

## PDF hosted at the Radboud Repository of the Radboud University Nijmegen

The following full text is a publisher's version.

For additional information about this publication click this link.

<http://hdl.handle.net/2066/122750>

Please be advised that this information was generated on 2019-04-19 and may be subject to change.

Boom Juridische uitgevers  
Postbus 85576  
2508 CG Den Haag  
T (070) 330 70 33  
F (070) 330 70 30  
E [info@bju.nl](mailto:info@bju.nl)  
I [www.bju.nl](http://www.bju.nl)

# **EstateTip** **Review**

Afl. 2013-23

5 juni 2013

---

## **“Financiële steun van ouders aan hun volwassen kinderen anno 2013” Een herhalingsonderzoek naar de financiële relatie tussen ouders en kinderen Nibud/ABN AMRO BANK 2013**

Op de schijf van vijf prijkt fier de schenking. Wellicht de mooiste estate planningsmethode. Zowel de gever als de verkrijger kunnen ervan genieten. ‘Met de warme hand’, zo heet het dan ook. Hoe leeft de schenking in het veld? Wij mogen citeren uit het Nibudrapport van de ABN AMRO Bank 2013, welk rapport een aardig beeld geeft van de stand van zaken op het schenkingsterrein (steekproef met ouders van 45 jaar of ouder, en kinderen tot 55). In 2010 heeft het Nibud al een onderzoek gedaan naar de financiële betrekkingen tussen ouders en hun volwassen, zelfstandig wonende kinderen. Nu het crisistijd is, is de vraag of het beeld dat bestond in 2010 gewijzigd is. Wij putten dankbaar uit de samenvatting en conclusie van het rapport voor antwoorden op vragen en voor het weergeven van de sfeer in schenkingsland. Voor de volledigheid: de ‘groep ouders’ en de ‘groep kinderen’ zijn geen familie van elkaar.

Worden de kinderen ondersteund door hun ouders?

“Financiële steun van ouders aan kinderen vindt plaats in 45 procent (antwoord van de kinderen) tot 51 procent (antwoord van de ouders) van de gevallen. Dit gebeurt verreweg het meest op onregelmatige basis, door af en toe geld te schenken en te lenen, als het kind geld nodig heeft of er om vraagt.”

Hoe zit het met het benutten van de kleine en grote schenkingsvrijstellingen?

“Voor ongeveer een derde van de ouders zijn deze vormen van financiële ondersteuning niet aan de orde: bij hen ontbreekt simpelweg het geld voor de jaarlijkse en éénmalige schenkingsmogelijkheden.

Van alle kinderen geeft 16 procent aan – nu of in het verleden – de jaarlijkse schenking te hebben ontvangen; 10 procent van alle ouders zegt dit ooit te hebben verstrekt.

De éénmalige schenking is nog minder verstrekt: 5 procent van alle kinderen geeft aan deze te hebben ontvangen en 4 procent van alle ouders heeft deze gegeven.

Het gebruik van de fiscale schenkingsmogelijkheden komt meer voor naarmate het

inkomen van de ouders hoger is en dat van het kind lager. Ook het vermogen van de ouders speelt een rol: als de ouders meer dan 50.000 euro aan eigen vermogen hebben, wordt meer gebruik gemaakt van de periodieke en éénmalige schenkingsmogelijkheden.”

Het is ook goed om te zien dat niet iedereen de ‘jubelschenking’ doet en er dus geen maatschappelijke druk aanwezig hoeft te zijn om te gaan schenken omdat er ‘toevallig’ vrijstellingen voorhanden zijn.

Helpen ouders bij de aankoop van een eigen woning?

“Ook financiële steun door de ouders bij de aankoop van een woning, komt weinig voor. Slechts 9 procent van de ouders en 12 procent van de kinderen zegt dat dit in hun geval is voorgekomen, meestal in de vorm van een schenking. Financiële steun blijft in ongeveer een derde van de gevallen achterwege, omdat de ouders er de financiële middelen niet voor hebben.”

Wordt er geleend?

“Een minderheid van de ouders leent hun kinderen geld: 63 procent van de ouders en 70 procent van de kinderen zegt dat dit (nog) nooit is voorgekomen. Leningen die wel worden verstrekt, zijn meestal bedoeld voor een auto of voor een studie.”

En ten aanzien van de invloed van de economische crisis en het verschil met 2010 wordt gerapporteerd:

“Volgens 76 procent van de ouders en 82 procent van de kinderen heeft de economische crisis geen invloed gehad op hun financiële betrekkingen. Ruim een op de vijf ouders zegt door de crisis minder mogelijkheden te hebben om hun kind te ondersteunen. Ook uit de vergelijking van de resultaten uit 2010 en 2013 blijkt dat ouders zich nu minder in staat voelen om hun kinderen te ondersteunen. Of het nu gaat om de jaarlijkse schenking, de eenmalige schenking of de ondersteuning bij de aankoop van een woning, in 2013 zijn er meer ouders die aangeven dat zij hiervoor de financiële middelen niet hebben dan in 2010.

Tegelijkertijd is het gebruik van fiscale schenkingsmogelijkheden niet afgenomen. Alleen de reden om geen gebruik te maken van dergelijke mogelijkheden is veranderd. Ouders ondersteunen hun kind(eren) nu meer op incidentele basis. Zo bezien heeft de economische crisis juist geleid tot meer ondersteuning van ouders aan kinderen. Echter, de ouders die hun kinderen nu op onregelmatige basis wat extra's toestoppen hebben meestal niet de middelen om alle fiscale mogelijkheden volledig te benutten.”

Dat er nog missiewerk te verrichten is door de estate planner blijkt uit de volgende passage uit de conclusie:

“Hoewel het gebruik van de fiscale mogelijkheden gelijk is gebleven, zijn zowel de ouders als de kinderen minder goed op de hoogte van de regelingen. Bij beide groepen is de bekendheid met ongeveer 10 procentpunt afgenomen. Hoe dit komt, is niet eenduidig uit de cijfers af te leiden. Bij de ouders speelt wellicht de leeftijd een rol: de bekendheid van de regelingen neemt toe met de leeftijd van de ouder. Aangezien in 2013 de gemiddelde leeftijd van de ouders die aan het onderzoek hebben deelgenomen lager ligt dan in 2010, zou het kunnen zijn dat in 2013 meer ouders *nog niet* op de hoogte waren.”

De schenkingsspotjes van de ABN AMRO bank zullen zijn gehoord, het schenken en erven leeft en het werk van de estate planner houdt nooit op. Iedereen op de zeepkist in het groot of in het klein!

Nog een afsluiter uit de conclusie van het rapport:

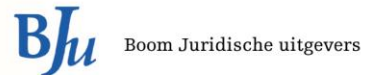
“Goede voorlichting zou het gebruik van fiscaalvriendelijke ondersteuning van ouders aan kinderen kunnen verhogen. Daarnaast zouden ouders en kinderen meer gestimuleerd kunnen worden om met elkaar te praten over financiële aangelegenheden. Ruim 40 procent spreekt momenteel niet over (elkaars) financiële situatie en ongeveer twee derde heeft nooit over schenkingen gesproken. Ook weet 40 procent van de kinderen niet of zij geld van hun ouders zullen erven en 30 procent van de ouders weet niet of hun kinderen meer of minder inkomsten hebben dan zichzelf. Pas wanneer ouders en kinderen inzicht hebben in elkaars financiële mogelijkheden en onmogelijkheden én wanneer de fiscale regelingen bekend zijn, wordt duidelijk of en hoe (fiscaal vriendelijk) schenkingen ingezet kunnen worden.”

Tot volgende week!

---



[www.scholsburgerhartschols.nl](http://www.scholsburgerhartschols.nl)



[www.bju.nl](http://www.bju.nl)

© 2013 Boom Juridische uitgevers / ScholsBurgerhartSchols

Hoewel de uiterste zorg is besteed aan de inhoud van *EstateTip Review* aanvaarden de uitgever en de redactie geen aansprakelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid.