

Eindejaarstips 2016

De schenkvrijstelling voor de eigen woning; echt niet zo makkelijk als het op het eerste gezicht lijkt.

Zoals u wellicht al gehoord of gelezen hebt komt er met ingang van 1 januari 2017 weer een extra schenkvrijstelling voor de eigen woning. Die is zelfs verruimd; de beperking tot de ouders-kind relatie geldt dan niet langer. Mooi zult u zeggen, dan kunnen we daar eventueel gebruik van maken.

Maar de overgangsregeling die is opgenomen in deze wet maakt het ingewikkeld, vooral daar waar er al eerder aan kinderen met toepassing van de verhoogde vrijstelling geschonken werd. Er wordt namelijk onderscheid gemaakt al naar gelang van deze verhoogde vrijstelling al voor 2010 gebruik werd gemaakt danwel daarna.

Hebt u in 2009 of eerder ook al een beroep op deze verhoogde vrijstelling gedaan, dan kunt u in 2017 nog gebruik maken van een extra vrijstelling.

Is er echter geschonken na 2010 met toepassing van de verhoogde vrijstelling, dan kan het kind in beginsel niet alsnog aanspraak maken op de schenkvrijstelling eigen woning.

Daarop bestaat nog een uitzondering: een kind dat in 2015 of 2016 een beroep heeft gedaan of gaat doen op deze verhoogde vrijstelling kan onder voorwaarden in 2017 nog aanspraak maken op een aanvullende vrijstelling van maximaal bijna € 47.000. Daardoor hoeft u niet met de hele schenking te wachten tot 2017.

Met andere woorden: in sommige gevallen is het zinnig om nog in 2016 een schenking te doen. Uiteraard moet er dan aan alle voorwaarden voldaan zijn. Actie ondernemen in 2016 kan zich hier dus lonen.

Maakt u daar dan ook gebruik van en verzamel alle gegevens over schenkingen in eerdere jaren nauwkeurig en bespreek desgewenst de mogelijkheden nog in 2016.