



Belastingdienst

# Toelichting 2020

## Aangifte schenkbelasting

Dit is een toelichting bij het formulier *Aangifte schenkbelasting*. Deze toelichting bestaat uit 2 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 van de schenking.....	4
4 Eenmalige en bijzondere 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 2020 1 of meer schenkingen van uw ouder(s) hebt gekregen, en de waarde van die schenking(en) is hoger dan € 5.515
- u in 2020 1 of meer schenkingen van dezelfde schenker hebt gekregen (niet uw ouders), en de waarde van die schenking(en) is hoger dan € 2.208

## B Uitleg bij het formulier *Aangifte schenkbelasting*

### Invullen en terugsturen

Vul de gegevens in zoals ze waren op de dag van de schenking. Rond alle bedragen af op hele euro's.

Onderteken het formulier en stuur het naar:

Belastingdienst/kantoor Eindhoven

Antwoordnummer 14670

5600 WK Eindhoven

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

Uw aangifte moet vóór 1 maart 2021 bij ons binnen zijn.

Het kan zijn dat wij na 1 maart 2021 informatie ontvangen dat er een schenking is gedaan en u een aangifteformulier toesturen. Op dat aangifteformulier staat dan de datum 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](https://belastingdienst.nl/schenken).

Wilt u weten hoeveel schenkbelasting u moet betalen over een schenking? Gebruik dan het hulpmiddel 'Schenkbelasting berekenen' op [belastingdienst.nl/schenken](https://belastingdienst.nl/schenken).

## 1 Gegevens ontvanger

Vul de gegevens van de ontvanger in. Is de ontvanger geen persoon, maar een instelling of bedrijf? Bijvoorbeeld een stichting? Dan vult u alleen de naam en het RSIN/fiscaal nummer in. Ga daarna verder met vraag 2.

### 1g Relatie met de schenker

Voor de schenkbelasting gelden verschillende tarieven. Er gelden ook vrijstellingen. Zie 4 *Eenmalige en bijzondere 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

Geef uw relatie met de schenker aan.

### 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 (Lees voor de voorwaarden de toelichting bij ‘Samenwonenden’.)

Partners worden voor de berekening van schenkbelasting gezien als 1 schenker. Dat werkt 2 kanten op:

- Als beide partners ieder een schenking doen, zien wij dat als schenkingen door 1 schenker. Wij tellen dan de schenkingen bij elkaar op.
- Als beide partners een schenking krijgen, dan zien wij dit als een schenking aan 1 schenker. 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 2 jaar een door een notaris opgemaakt samenlevingscontract met een wederzijdse zorgverplichting.
- U bent allebei meerderjarig.
- U staat allebei minimaal 2 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.

#### Let op!

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 5 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 zien wij u voor de schenkbelasting ook als een kind van de schenker en kiest u dus ‘kind’.

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 5 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 5 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 'een andere 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 een instelling of bedrijf? Bijvoorbeeld een stichting? Dan vult u alleen de naam en het RSIN/fiscaal nummer in.

## 3 Gegevens van de schenking

In dit formulier kunt u 1 soort schenking invullen.

Hebt u verschillende schenkingen gekregen, bijvoorbeeld geld én een huis? Vul dan voor elke schenking een apart formulier in.

#### **Waarde van de schenking**

Bij vraag 3 geeft u aan om wat voor soort schenking het gaat. Daarna vult u de waarde van de schenking in en soms nog een aantal aanvullende gegevens.

De waarde van de schenking is meestal 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 opgave 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.

#### **Let op!**

Gebruikt u het geld voor een onroerende zaak, bijvoorbeeld een woning? Kies ook dan 'geld'. Vul het bedrag van de schenking in bij vraag 3d en ga daarna verder met vraag 3e.14 'Te verrekenen overdrachtsbelasting'.

### **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 de kadastrale perceelaanduiding (kadastraal nummer) in.

U vindt de kadastrale perceelaanduiding op de akte van levering. Het bestaat uit de naam van de kadastrale gemeente, de sectie en een nummer.

#### **Voorbeeld**

Stel, de kadastrale perceelaanduiding is 'Nijmegen C 1553'. Dan is de gemeente Nijmegen, de sectie C en het perceelnummer 1553.

U kunt uw eigen kadastrale gegevens kosteloos bekijken. Log hiervoor in met uw DigiD op [Mijn Overheid.nl](https://mijn.overheid.nl).

### **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 2019. Deze waarde vindt u in de WOZ-beschikking 2020 van de gemeente. U mag ook de WOZ-waarde van 2021 met als peildatum 1 januari 2020 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 toelichting 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

#### Let op

Vul deze vraag ook in als de schenking bestond uit geld en u dit bedrag hebt gebruikt voor een onroerende zaak, bijvoorbeeld een woning.

#### Wanneer mag u overdrachtsbelasting verrekenen?

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%.

U mag alleen de overdrachtsbelasting verrekenen die u hebt betaald over het niet-vrijgestelde deel van de schenking. Zie het voorbeeld hierna.

#### Overdrachtsbelasting en schenkbelasting

U mag alleen de overdrachtsbelasting verrekenen die samenhangt met de schenking.

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. U mag dan een evenredig deel van deze overdrachtsbelasting verrekenen met de schenkbelasting. Hierdoor betaalt u minder schenkbelasting.

#### Let op!

U mag alleen de overdrachtsbelasting verrekenen die u hebt betaald over het niet-vrijgestelde deel van de schenking. Zie het voorbeeld hierna.

#### 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  $€ 250.000 / € 300.000 \times € 6.000 = € 5.000$ . U mag een evenredig deel daarvan verrekenen, 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 € 5.515. De schenkbelasting die u moet betalen over  $(€ 250.000 - € 5.515)$  € 244.485 is € 36.224. De overdrachtsbelasting die u mag verrekenen is  $€ 244.485 / € 300.000 \times € 5.000 = € 4.074$ . Bij vraag 3e.14 vult u dan in: € 4.074. U betaalt dan nog € 32.150 schenkbelasting.

#### Een deel van de koopsom is kwijtgescholden

Hebt u het huis van uw ouder(s) gekocht en is een deel van de koopsom kwijtgescholden? Dan zien wij alleen het deel dat is kwijtgescholden als schenking. U mag de overdrachtsbelasting dan alleen verrekenen over het kwijtgescholden deel.

### 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 2017 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 2020 zegt uw tante dat u het restant niet meer hoeft te betalen. U hebt dan in 2020 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 Prijs-courant. 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 Prijs-courant 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).

#### 3h.4 Waarde schenking

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

#### 3h.5 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 1

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.

##### Voorbeeld 2

*Berekening van de belastinglatentie*

De waarde van de aandelen in de geschonken onderneming is € 1.000.000. De verkrijgingsprijs is € 0. De latentie over de aandelen is 6,25% (tarief box 2).  
 $6,25\% \times € 1.000.000 = € 62.500$ .

Vul bij 'Waarde schenking' € 1.000.000 in en bij 'Evenredig deel belastinglatentie' € 62.500.

#### 3h.6 Betaalde koopsom voor de onderneming

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

#### 3h.7 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.

#### 3h.8 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.

#### 3h.9 Liquidatiewaarde gehele onderneming

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

#### 3h.10 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 (schuldigerkenning uit vrijgevigheid)

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

Krijgt u niet het eigendom van een woning, van aandelen of iets anders, maar mag u er wel gebruik van maken? Of mag gebruik maken van de opbrengsten ('vruchten') ervan? En is dat in een overeenkomst vastgelegd? Dan hebt u het vruchtgebruik.

Vul de waarde van het vruchtgebruik in.

Op [belastingdienst.nl/schenken](http://belastingdienst.nl/schenken) leest u 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. Wij berekenen de waarde van de periodieke uitkering op basis van deze gegevens.

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 de gegevens van 2 personen invullen.

### Berekening waarde periodieke uitkering

Hoe u de waarde van de periodieke uitkering berekent, leest u op [belastingdienst.nl/schenken](http://belastingdienst.nl/schenken) (zoekterm: 'bepaal waarde schenking').

### 3l Roerende zaken

Vul de marktwaaarde 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 verzekeringsspolis 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 Eenmalige en bijzondere vrijstellingen

Voor de schenkbelasting gelden vrijstellingen. Hierdoor betaalt u pas schenkbelasting 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
- bijzondere vrijstellingen

### Algemene vrijstelling

De algemene vrijstelling in 2020 is € 2.208. Krijgt u in 1 jaar schenkingen van verschillende personen? Dan geldt voor iedere schenking dat u tot € 2.208 geen schenkbelasting hoeft te betalen. Een vrijstelling geldt per schenker. Schenkingen die u in 1 jaar krijgt van verschillende mensen, hoeft u niet bij elkaar op te tellen.

Op deze regel zijn 2 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 1 jaar meerdere schenkingen van dezelfde persoon? Dan moet u die schenkingen bij elkaar optellen. Komen die schenkingen in totaal boven de € 2.208 uit, dan moet u schenkbelasting betalen over het bedrag boven de € 2.208.

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

Uw ouders mogen u in 2020 € 5.515 belastingvrij schenken.

### De algemene vrijstelling vult u niet in

Wij houden vanzelf rekening met de algemene vrijstelling van € 2.208, of € 5.515 als u de schenking van uw ouders krijgt. U hoeft deze bedragen niet op te geven in uw aangifte. En u hoeft ze ook niet zelf af te trekken van de schenkingen die u aangeeft.



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

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

Kies 'Nee' als u alleen de algemene vrijstelling van € 2.208 of € 5.515 wilt gebruiken.

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

Kies de vrijstelling die u wilt gebruiken voor deze schenking. U kunt maar 1 vrijstelling kiezen.

#### **Eenmalig verhoogde vrijstelling**

Bent u tussen de 18 en 40 jaar? Dan mogen uw ouders u 1 keer € 26.457 belastingvrij schenken. U mag maar 1 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 2020 geen gebruik meer maken van de verhoogde vrijstelling voor een dure studie of voor de eigen woning.

Krijgt u in 2020 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.

#### **Eenmalige vrijstelling voor de eigen woning van maximaal € 103.643**

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 1 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 2022 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 2020 tot en met 2022. 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 2 jaren daarna hebt u wél recht op de algemene vrijstellingen.

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

Hebt u het bedrag in 1 keer ontvangen in 2020? U mag de schenking dan besteden in de jaren 2020 tot en met 2022. Zo mag u bijvoorbeeld elk jaar een even groot bedrag gebruiken voor uw eigen woning, of de eerste 2 jaar niets en in 2022 het hele bedrag.

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

U kunt het vrijgestelde bedrag in 1 jaar ook splitsen. U mag dan € 26.457 vrij besteden en besteedt € 77.186 vrijstelling aan de eigen woning. Wilt u dit? Kies dan: 'Eenmalige vrijstelling voor de eigen woning'. Wij houden dan óók rekening met de vrijstelling van € 26.457.

#### **Hebt u vóór 2020 gebruikgemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning door een schenking van uw ouders?**

Dan kunt u in 2020 nog gebruikmaken van de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning als u voldoet aan de volgende 2 voorwaarden:

- Het gaat om een schenking van iemand anders dan uw ouders.
- U of uw partner was nog geen 40 jaar op het moment dat u de schenking kreeg. De dag van uw 40e verjaardag telt ook mee.

#### **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 2020, en gebruikt u hiervoor voor het eerst de vrijstelling voor de eigen woning? Dan moet u deze schenking uiterlijk in 2022 besteden aan een eigen woning.

##### **Voorbeeld**

U krijgt in 2020 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 € 55.114 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 2 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.

### Protocolnummer notaris

Elke notaris krijgt een persoonlijk protocolnummer van de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie.

U vindt het protocolnummer op de notariële akte die de notaris heeft opgemaakt. Dit nummer bestaat uit 6 cijfers.

### U kunt maar 1 keer een verhoogde vrijstelling gebruiken

Elke ontvanger kan per schenker maar 1 keer gebruikmaken van de eenmalige verhoogde vrijstelling of de verhoging daarvan. Dat betekent dat als u voor 2020 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 2021 de vrijstelling voor de eigen woning voor het verschil tussen € 103.643 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 € 2.208, of € 5.515 als u de schenking van uw ouders kreeg, 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 € 2.208, moet de ontvanger schenkbelasting betalen, behalve als de ontvanger zelf een SBBI, een steunstichting SBBI of een ANBI is.

## Een bijzondere vrijstelling om een andere reden

Kruis 'Een bijzondere vrijstelling om een andere reden' aan als u recht hebt op een andere bijzondere vrijstelling dan hierboven genoemd.

Het kan gaan om:

- een schenking waarover u inkomstenbelasting moet betalen  
Zie de toelichting hierna.
- een schenking van een gerangschikt landgoed
- een schenking van een werkgever aan de familie van een overleden werknemer
- een schenking door de Koning

## 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.

### Schenkbelasting berekenen

Om de schenkbelasting bij een gewone schenking en bij een schenking 'vrij van recht' te berekenen, kunt u het hulpmiddel 'Schenkbelasting berekenen' 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).

