander armer. Een schenking wordt ook wel een gift genoemd.

### Wanneer doet u aangifte schenkbelasting?

U moet aangifte schenkbelasting doen als:

- u in 2019 één of meer schenkingen van uw ouder(s) hebt gekregen, en de waarde van die schenking(en) is hoger dan € 5.428
- u in 2019 één of meer schenkingen van dezelfde schenker hebt gekregen (niet uw ouders), en de waarde van die schenking(en) is hoger dan € 2.173

## B Uitleg bij het formulier *Aangifte schenkbelasting*

### Postadres voor uw aangifte schenkbelasting

Het belastingkantoor waar u de *Aangifte schenkbelasting* naartoe moet sturen is:

Belastingdienst/Kantoor Eindhoven  
Antwoordnummer 14670  
5600 WK Eindhoven

### Voor welke datum moet de aangifte bij ons binnen zijn?

Uw aangifte moet vóór 1 maart 2020 bij ons binnen zijn. Het kan zijn dat wij na deze datum informatie ontvangen dat er een schenking is gedaan, en u dan een aangifteformulier toesturen. Op dit aangifteformulier staat dan de datum vermeld waarop uw aangifte bij ons binnen moet zijn. Als u geen aangifte doet, schatten wij zelf hoeveel schenkbelasting u moet betalen. Wij sturen u dan een aanslag voor het bedrag dat wij hebben geschat. Misschien moet u ook een boete betalen.

### Uitstel aanvragen

Kunt u het aangifteformulier niet op tijd terugsturen? Dan kunt u vóór de inleverdatum uitstel aanvragen. Stuur hiervoor een brief naar:

Belastingdienst/Kantoor Eindhoven  
Antwoordnummer 14670  
5600 WK Eindhoven

### Wat moet er in de brief staan?

Vermeld in uw brief de volgende gegevens:

- de reden waarom u uitstel vraagt
- jaar en datum van de schenking
- een omschrijving van de schenking
- burgerservicenummer van de schenker en de ontvanger
- uw voorletters en achternaam
- uw adres
- uw postcode en woonplaats
- datum ondertekening
- uw handtekening

### Meer informatie

Meer informatie vindt u op [belastingdienst.nl/schenken](http://belastingdienst.nl/schenken).

Wilt u nagaan hoeveel schenkbelasting u moet betalen over een schenking? Gebruik dan de rekenhulp op [belastingdienst.nl/schenken](http://belastingdienst.nl/schenken).

# 1 Gegevens ontvanger

Vul de gegevens van de ontvanger in. Is de ontvanger geen persoon, maar bijvoorbeeld een stichting? Dan vult u alleen de naam en het RSIN/fiscaal nummer in.

## 1g Relatie met de schenker

Voor de schenkbelasting gelden verschillende tarieven. Er gelden ook vrijstellingen. Zie 4 *Vrijstellingen*. Het tarief dat u betaalt, en de vrijstelling die u krijgt, hangt af van:

- de waarde van de schenking
- uw relatie met degene van wie u de schenking krijgt

Vermeld uw relatie met de schenker.

## Partners

Voor de schenkbelasting bent u een partner van de schenker als u:

- met de schenker bent getrouwd en u niet bent gescheiden van tafel en bed
- geregistreerd partner van de schenker bent
- ongetrouwd samenwoont met de schenker (Zie de uitleg van het begrip ‘samenwonenden’.)

Partners worden voor de berekening van schenkbelasting gezien als één persoon. Dat werkt twee kanten op:

- Als beide partners ieder een schenking doen, zien wij dat als schenkingen door één persoon. Wij tellen dan de schenkingen bij elkaar op.
- Als beide partners een schenking krijgen, dan zien wij dit als een schenking aan één persoon. Dit heeft gevolgen voor de berekening van de hoogte van de schenkbelasting.

### Let op!

Als de ene partner een schenking doet aan de andere partner, moet de ontvanger aangifte doen en schenkbelasting betalen.

### Voorbeeld

U ontvangt een erfenis van uw overleden vader. In zijn testament heeft uw vader vastgelegd dat de erfenis alleen uw vermogen is en niet het vermogen van uw echtgenoot wordt. Als u de erfenis toch wilt delen met uw echtgenoot, dan doet u een schenking aan uw echtgenoot waarover uw echtgenoot schenkbelasting moet betalen.

## Samenwonenden

Als u niet getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap hebt, bent u voor de schenkbelasting toch partners als u en de schenker voldoen aan alle volgende voorwaarden:

- U hebt minimaal twee jaar een door een notaris opgemaakt samenlevingscontract met een wederzijdse zorgverplichting.
- U bent allebei meerderjarig.
- U staat allebei minimaal twee jaar op hetzelfde adres ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens van de gemeente of een vergelijkbare administratie buiten Nederland.
- U bent geen bloedverwanten in de rechte lijn. Bloedverwanten in de rechte lijn zijn bijvoorbeeld een vader en zijn dochter en een grootmoeder en haar kleinzoon.
- Er is geen andere persoon die voor de schenkbelasting uw partner is.

Voldoet u aan alle voorwaarden voor samenwonenden, maar hebt u geen notarieel samenlevingscontract? Dan bent u toch partner voor de schenkbelasting als u allebei minimaal vijf jaar op het zelfde adres staat ingeschreven.

Woonde u eerder samen, maar stond u niet meer het hele jaar ingeschreven op hetzelfde adres? Dan blijft u partner voor de schenkbelasting als het samenwonen niet meer mogelijk is als gevolg van opname in een verpleeghuis of verzorgingshuis.

## Verwanten

Verwanten zijn familie van elkaar. U kunt bloedverwant of aanverwant zijn:

- U bent een bloedverwant van de schenker als u gemeenschappelijke voorouders hebt.
- U bent een aanverwant van de schenker als u met een bloedverwant van de schenker bent getrouwd, een geregistreerd partnerschap hebt of samenwoont.

Voor de schenkbelasting behandelen wij bloedverwanten en aanverwanten hetzelfde. Stel, u bent getrouwd met een kind van de schenker. Dan geldt u voor de schenkbelasting ook als een kind van de schenker en vinkt u dus aan dat u een kind bent. Deze regeling gaat alleen op voor:

- echtgenoten, geregistreerde partners en samenwonenden zolang het huwelijk, geregistreerd partnerschap of het samenwonen duurt
- de overblijvende echtgenoot, geregistreerde partner of samenwonende als het huwelijk, geregistreerd partnerschap of samenwonen is geëindigd door het overlijden van de andere partner

#### **Voorbeeld**

Een getrouwde vrouw krijgt een schenking van haar schoonouders. Omdat zij getrouwd is met de zoon van de schenkers, betaalt zij schenkbelasting volgens het tarief voor schenkingen van ouders aan kinderen. Als haar echtgenoot is overleden, en zij na het overlijden een schenking krijgt, is dit tarief ook van toepassing. Is het huwelijk door echtscheiding beëindigd, dan is zij voor de schenkbelasting geen aanverwant meer.

#### **Kinderen**

Voor de schenkbelasting bent u ook een kind van de schenker als:

- u een kind bent van de partner van de schenker
- u door de schenker als kind bent erkend
- u een geadopteerd kind bent van de schenker
- uw partner een kind is van de schenker

#### **Pleegkinderen**

Voor de schenkbelasting bent u een pleegkind van de schenker als u vóór uw 21e verjaardag minimaal vijf jaar (nagenoeg) uitsluitend door de schenker (en zijn of haar echtgenoot of echtgenote) bent onderhouden en opgevoed.

Bent u voor uw 21e getrouwd? Dan moet u voor de huwelijksdatum minstens vijf jaar (nagenoeg) uitsluitend door de schenker (en zijn of haar echtgenoot of echtgenote) zijn onderhouden en opgevoed.

#### **U krijgt een schenking van uw ex-partner**

Krijgt u van uw ex-partner een schenking op basis van afspraken, bijvoorbeeld in een echtscheidingsconvenant? Kies dan 'ex-echtgenoot of ex-geregistreerd partner'.

U mag dan namelijk nog gebruikmaken van het partnertarief voor schenkingen.

#### **Voorbeeld**

In het echtscheidingsconvenant staat dat u het huis krijgt. U ontvangt hierdoor meer dan waar u recht op hebt bij de verdeling van de eigendommen. Wat u meer krijgt, is dan een schenking. U moet hierover schenkbelasting betalen.

#### **U gaat binnenkort trouwen of u wordt geregistreerd partner**

Kies 'ander persoon' en kies 'Ja' bij vraag 1h, als u binnen een half jaar na de schenking:

- gaat trouwen met de schenker
- de geregistreerd partner wordt van de schenker

U mag dan namelijk al gebruikmaken van het partnertarief voor schenkingen.

## 2 Gegevens schenker

Vul de gegevens van de schenker in. Is de schenker geen persoon, maar bijvoorbeeld een stichting? Dan vult u alleen de naam en het RSIN/fiscaal nummer in.

## 3 Gegevens schenking

In dit formulier kunt u één soort schenking invullen. Hebt u verschillende schenkingen gekregen, bijvoorbeeld geld én een huis? Doe dan voor beide apart aangifte.

#### **Waarde bij schenking van zaken**

Bij vraag 3 vult u de waarde van de schenking in. Meestal is dat de marktwaarde op het moment van de schenking, tenzij in de toelichting van de vraag iets anders staat. De marktwaarde is het hoogste bedrag dat u bij een eventuele verkoop zou kunnen krijgen. Wij noemen dit ook wel de waarde in het economisch verkeer. Als u niet weet wat de waarde van een schenking is, kunt u deze laten taxeren.

#### **3b Is de schenking herroepbaar?**

Een schenking is herroepbaar als u hebt laten vastleggen dat deze teruggedraaid kan worden. De schenker kan dan op elk moment en zonder opgaaf van reden de schenking terugnemen. Bij een herroepbare schenking mag u de vrijstelling voor de eigen woning (vraag 4b) niet gebruiken.

Een schenking met ontbindende voorwaarden is niet hetzelfde als een herroepbare schenking. Bij een schenking met ontbindende voorwaarden moeten de ontbindende voorwaarden schriftelijk zijn vastgelegd. Wilt u de vrijstelling voor de eigen woning voor de schenking gebruiken? Dan mag dit alleen als er geen andere ontbindende voorwaarde is, dan dat de schenking vervalt als u deze niet tijdig besteedt aan een eigen woning. Is er alleen sprake van deze ene ontbindende voorwaarde? Kies bij vraag 3b dan 'Nee'.

#### **3d Geldbedrag**

Met een geldbedrag bedoelen we contant geld, maar ook geld dat iemand op uw rekening stort. Dat kan op uw eigen rekening zijn, maar ook op de rekening van uw notaris. Gebruikt u het geld voor uw eigen woning en wilt u hiervoor een vrijstelling? Kies ook dan 'Geld'.

#### **3e.1 Woning, onroerende zaken**

Onroerende zaken zijn bijvoorbeeld een stuk grond, een huis met een garage of een losse garagebox.

Koopt u een woning of een andere onroerende zaak, en wordt (een deel van) de koopsom u kwijtgescholden? Kies dan ook deze rubriek, bijvoorbeeld als u het huis van uw ouders hebt gekocht.

### **Geen adres bekend?**

Is het adres onbekend? Bijvoorbeeld omdat u een stuk land krijgt? Vul dan het kadastrale nummer in. U vindt dit op de akte van levering. Of u kunt het opvragen bij het Kadaster.

### **3e.3 Is de schenking een landgoed dat onder de Natuurschoonwet valt?**

Als u niet weet wat de marktwaarde van het landgoed is, kunt u het landgoed laten taxeren. Bij vraag 4 kunt u om een bijzondere vrijstelling voor deze schenking vragen. Lees daar ook de toelichting.

### **3e.4 Woning afzonderlijk verkopen?**

Bestaat de schenking uit een woning waarvan delen afzonderlijk verhuurd zijn? Bijvoorbeeld als appartementen? En kunt u die niet afzonderlijk verkopen? Dan kan er sprake zijn van meerdere WOZ-waarden. Dit komt vaak voor in de gemeente Amsterdam. Kies 'Nee' als hiervan sprake is.

### **3e.5 WOZ-waarde of marktwaarde**

Bij een schenking van een woning of vakantiewoning in Nederland, vult u de WOZ-waarde van de woning in met de peildatum 1 januari 2018. Deze waarde vindt u in de WOZ-beschikking 2019 van de gemeente. U mag ook de WOZ-waarde van 2020 met als peildatum 1 januari 2019 invullen.

Heeft de onroerende zaak geen WOZ-waarde, bijvoorbeeld omdat het om een woning buiten Nederland gaat of om een weiland of een stuk grond? Dan vult u de marktwaarde in. De marktwaarde is het hoogste bedrag dat u bij een eventuele verkoop zou kunnen krijgen. Als u niet weet wat de waarde van een schenking is, kunt u deze laten taxeren.

Is de waarde van de woning veranderd vóórdat de woning werd geschonken, maar nádat de WOZ-waarde is vastgesteld? Bijvoorbeeld door een verbouwing? Vul dan de marktwaarde in op het moment van de schenking.

### **3e.6 en 3e.7 Verhuurde of verpachte woning**

Kreeg u een verhuurde of verpachte woning, dan heeft dat invloed op de waarde van de schenking.

Kies 'Nee' als u zelf de huurder of pachter bent, of als uw partner de huurder of pachter is.

Kies 'Ja' als de woning werd verhuurd of verpacht aan iemand anders op het moment dat u de woning kreeg.

Bij vraag 3e.7 vult u de gegevens in die wij nodig hebben om de waarde van de verhuurde of verpachte woning te bepalen.

### **3e.9 tot en met 3e.13 Hebt u voor de woning of andere onroerende zaak een koopsom betaald?**

Vul dan bij 3e.13 het bedrag in dat u hebt betaald, of zou moeten betalen voor de onroerende zaak. Wij berekenen het bedrag van de schenking aan de hand van de waarde en de betaalde koopsom.

Wordt een deel van de koopsom kwijtscholden? Vul dan bij 3e.13 het bedrag van de koopsom in zonder rekening te houden met de kwijtschelding. Het bedrag van de kwijtschelding vult u in bij vraag 3e.10.

### **De koopsom is lager dan de marktwaarde en lager dan of gelijk aan de WOZ-waarde**

U betaalt schenkbelasting over het verschil tussen de koopsom en de marktwaarde. Vul in bij:

- vraag 3e.5: de WOZ-waarde
- vraag 3e.11: de marktwaarde
- vraag 3e.13: de betaalde koopsom
- vraag 3e.14: de overdrachtsbelasting over het verschil tussen de koopsom en de marktwaarde

### **De koopsom is lager dan de WOZ-waarde maar gelijk aan de marktwaarde.**

U hoeft geen schenkbelasting te betalen en geen aangifte te doen.

Wordt een deel van de koopsom kwijtgescholden, dan moet u wel aangifte doen. Lees de informatie bij 3e.10.

### **De koopsom is hoger dan de WOZ-waarde maar lager dan de marktwaarde**

U betaalt schenkbelasting over het verschil tussen de koopsom en de marktwaarde. Vul in bij:

- vraag 3e.5: de WOZ-waarde
- vraag 3e.11: de marktwaarde
- vraag 3e.13: de betaalde koopsom
- vraag 3e.14: de overdrachtsbelasting over het verschil tussen de koopsom en de marktwaarde

### **3e.10 Is een deel van de koopsom kwijtgescholden?**

Vul het deel van de koopsom in dat u niet hoeft te betalen.

#### **Voorbeeld**

Uw ouders hebben een woning die € 200.000 waard is, en u hebt afgesproken dat u deze woning van hen koopt voor € 200.000. Zij besluiten u echter € 75.000 van de koopsom kwijt te schelden, zodat u voor de woning maar € 125.000 betaalt. Bij vraag 3e.10 vult u dan € 75.000 in.

Hoeft u 90% of meer van de koopsom niet te betalen, dan zien wij dat als een schenking van de woning. De waarde van de schenking is dan maximaal de WOZ-waarde.

Vul in bij:

- vraag 3e.5: de WOZ-waarde
- vraag 3e.10: het bedrag van de kwijtschelding
- vraag 3e.11: de marktwaarde
- vraag 3e.13: de betaalde koopsom
- vraag 3e.14: de overdrachtsbelasting over het verschil tussen de koopsom en de marktwaarde

Wij berekenen voor u de waarde van de schenking.

### 3e.14 Overdrachtsbelasting verrekenen met schenkbelasting

Wordt u eigenaar van een onroerende zaak, zoals een huis, winkel of stuk grond, dan betaalt u overdrachtsbelasting. De overdrachtsbelasting is 6% van de marktwaarde van de onroerende zaak. Voor woningen is de overdrachtsbelasting 2%.

In de volgende gevallen is er sprake van een schenking en betaalt u misschien overdrachtsbelasting én schenkbelasting:

- U wordt eigenaar van een onroerende zaak doordat iemand die aan u schenkt.
- U betaalt een bedrag voor de onroerende zaak, maar dat is lager dan de marktwaarde
- U koopt een onroerende zaak en een deel van de koopsom wordt u kwijtgescholden.

Betaalt u overdrachtsbelasting én schenkbelasting? Dan hebt u eerder al overdrachtsbelasting betaald over het bedrag waarover u nu schenkbelasting moet betalen. Wij verrekenen dan een evenredig deel van deze overdrachtsbelasting met de schenkbelasting. Hierdoor betaalt u minder schenkbelasting.

#### Voorbeeld

U krijgt een woning met een WOZ-waarde van € 250.000. De marktwaarde is € 300.000. U betaalt schenkbelasting over € 250.000. U betaalde al 2% overdrachtsbelasting over de marktwaarde, dit is  $2\% \times € 300.000 = € 6.000$ . Het deel van de overdrachtsbelasting dat betrekking heeft op de schenking is  $€ 250.000 / € 300.000 \times € 6.000 = € 5.000$ . Wij verrekenen dan een evenredig deel daarvan, afhankelijk van de schenkvrijstelling. Wij verrekenen niet meer dan het bedrag dat u aan schenkbelasting moet betalen. Krijgt u de woning van uw ouders en vraagt u geen verhoogde vrijstelling, dan is de schenkvrijstelling € 5.428. De schenkbelasting die u moet betalen over  $(€ 250.000 - 5.428) € 244.572$  is  $€ 36.441$ . De overdrachtsbelasting die wij verrekenen bedraagt  $€ 244.572 / 300.000 \times € 5.000 = € 4.076$ . U betaalt dan nog € 32.365 schenkbelasting.

### 3e.15 Rust er een vruchtgebruik op de onroerende zaak?

Vul de waarde van de blote eigendom in. Dit is de waarde die overblijft als u de marktwaarde vermindert met de waarde van het vruchtgebruik. U berekent dat eenvoudig in 3 stappen. Kijk op [belastingdienst.nl/schenken](http://belastingdienst.nl/schenken) hoe u de waarde van de blote eigendom berekent.

Krijgt u niet de blote eigendom van een onroerende zaak geschonken, maar bijvoorbeeld het vruchtgebruik? Vul de waarde van de schenking dan in bij vraag 3j.

### 3f Kwijtschelding van een schuld

Hebt u een schuld of lening en wordt deze kwijtgescholden? Vul dan hier het bedrag in dat u niet meer hoeft te betalen.

#### Voorbeeld

U hebt in 2016 van uw tante € 10.000 geleend om een auto te kopen. U hebt afgesproken dat u elk jaar € 1.000 aflost op de lening. U hebt steeds de € 1.000 betaald. In 2019 zegt uw tante dat u het restant niet meer hoeft te betalen. U hebt dan in 2019 een schenking gekregen van € 8.000.

### 3g Aandelen en effecten

Effecten zijn aandelen, obligaties, winstbewijzen of opties. De waarde van effecten die zijn genoteerd aan de Euronext-effectenbeurs in Amsterdam, staat in de Officiële Prijscourant. Ga voor de waarde van deze effecten uit van de waarde van de slotkoers vóór de dag van de schenking. Uw bank kan u helpen uit te zoeken wat deze slotkoers was. Voor effecten die niet in de Officiële Prijscourant staan, gaat u uit van de marktwaarde op de dag van de schenking.

Vul hier ook de waarde in van aandelen in een bv of nv als die aandelen minder zijn dan 5% van alle aandelen in die bv of nv. Hebt u wel meer dan 5% van de aandelen in een bv of nv (een aanmerkelijk belang)? De waarde van deze aandelen vult u in bij vraag 3h.

### 3h Ondernemingsvermogen

Voor een juiste beantwoording van deze vragen adviseren wij u om een fiscaal dienstverlener in te schakelen.

In de brochure Erf- en schenkbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling leest u ook meer informatie. Download deze brochure op [belastingdienst.nl/schenken](http://belastingdienst.nl/schenken).

### Waarde schenking

Vul bij 'waarde schenking' de goingconcerwaarde in van het geschonken deel van de onderneming (of als die hoger is: de liquidatiewaarde van het geschonken deel).

### Evenredig deel belastinglatentie

Vul een evenredig deel van de belastinglatentie van de onderneming in. De belastinglatentie is de inkomstenbelasting (box 1 of 2) die u nu nog niet hoeft te betalen, omdat u de onderneming (geruisloos) voortzet. Deze toekomstige belastingsschuld verlaagt het belastbare bedrag van de schenkbelasting.

#### Voorbeeld

U krijgt 50% van de onderneming geschonken. Vul dan bij 'waarde schenking' 50% van de goingconcernwaarde (of liquidatiewaarde) in en bij 'evenredig deel belastinglatentie' 50% van de eventuele belastinglatentie.

### Betaalde koopsom voor de onderneming

Hebt u een koopsom betaald voor de onderneming? Vul dan in hoeveel u hebt betaald.

### **Bedrijfsopvolgingsregeling**

Maakt u gebruik van de bedrijfsopvolgingsregeling, dan hebt u recht op een vrijstelling van de schenkbelasting. Als de waarde van de schenking hoger is dan deze vrijstelling, kunt u voor dit overblijvende bedrag uitstel van de betaling aanvragen. Wij sturen u dan een zogenoemde conserverende aanslag. Deze aanslag hoeft u pas uiterlijk na 10 jaar te betalen. U moet wel voldoen aan bepaalde voorwaarden.

### **Goingconcernwaarde gehele objectieve onderneming**

De goingconcernwaarde is de waarde bij voortzetting van de onderneming. Dus het ondernemingsvermogen inclusief het beleggingsvermogen. Bij de goingconcernwaarde wordt de onderneming gewaardeerd als samenhangend geheel, inclusief goodwill.

### **Liquidatiewaarde is hoger dan de goingconcernwaarde**

De liquidatiewaarde en goingconcernwaarde zijn meestal niet gelijk. De liquidatiewaarde is de waarde bij verkoop, bijvoorbeeld bij een faillissement. De goingconcernwaarde is de 100%waarde van het ondernemingsvermogen inclusief het beleggingsvermogen. Is de liquidatiewaarde hoger dan de goingconcernwaarde, vul dan de liquidatiewaarde in.

### **Liquidatiewaarde gehele onderneming**

Dit is de hoogst mogelijke verkoopprijs (de marktwaarde) die u voor alle vermogensbestanddelen van de onderneming zou kunnen krijgen.

### **Ondernemingsvermogen in de schenking**

Bij de bedrijfsopvolgingsregeling hebt u alleen vrijstelling voor het ondernemingsvermogen van de actieve onderneming. Deze vrijstelling geldt niet voor het vermogen dat u gebruikt voor beleggingsactiviteiten.

Vul bij 'ondernemingsvermogen in de schenking' het ondernemingsvermogen van de actieve onderneming in, die geldt bij de bedrijfsopvolgingsregeling. Vraag uw fiscaal adviseur om u te helpen bij de berekening.

### **3i Schenking op papier**

Een schenking op papier is alleen op papier vastgelegd. De schenker maakt dus geen geld over en het geld blijft ook op de rekening staan van de schenker. De schenker heeft daardoor een schuld aan de ontvanger. De ontvanger kan het geld pas opeisen als de schenker overlijdt. De schenking mag u dan aftrekken als schuld en komt dan in mindering op de erfenis. Hierdoor betaalt u mogelijk geen of minder erfbelasting. We noemen een schenking op papier ook wel een schuldigerkenning uit vrijgevigheid.

De schenker moet wel zorgen dat:

- de schenking door een notaris is vastgelegd  
Dat moet bij elke volgende schenking opnieuw.
- over het geschonken bedrag elk jaar minstens 6% rente wordt betaald aan de ontvanger

### **3j Vruchtgebruik van een woning**

Krijgt u niet het eigendom van een woning, maar mag u die woning wel gebruiken? En is dat in een overeenkomst vastgelegd? Dan hebt u het vruchtgebruik van de woning.

Vul de waarde van het vruchtgebruik in. Dit is de waarde die overblijft als u de marktwaarde vermindert met de waarde van de blote eigendom. Kijk op [belastingdienst.nl/schenken](http://belastingdienst.nl/schenken) hoe u de waarde van het vruchtgebruik berekent (zoekterm: 'bepaal waarde schenking').

### **3k Periodieke uitkeringen**

De gegevens van periodieke uitkeringen staan meestal in een overeenkomst. Vul die gegevens hier in.

Hangt de looptijd van de periodieke uitkering af van iemands leven? Vul dan het burgerservicenummer in van de persoon van wiens leven die afhangt. U kunt twee personen invullen.

### **3l Roerende zaken**

Vul de marktwaarde van de roerende zaken in.

### **3m Afgezonderd particulier vermogen (APV)**

Een afgezonderd particulier vermogen (APV) is een vermogen dat een particulier belang dient, bijvoorbeeld dat van een familie. Voorbeelden van een APV zijn:

- (family) trusts
- Antilliaanse Stichtingen particulier fonds (SPF)
- (Private) Foundations
- Anstalts
- Stiftungen
- bepaalde particuliere stichtingen en verenigingen
- andere vergelijkbare (buitenlandse) doelvermogens

### **3n Andere zaken**

Een schenking hoeft geen tastbare zaak zoals antiek of geld te zijn. Iemand kan u bijvoorbeeld geld lenen tegen gunstige voorwaarden, of u een verzekeringspolis schenken. Of krijgt u uw wettelijk erfdeel (ook wel kindsdeel genoemd) alvast uitbetaald? Dan is het verschil tussen het uitbetaalde bedrag en de marktwaarde van de vordering een schenking. De waarde van zo'n schenking is soms moeilijk te bepalen. Vraag een adviseur of notaris om u hierbij te helpen. Meer informatie leest u op [belastingdienst.nl/schenken](http://belastingdienst.nl/schenken) (zoekterm: 'bepaal waarde schenking').

## 4 Vrijstellingen

Voor de schenkbelasting gelden vrijstellingen. Dat betekent dat u pas schenkbelasting betaalt als de waarde van de schenking hoger is dan een bepaald bedrag. Voor de schenkbelasting gelden de volgende vrijstellingen:

- de algemene vrijstelling
- de algemene vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen
- de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen vanaf 18 tot 40 jaar (vrij te besteden)
- de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking aan iemand tussen de 18 en 40 jaar, voor de eigen woning.
- de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen vanaf 18 tot 40 jaar voor een dure studie

### Algemene vrijstelling

De algemene vrijstelling is € 2.173. Krijgt u in één jaar schenkingen van verschillende personen? Dan geldt voor iedere schenking dat u tot € 2.173 geen schenkbelasting hoeft te betalen. Een vrijstelling geldt per schenker. Schenkingen die u in één jaar krijgt van verschillende mensen, hoeft u niet bij elkaar op te tellen.

Op deze regel zijn twee uitzonderingen. U moet schenkingen van verschillende schenkers wel bij elkaar optellen als:

- de schenkers elkaars partner zijn (een uitleg van het begrip 'partner' vindt u bij 1 Gegevens ontvanger)
- de schenkers uw ouders zijn, ook als ze gescheiden zijn

Krijgt u in één jaar meerdere schenkingen van dezelfde persoon? Dan moet u die schenkingen bij elkaar optellen. Komen die schenkingen in totaal boven de € 2.173 uit, dan moet u schenkbelasting betalen over het bedrag boven de € 2.173.

### Algemene vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kinderen

Uw ouders mogen u in 2019 € 5.428 belastingvrij schenken.

#### 4a Wilt u gebruikmaken van een eenmalige of bijzondere vrijstelling?

Wij houden vanzelf rekening met de algemene vrijstelling van € 2.173 en de vrijstelling van € 5.428 bij een schenking van uw ouders.

Kies 'Ja' als u een eenmalige of een bijzondere vrijstelling wilt gebruiken.

Kies 'Nee' als u alleen de algemene vrijstelling van € 2.173 of € 5.428 wilt gebruiken.

#### 4b Van welke vrijstelling wilt u gebruikmaken?

Kies de vrijstelling die u wilt gebruiken voor deze schenking. U kunt maar één vrijstelling kiezen.

#### Enmalig verhoogde vrijstelling

Bent u tussen de 18 en 40 jaar? Dan mogen uw ouders u één keer € 26.040 belastingvrij schenken. U mag maar één keer gebruikmaken van een eenmalig verhoogde vrijstelling. Deze regeling geldt ook nog als u ouder bent dan 40, maar een partner hebt die jonger is dan 40 jaar. De dag van uw 40e verjaardag telt ook nog mee. U mag deze schenking vrij besteden.

#### Let op!

Als u deze vrijstelling kiest, kunt u na 2019 geen gebruik meer maken van de verhoogde vrijstelling voor een dure studie of voor de eigen woning.

Krijgt u in 2019 een schenking van uw ouders die u gebruikt voor de financiering van een dure studie of voor de eigen woning? Lees dan eerst de toelichting bij die vrijstellingen om te zien of u recht hebt op die vrijstellingen.

#### Enmalige vrijstelling voor de eigen woning van maximaal € 102.010

U kunt gebruikmaken van de vrijstelling als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- U of uw partner is tussen de 18 en 40 jaar op het moment dat u de schenking krijgt. Ontvangt u de schenking op de dag van uw 40e verjaardag? Dan geldt de vrijstelling ook nog.
- U hebt niet eerder gebruikgemaakt van een van de verhoogde vrijstellingen voor een schenking die u van dezelfde schenker kreeg. (Hebt u eerder een verhoogde vrijstelling gehad? Dan hebt u misschien nog wel recht op een deel van deze vrijstelling. Zie de uitleg verderop in deze toelichting.)
- U gebruikt het bedrag van de schenking om:
  - een eigen woning te kopen, te verbeteren of te onderhouden
  - uw eigenwoningschuld af te lossen
  - een restschuld van uw verkochte eigen woning af te lossen
  - rechten van erfpacht, opstal of beklemming van de eigen woning af te kopen
- U kunt schriftelijk aantonen dat de schenking daadwerkelijk is betaald en dat u de schenking hebt gebruikt voor uw eigen woning.
- U gebruikt de schenking vóór 31 december 2021 voor uw eigen woning.

Hebt u de schenking in een schriftelijke overeenkomst vastgelegd? Dan mogen daarin geen voorwaarden voor de schenking staan. Tenzij in de voorwaarde staat dat de schenking vervalt als het geld niet op tijd aan de eigen woning wordt besteed.



### **Schenking verdelen over meerdere jaren**

De schenker mag het bedrag van de maximale vrijstelling schenken over de jaren 2019 tot en met 2021. Wel geldt de voorwaarde dat u of uw partner nog geen 40 jaar is op het moment dat u een schenking krijgt. U vraagt de vrijstelling aan in elk jaar waarin u een schenking ontvangt.

Als u de schenking ontvangt in meerdere jaren, komt de vrijstelling voor de eigen woning in het eerste jaar in plaats van alle andere vrijstellingen. In de twee jaren daarna hebt u wél recht op de algemene vrijstellingen.

### **Schenking besteden in meerdere jaren**

Hebt u het bedrag in een keer ontvangen in 2019? U mag de schenking dan besteden in de jaren 2019 tot en met 2021. Zo mag u bijvoorbeeld elk jaar een even groot bedrag gebruiken voor uw eigen woning, of de eerste twee jaar niets en in 2021 het hele bedrag.

### **Splitsen van de vrijstelling voor de eigen woning**

U kunt het vrijgestelde bedrag in één jaar ook splitsen. U mag dan € 26.040 vrij besteden en besteedt € 75.970 vrijstelling aan de eigen woning. Wilt u dit? Kruis dan aan: 'Eenmalige vrijstelling voor de eigen woning'. Wij houden dan óók rekening met de vrijstelling van € 26.040.

### **Hebt u vóór 2010 gebruikgemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking van dezelfde schenker?**

En hebt u tot en met 2018 geen verhoogde vrijstelling gebruikt? En bent u nu nog geen 40 jaar of is uw partner nu nog geen 40 jaar? Dan kunt u nog gebruikmaken van een vrijstelling van € 28.206 voor het kopen van een eigen woning of voor kosten die daarvoor zijn gemaakt. Voor deze vrijstelling gelden dezelfde voorwaarden als bij de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning. Wilt u gebruikmaken van deze vrijstelling? Kruis dan aan: 'Eenmalige vrijstelling voor de eigen woning'.

### **Hebt u in 2013 of 2014 de vrijstelling van € 100.000 al gebruikt?**

Hebt u in 2013 of 2014 gebruikgemaakt van de tijdelijk verhoogde vrijstelling van € 100.000 voor de eigen woning? Dan komt u in 2019 niet meer in aanmerking voor een verhoogde vrijstelling.

### **Hebt u in 2015 of 2016 gebruikgemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een schenking van dezelfde schenker?**

En hebt u in 2017 of in 2018 gebruikgemaakt van de verhoogde vrijstelling voor de eigen woning? Dan kunt u in 2019 nog gebruikmaken van het nog niet gebruikte deel. Wilt u gebruikmaken van deze vrijstelling? Kies dan: 'Eenmalige vrijstelling voor de eigen woning'.

Hebt u in 2016 gebruikgemaakt van de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling van € 25.449 of € 53.016? En hebt u in 2017 en in 2018 geen verhoogde vrijstelling gebruikt? Dan kunt u in 2019 geen gebruik meer maken van de verhoogde vrijstelling voor de eigen woning.

Hebt u in 2015 gebruikgemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 25.322 of € 52.752? En hebt u in 2017 en 2018 geen verhoogde vrijstelling voor de eigen woning gebruikt? Dan kunt u in 2019 geen gebruik meer maken van de verhoogde vrijstelling voor de eigen woning voor een schenking van dezelfde schenker.

### **Hebt u in 2017 voor het eerst gebruikgemaakt van de verhoogde vrijstelling voor de eigen woning?**

En hebt u nog niet de hele vrijstelling van € 100.000 benut? Kruis dan aan: 'Eenmalige vrijstelling voor de eigen woning'. Wij berekenen dan voor u de vrijstelling in 2019. Daarnaast krijgt u in 2019 ook de algemene vrijstelling van € 2.173, of € 5.428 als u de schenking van uw ouders kreeg.

### **Hebt u in 2018 voor het eerst gebruikgemaakt van de verhoogde vrijstelling voor de eigen woning?**

En hebt u nog niet de hele vrijstelling van € 100.800 benut voor een schenking van dezelfde schenker? Kruis dan aan: 'Eenmalige vrijstelling voor de eigen woning'. Wij berekenen dan voor u de vrijstelling in 2019. Daarnaast krijgt u in 2019 ook de algemene vrijstelling van € 2.173, of € 5.428 als u de schenking van uw ouders kreeg.

### **Welk bedrag van de schenking besteedt u aan de eigen woning?**

Vul het deel van de schenking in dat u binnen de geldende termijn gaat gebruiken voor de eigen woning. Krijgt u de schenking in 2019, en gebruikt u hiervoor voor het eerst de vrijstelling voor de eigen woning? Dan moet u deze schenking uiterlijk in 2021 besteden aan een eigen woning.

#### **Voorbeeld**

U krijgt in 2019 een schenking van € 50.000 van uw vader. U wilt van die schenking € 30.000 gebruiken voor de aankoop van een woning en gebruikt u € 20.000 voor een nieuwe auto. Vul dan bij deze vraag € 30.000 in, het bedrag dat u reserveert voor de eigen woning.

### Vrijstelling voor financiering van een studie

U mag gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 54.246 als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- De studie of opleiding kost ten minste € 20.000 per jaar, exclusief levensonderhoud.
- De schenking is vastgelegd in een notariële akte waarin staat:
  - voor welke studie of opleiding de schenking is bedoeld
  - het bedrag van de verwachte kosten van de studie of opleiding
  - een ontbindende voorwaarde dat de schenking vervalt als het bedrag niet binnen twee jaar na het jaar van de schenking is besteed aan de vermelde studie of opleiding
- U en uw ouders kunnen schriftelijk aantonen dat de schenking daadwerkelijk door uw ouders is betaald en door u is gebruikt voor de opleiding of studie.

#### Let op!

Deze vrijstelling geldt niet voor de aflossing van schulden die u al bent aangegaan voor de financiering van een buitengewoon dure studie of opleiding voordat u de schenking kreeg.

### U kunt maar één keer een verhoogde vrijstelling gebruiken

Elke ontvanger kan per schenker maar één keer gebruikmaken van de eenmalige verhoogde vrijstelling of de verhoging daarvan. Dat betekent dat als u voor 2019 een verhoogde vrijstelling vraagt, u in een ander jaar geen beroep meer kunt doen op een verhoogde vrijstelling. Het is niet mogelijk om bijvoorbeeld in 2019 de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 26.040 te vragen en in 2020 de vrijstelling voor de eigen woning voor het verschil tussen € 102.010 en € 26.040.

### Bijzondere vrijstellingen

Geef hier aan of u een bijzondere vrijstelling wilt aanvragen, en selecteer die vrijstelling. Geef eventueel ook een toelichting waarom u om die bijzondere vrijstelling vraagt.

U kunt een bijzondere vrijstelling vragen in de volgende situatie:

- U krijgt de schenking vanwege een morele verplichting.
- U krijgt de schenking om dringende schulden af te lossen.
- Uw instelling is een ANBI (algemeen nut beogende instelling).
- U krijgt de schenking van een ANBI.
- Uw instelling is een SBBI (sociaal belang behartigende instelling) of een steunstichting SBBI.
- U betaalt inkomstenbelasting over de schenking.
- U krijgt een (deel van een) landgoed dat beschermd is onder de Natuurschoonwet.

#### Let op!

De algemene vrijstelling van € 5.428 of € 2.173 hoeft u hier niet aan te vragen. Die krijgt u vanzelf als wij uw aangifte verwerken.

### U krijgt de schenking vanwege een morele verplichting

Soms doet iemand een schenking omdat hij zich hiertoe moreel verplicht voelt. Wettelijk is de schenker nergens toe verplicht, dus een rechter zou de schenker niet kunnen dwingen om de schenking te doen. Maar de schenker en de ontvanger vinden allebei dat de ontvanger recht heeft op de schenking. De wet noemt dit 'het nakomen van een natuurlijke verbintenis'. Als u een schenking krijgt vanwege een morele verplichting, hoeft u daarover geen schenkbelasting te betalen. Denkt u dat deze regel op u van toepassing is? Geef dit dan aan in uw aangifte schenkbelasting.

#### Let op!

Een schenking vanwege een morele verplichting is altijd een uitzonderingsgeval. En niet bij iedere levensverzekering of echtscheiding is er sprake van het nakomen van een natuurlijke verbintenis.

#### Voorbeeld

Broer A sluit een levensverzekering af. Hij geeft aan de verzekeringsmaatschappij broer B op als begunstigde. Na het overlijden van broer A zou broer B dus een uitkering moeten ontvangen. Maar bij het opmaken van de polis wordt een fout gemaakt. Niet broer B, maar broer C wordt als begunstigde genoemd. Deze fout wordt pas ontdekt na het overlijden van broer A. Daardoor krijgt broer C de uitkering van de verzekering. Hij schenkt deze uitkering aan broer B, omdat hij weet dat broer A dit zo heeft bedoeld. Broer B hoeft geen schenkbelasting te betalen over deze schenking.

### U krijgt de schenking om dringende schulden af te lossen

U betaalt geen schenkbelasting als u de schenking krijgt om dringende schulden af te lossen en daarvoor ook gebruikt. Dringende schulden zijn schulden die u direct moet betalen. Denk bijvoorbeeld aan een huurschuld die u moet betalen om te voorkomen dat u uit uw huis wordt gezet. Het moet een schuld zijn die u zonder de schenking niet zou kunnen betalen, zelfs niet als u al uw bezittingen zou verkopen.

### Uw instelling is een ANBI

Algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) betalen geen schenkbelasting over schenkingen die ze krijgen. Als een ANBI een schenking krijgt, hoeft die hierover geen aangifte te doen. Tenzij aan de schenking een voorwaarde is verbonden die niet past bij het doel dat de ANBI nastreeft.

## U krijgt een schenking van een ANBI

Als een ANBI een schenking doet aan een persoon of een instelling, dan hoeft deze ook geen schenkbelasting te betalen. De ANBI moet de schenking dan wel gebruiken voor het doel dat de ANBI nastreeft.

### Voorbeeld

De Dierenbescherming is een ANBI en betaalt daarom geen schenkbelasting over schenkingen die zij krijgt. Doet de Dierenbescherming op haar beurt een schenking aan een dierenasiel, dan hoeft het dierenasiel ook geen schenkbelasting te betalen. Maar doet de Dierenbescherming een auto cadeau aan een particulier, dan moet die particulier wel schenkbelasting betalen.

De schenking van een auto past niet bij het doel van de Dierenbescherming en dient ook geen algemeen belang.

## Uw instelling is een SBBI of een steunstichting SBBI

Een sociaal belang behartigende instelling (SBBI) hoeft geen schenkbelasting te betalen over schenkingen die ze krijgt. Dit geldt ook voor een steunstichting SBBI.

### Let op!

Als een SBBI een schenking doet van meer dan € 2.173, moet de ontvanger schenkbelasting betalen, behalve als de ontvanger zelf een SBBI, een steunstichting SBBI of een ANBI is.

## U betaalt inkomstenbelasting over de schenking

Sommige schenkingen zien wij als inkomsten uit arbeid. Denk bijvoorbeeld aan schenkingen die u van uw werkgever krijgt. Over de waarde van zo'n schenking betaalt u inkomstenbelasting. U betaalt dan geen schenkbelasting.

## 5 Aanslag schenkbelasting

### 5a Buiten Nederland betaalde schenkbelasting

Geef hier aan of u over de schenking in het buitenland schenkbelasting hebt betaald, of een belasting die te vergelijken is met de Nederlandse schenkbelasting. U hoeft dan minder schenkbelasting te betalen.

## Wie betaalt de schenkbelasting?

De hoofdregel is dat de ontvanger de schenkbelasting betaalt. Als de schenker 'netto' ('vrij van recht') schenkt, betaalt hij de schenkbelasting. In deze situatie betaalt de schenker meer schenkbelasting dan de ontvanger zou moeten betalen. Dit komt omdat wij het betalen van de schenkbelasting ook weer zien als een schenking, waardoor het bedrag van de schenking hoger wordt. De aanslag schenkbelasting komt wel op naam van de ontvanger te staan.

## Rekenhulp schenkbelasting

Om de schenkbelasting bij een gewone schenking en bij een schenking 'vrij van recht' te berekenen, kunt u de rekenhulp Schenkbelasting op [belastingdienst.nl/schenken](http://belastingdienst.nl/schenken) gebruiken.

## 6 Correspondentieadres

Wij sturen normaal gesproken de aanslag en eventuele vragen naar het correspondentieadres. Als u geen correspondentieadres invult, sturen wij de aanslag en eventuele vragen naar de ontvanger.

Kies 'Nee' als u een ander correspondentieadres wilt opgeven, bijvoorbeeld het adres van uw belastingconsulent of de schenker. Wij sturen dan alle correspondentie over de aangifte, inclusief de aanslag, naar dat adres.

Als u 'Ja' kiest, sturen wij de correspondentie naar het adres dat bij ons bekend is. Dit is het adres waarop u staat ingeschreven bij de gemeente in de Basisregistratie Personen.

## U verhuist buiten Nederland

Woont u buiten Nederland en verhuist u naar een ander adres buiten Nederland? Vul dan uw huidige adres in.

Verhuist u buiten Nederland nadat u de aangifte hebt ingestuurd? Stuur dan een adreswijziging naar:

Belastingdienst/Schenkbelasting  
Postbus 4670  
5601 ER Eindhoven

## Meer informatie

Meer informatie over de schenkbelasting vindt u op [belastingdienst.nl/schenken](http://belastingdienst.nl/schenken).

