

Stel de jubelton veilig

Er gaan al enige tijd geruchten dat de jubelton (schenkvrijstelling eigen woning van € 105.302) zal worden afgeschaft. Wanneer u rekening houdt met de kans dat de jubelton op afzienbare termijn wordt afgeschaft of beperkt, en uw kinderen er nu nog geen gebruik van kunnen of willen maken, wat kunt u dan doen om deze veilig te stellen?

In dat geval valt het te overwegen om nog dit jaar een kleine schenking aan de kinderen te doen, van zeg € 6.800 per kind. De kinderen doen aangifte schenkbelasting en claimen de vrijstelling eigen woning voor het gehele bedrag van € 105.302.

Maar waarom zou u dat doen? In de huidige tekst van de Successiewet zit een regeling voor het gespreid benutten van de vrijstelling voor de eigen woning. Als eenmaal een beroep op de verhoogde vrijstelling voor een eigen woning is gedaan, kan de belastingplichtige nog twee kalenderjaren extra gebruiken om de geclaimde vrijstelling met latere schenkingen geheel te benutten. Het is aannemelijk dat deze gespreide schenking met gebruik making van de vrijstelling na een eventuele ingreep in de jubelton gerespecteerd zal worden. Komt die ingreep er en pakt dat ook zo uit, dan heeft u in elk geval hierdoor de mogelijkheid gecreëerd om de vrijstelling nog twee jaar langer te kunnen benutten.

Dit lijkt een advies uit de categorie 'niet geschoten, altijd mis' of 'baat het niet, schaadt het ook niet'. Dat is echter niet helemaal waar. Als de vrijstelling blijft bestaan in de jaren na 2021 en uw kind meer dan twee jaar tijd nodig heeft voor de aankoop van een woning, dan had u beter *niet* in 2021 kunnen schenken met gebruik making van de schenkvrijstelling eigen woning. Achteraf beschouwd was dat dan geen goed advies.

De schenking over 2021 kan niet terug worden gedraaid. Wat echter wel kan worden gedaan is dat het kind de schenkaangifte zo laat mogelijk indient en in de schenkaangifte over 2021 (uiterlijke indiendatum 28 februari **2022**) geen beroep doet op de vrijstelling voor de eigen woning maar alleen de algemene vrijstelling, indien eind februari 2022 blijkt dat de vrijstelling ook in 2022 blijft bestaan. Over de schenking in 2021 heeft het kind dan recht op een vrijstelling van € 6.604 en over het meerdere van € 186 is slechts 10% schenkbelasting verschuldigd door uw kind.

Vervolgens kunt u eind 2022 weer eenzelfde bedrag schenken als in 2021 en kan het kind bij het doen van de schenkaangifte 2022 (in te dienen uiterlijk 28 februari **2023**) beslissen op basis van de dan geldende wetgeving voor 2023 of hij of zij gebruik maakt van de schenkvrijstelling eigen woning in 2022.

Mocht u nog vragen hebben over deze tip dan horen wij dat graag.