

## 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/2066/124243>

Please be advised that this information was generated on 2019-02-16 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. 2013-31

2 oktober 2013

## Eén tonnetje aflossing graag De (tijdelijk) verruimde eigen woning schenking

Door de (voorgenomen) verhoogde staat van vrijgevigheid ter zake van de eigen woning, waarover hierna meer, loopt de schatkist ieder jaar een miljoen euro 'mis', zo lezen we in de Miljoenennota 2014, onder puntje 24. Estate planners zullen ongetwijfeld nog een extra duit in het zakje doen. Vooruit, het gaat ten koste van de hypotheekrenteaftrek, maar die is ook op zijn retour.

In het onderhavige medium is overigens reeds gevallen dat Kamerleden die al 'over de datum' waren, de leeftijdsgrens voor de jubelschenking opgehoogd hebben van 35 tot 40 jaar (*ET Review* 2012-40). Wat schetst onze verbazing? Een van de betreffende Kamerleden heeft blijkbaar de buit nog steeds niet binnen en heeft bij wijze van een amendementje verzocht om de leeftijdsgrens nog verder op te trekken, en wel naar 45 jaar! (Tweede Kamer, 2012-2013, 33 637, nr. 9). Het amendement is echter verworpen, maar er is nog hoop, zo blijkt uit het in te voeren art. 33a SW 1956:

1. Voor één kalenderjaar worden het ingevolge artikel 33, aanhef en onderdelen 5° of 6°, van schenkbelasting vrijgestelde bedrag en het ingevolge artikel 33, aanhef en onderdeel 7°, van schenkbelasting vrijgestelde bedrag onder bij ministeriële regeling te stellen voorwaarden verhoogd tot een bedrag van € 100 000, indien:
  - a. het een schenking betreft van een eigen woning als bedoeld in artikel 3.111, eerste of derde lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001 of van een bedrag dat is geschonken ter verwerving van een zodanige eigen woning, voor de kosten van verbetering of onderhoud van die woning, ter zake van de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot die woning dan wel voor de *aflossing* van een eigenwoningschuld als bedoeld in artikel 3.119a van die wet of de aflossing van een restschuld van een vervreemde eigen woning als bedoeld in artikel 3.120a van die wet waarvan de renten en kosten worden aangemerkt als aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning als bedoeld in artikel 3.120 van die wet, en
  - b. op deze verhoogde vrijstelling in de aangifte een beroep wordt gedaan. Indien de woning of het bedrag, bedoeld in de eerste volzin, is verkregen van de ouders, wordt het ingevolge de eerste volzin van schenkbelasting vrijgestelde bedrag verminderd met de bedragen waarvoor de verhoogde vrijstelling, bedoeld in artikel 33, onderdelen 5° en 6°, op enig moment door het kind *is toegepast*.
2. De verhoogde vrijstelling, bedoeld in artikel 33, onderdelen 5° en 6°, vindt geen toepassing indien door het kind in een eerder jaar reeds de verhoogde vrijstelling van het eerste lid *is toegepast* op een verkrijging van de ouders.  
(Curs. SBS)

Waar kwamen de Prinsjesdagnieuwtjes ook al weer op neer? De verhoging van de (verhoogde) jubelschenking eigen woning gaat naar een ton, en de verplichte ouder-kindrelatie bij het jubelen vervalt. Dit is echter maar tijdelijk, te weten van 1 oktober 2013 tot 1 januari 2015.

We zijn benieuwd of de (zeer vermogende) suikerooms en suikertantes nu op grote schaal in actie zullen komen om de hypotheekjes van de neefjes en nichtjes af te lossen? Er zal op de familiefeestjes de komende maanden ongetwijfeld heel wat geestelijke druk worden uitgeoefend. De tijd loopt... Cumulatie van de jubelvrijstellingen wordt overigens, zoals u ziet (aan het slot van het eerste lid en in het tweede lid van het voorgestelde art. 33a SW) voorkomen. Er is overigens nog een nieuwtje, maar dat is structureel:

'Tot slot wordt de reeds bestaande vrijstelling met ingang van 1 oktober 2013 zodanig uitgebreid dat ook een schenking die is bestemd voor de aflossing van een *restschuld* onder de faciliteit wordt gebracht.' (Curs. SBS)

En voor de schenkers die niet meer op de (goede) afloop van het Belastingplan kunnen wachten, lezen we in de Toelichting:

'Vooruitlopend op de voorziene inwerkingtreding van dit wetsvoorstel zal deze maatregel bij beleidsbesluit reeds in werking treden.'

Voor de praktijk zijn uiteraard de bij nadere ministeriële regeling te stellen voorwaarden bij het schenken van 'het tonnetje' van het allergrootste belang. Bij het ter perse gaan van dit verhaal hebben we echter hier nog niets van gezien of gehoord. En hoe zal het met de boeterentes aflopen? De banken krijgen met de aflossingsstorm (?) misschien weer wat cash op de plank, maar zouden ze het ook weer uitlenen?

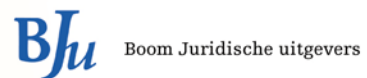
*Tot volgende week!*

---



ScholsBurgerhartSchols

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



Boom Juridische uitgevers

[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.