

TOELICHTING OP DE SCHENKING VAN DE JUBELTON

Inleiding

Deze toelichting behoort bij het concept van een akte van schenking waarin de zogenoemde "jubelton" wordt geschonken. De jubelton is een schenking van een geldbedrag van maximaal € 106.671,-.

De jubelton kan alleen worden ingezet als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

1. het geschonken bedrag moet worden besteed aan **de eigen woning** van de ontvanger van de schenking;
2. de ontvanger van de schenking is **tussen de 18 en 40 jaar** oud;
3. het geschonken bedrag moet binnen de wettelijk daarvoor gestelde **termijn** aan de woning worden besteed;
4. de ontvanger van de schenking (of diens partner) heeft niet eerder een beroep gedaan op een **eenmalige verhoogde vrijstelling** voor een schenking van deze schenker(s) (of de partner van deze schenker);
5. in de **aangifte schenkbelasting** dient de ontvanger van de schenking een beroep te doen op de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning.

Als aan alle vereisten voor een geslaagd beroep op de jubelton wordt voldaan, is de ontvanger van de schenking geen schenkbelasting verschuldigd.

Aan het slot van deze toelichting worden de bovengenoemde voorwaarden nader toegelicht.

Inhoud van de akte

Ad I

In deze bepaling staat het bedrag genoemd wat door de schenker(s) zal worden geschonken.

Een schenking houdt in dat het geschonken bedrag definitief van de ontvanger van de schenking is. In deze akte is **niet** voorzien in een regeling die ervoor zorgt dat het geschonken bedrag als een voorschot op een erfenis wordt gezien. Als u niet aan bijvoorbeeld al uw kinderen een gelijke schenking doet, dan kan dit ertoe leiden dat uw vermogen ongelijk over uw kinderen wordt verdeeld. Indien u een dergelijke regeling wilt opnemen, dan dient uitgebreider naar uw situatie te worden gekeken en dienen wij eerst een bespreking met u te voeren. Deze online akte biedt dan geen uitkomst.

Ad II

In deze bepaling staat opgenomen dat u zich ervan bewust bent dat een beroep op de jubelton alleen slaagt indien aan alle daarvoor geldende voorwaarden wordt voldaan. Een nadere toelichting van deze voorwaarden treft u aan het slot van deze toelichting aan.

Als de schenker is getrouwd, dan wordt in deze bepaling aangegeven of er wordt geschonken vanuit privévermogen dan wel vanuit huwelijksvermogen (de gemeenschap van goederen).

Tot slot staat opgenomen dat het geschonken bedrag uiterlijk op 31 december van het jaar van de schenking door de schenker(s) zal worden overgeboekt naar een bankrekening van de ontvanger van de schenking.

Ad III

De uitsluitingsclausule (ook wel: "privé-clausule") heeft het gevolg dat hetgeen de ontvanger van de schenking krijgt van hem of haar zelf blijft. Bij een onverhoopte echtscheiding hoeft het geschonken vermogen dus niet met een (ex-)partner te worden gedeeld.

Aangezien de realiteit is dat gedurende het huwelijk van een ontvanger van de schenking meestal samen met de partner van (de opbrengsten van) het vermogen gebruik gemaakt wordt, is bepaald dat de uitsluitingsclausule vervalft indien en voor zover het geschonken vermogen tijdens de relatie is opgemaakt. Zo wordt voorkomen dat een ex-partner er (achteraf) de dupe van wordt dat de schenking heeft geleid tot een luxere levensstijl. Uitdrukkelijk wordt bepaald dat de uitsluitingsclausule in financieel opzicht geen gevolg heeft als de relatie door het overlijden van de ontvanger van de schenking of diens partner eindigt, mits op dat moment geen sprake is van een (echt)scheidingssituatie.

Om misverstanden te voorkomen, wordt opgemerkt dat de uitsluitingsclausule niet naar een volgende generatie "doorwerkt"; als de ontvanger van de schenking overlijdt, kan het geschonken vermogen dus wel via de erfenis van de ontvanger van de schenking bij diens partner terechtkomen. Als de schenker(s) dat wil(len) voorkomen, kan normaliter door middel van een zogenaamde tweetrapsschenking worden geregeld dat het geschonken vermogen bij het overlijden van de ontvanger van de schenking aan een of meer door de schenker(s) aangewezen personen toevallt. Dit is echter niet toegestaan bij een schenking waarbij een beroep wordt gedaan op de jubelton.

In deze bepaling staat ook opgenomen dat de kosten van de akte voor rekening van de schenker(s) komt. Mocht het beroep op de jubelton - om wat voor reden dan ook - niet slagen, dan blijft de verschuldigde schenkbelasting voor rekening van de ontvanger van de schenking.

Ad IV

Omdat de schenking een overeenkomst is tussen de schenker(s) en de ontvanger van de schenking, wordt de schenking in deze bepaling uitdrukkelijk aanvaard.

Ad V

Als een schenker gehuwd is (of een geregistreerd partnerschap is aangegaan), is voor het verrichten van een schenking toestemming van de echtgenoot/echtgenote (geregistreerd partner) vereist.

Voorwaarden jubelton nader toegelicht

De eigen woning

Het geschonken bedrag moet worden besteed aan de eigen woning van de ontvanger van de schenking. Dit betekent dat het geschonken bedrag bijvoorbeeld wordt gebruikt voor de aankoop van een woning, de verbouwing daarvan of de aflossing van een hypotheekschuld op de woning. Als het bedrag niet wordt besteed aan de eigen woning, dan is er alsnog schenkbelasting verschuldigd.

Van belang is dat het om **de eigen woning** van de ontvanger van de schenking gaat. Een vakantie- of tweede woning valt hier dus niet onder.

Tussen de 18 en 40 jaar oud

De ontvanger van de schenking moet tussen de 18 en de 40 jaar oud zijn op het moment dat hij of zij de schenking ontvangt.

Als de ontvanger van de schenking zelf al ouder is dan 40 jaar, maar een partner heeft die tussen de 18 en de 40 jaar oud is, dan kan de jubelton mogelijk alsnog worden ingezet bij een schenking aan degene die al ouder is dan 40 jaar. Om na te gaan of dat mogelijk is, dient uitgebreider naar uw situatie te worden gekeken en dienen wij eerst een bespreking met u te voeren. Deze online akte biedt dan geen uitkomst.

Termijn

Het geschonken bedrag moet binnen de wettelijk daarvoor gestelde **termijn** aan de woning worden besteed. Lukt dit niet, dan is er alsnog schenkbelasting verschuldigd.

Op basis van de huidige wetgeving moet het geschonken bedrag binnen twee jaar na het jaar waarin de schenking is gedaan, worden besteed aan de eigen woning.

Eenmalige verhoogde vrijstelling

De jubelton kan alleen worden ingezet als de ontvanger van de schenking niet eerder een beroep heeft gedaan op verhoogde vrijstelling voor een schenking van deze schenker. Het betreft de volgende soort schenkingen:

- de eenmalig verhoogde vrijstelling voor schenking van ouder naar kind die het kind vrij mag besteden;
- de eenmalig verhoogde vrijstelling voor schenking van ouder naar kind die het kind verplicht aan een dure studie moet besteden;
- de jubelton.

De jubelton kan ook niet worden ingezet als de partner van de schenker al eens een dergelijke schenking heeft gedaan aan de ontvanger van de schenker of als de partner van de ontvanger van de schenking al eens een dergelijke schenking van de schenker heeft ontvangen.

Aangifte schenkbelasting

In de aangifte schenkbelasting dient de ontvanger van de schenking een beroep te doen op de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning. De ontvanger van de schenking dient vóór 1 maart van het jaar volgend op het jaar waarin de schenking is gedaan een aangifte schenkbelasting in te dienen. Als de schenking in 2022 wordt gedaan, moet de aangifte schenkbelasting dus vóór 1 maart 2023 worden ingediend.

*Deze toelichting is bestemd om u een globaal beeld van de inhoud van de akte te geven; omwille van de leesbaarheid komen hierin niet alle nuances van de akte tot uitdrukking. In verband daarmee wordt uitdrukkelijk geadviseerd om tevens van de ontwerpakte zelf kennis te nemen.
Hoewel bij het opstellen van deze toelichting uiterst zorgvuldig te werk is gegaan, kunnen aan de inhoud daarvan, gezien bedoeld toelichtend karakter, geen rechten worden ontleend.
De tekst van de akte zelf is in alle gevallen van doorslaggevende betekenis.
Daamen de Kort van Tuijl Notarissen B.V. is daarom niet aansprakelijk voor eventuele schade welke mocht ontstaan door onjuistheid en/of onvolledigheid van deze toelichting dan wel door een onjuiste interpretatie daarvan.*