

BELASTINGVRIJ SCHENKEN IN 2025

Ook in 2025 is het weer mogelijk om vrij van schenkbelasting te schenken aan kinderen, kleinkinderen en anderen. Hiervoor gelden een aantal vrijstellingen. We hebben de meest voorkomende schenkingsvrijstellingen 2025 voor u op een rij gezet.

Ouders mogen in 2025 € 6.713 schenken aan hun kind. Onder "kind" wordt ook verstaan een pleegkind of een stiefkind. De jaarlijkse vrijstelling voor alle andere personen (waaronder kleinkinderen) in 2025 is € 2.690. Het maakt bij die schenking niet uit of de schenker een grootouder is, een oom of een tante, broer of zus of helemaal geen familie. De ontvanger betaalt bij schenkingen tot de jaarlijkse vrijstelling geen schenkbelasting en hoeft geen aangifte te doen.

Voor de schenkbelasting worden partners als één beschouwd. Als men dus een schenking ontvangt van zowel vader als moeder, worden deze schenkingen samengeteld. Dit is ook zo als vader aan zowel zoon als zijn schoondochter schenkt.



Naast deze standaard vrijstelling is er een "eenmalig verhoogde vrijstelling". Deze vrijstelling geldt alleen als de schenker een ouder is én de ontvanger op het moment van de schenking tussen de 18 en 40 jaar is óf een partner heeft tussen de 18 en 40 jaar. De dag van de 40e verjaardag telt nog mee. De verhoogde vrijstelling is eenmalig en mag worden gebruikt voor een dure studie (vrijstelling € 67.064) óf een bestedingsdoel (vrijstelling € 32.195) waarover de ontvanger zelf beslist. Van een dergelijke schenking moet wel een aangifte schenkbelasting door de begiftigde worden ingediend. Uiteraard kunnen wij een dergelijke aangifte voor u verzorgen.



EEN CAMPER OP PENSIOENDATUM?

Een camper, boot of wereldreis. Per 1 juli 2025 moet het mogelijk worden om 10% van de complete pensioenspaarpot uit te laten betalen op de eerste pensioendag.

Met dit "bedrag ineens" is een grote meerderheid van de Tweede Kamer inmiddels akkoord. Stel je hebt € 250.000 opgebouwd in je pensioenpot, dan zou je dus € 25.000 ineens op kunnen nemen. Uit onderzoek van budgetvoorlichter Nibud blijkt dat

een derde van de mensen tussen 55 en 67 jaar interesse heeft in het direct opnemen van een bedrag.

Wij snappen dat het aantrekkelijk kan zijn om in één keer 10% van je pensioenpot op te nemen. Maar er zijn ook risico's/nadelen aan verbonden. Zo zal de maandelijkse pensioenuitkering lager worden. En als iemand een groot bedrag ontvangt, zal dit ook gevolgen hebben voor de zorg- of huurtoeslag. Daarnaast wordt het bedrag als inkomen beschouwd in het jaar dat iemand het ontvangt, waardoor inkomstenbelasting verschuldigd is.

Het Nibud berekent dat mensen vaak zo'n 50% aan belasting moeten betalen van het "bedrag ineens". Wanneer iemand een relatief laag inkomen heeft (tussen de € 20.000 en 30.000 per jaar), blijft er nog minder van over. Door aftrek van belasting en het stopzetten van toeslagen moet iemand ca. 70 tot 80% van het bedrag inleveren. Het ministerie van Sociale Zaken denkt na over een rekenhulpmiddel waarmee de nadelen kunnen worden berekend.

TERUGGAVE BOX 3 WORDT OVERSCHAT

De Belastingdienst en het ministerie van Financiën hebben de impact van het box 3-debacle mogelijk te hoog ingeschat. De verwachte belastingderving van € 16 miljard door hersteloperaties en de invoering van de tegenbewijsregeling roept in de praktijk grote twijfels op. Deskundigen waarschuwen belastingplichtigen om niet te vroeg te juichen.

Een vermogensplanner van ABN AMRO MeesPierson ziet dat veel van zijn klanten verwachten een aanzienlijke teruggave te ontvangen via de tegenbewijsregeling in box 3. Na het maken van proefberekeningen moet hij de meesten echter teleurstellen. Bij veel beleggers blijkt het werkelijke rendement hoger dan de forfaitaire percentages die de fiscus hanteert.

De tegenbewijsregeling die vanaf de zomer van 2025 wordt ingevoerd, stelt belastingplichtigen in staat aan te tonen dat hun werkelijke rendement lager was dan het door de Belastingdienst gehanteerde forfait. Dit kan leiden tot een teruggave. Echter, deze regeling kent nadelen:

- Geen heffingsvrij vermogen: Bij berekening van het werkelijke rendement wordt over het hele vermogen afgerekend.
- Geen verliesverrekening: Belastingplichtigen kunnen verliezen in slechte jaren niet compenseren met winsten in goede jaren.
- Geen aftrek van kosten: Beleggers mogen alleen betaalde rente aftrekken, geen andere kosten.



Voor belastingplichtigen met beleggingen in aandelen en vastgoed kan zelfs een slecht beursjaar, zoals 2022, nog onvoldoende daling in rendement opleveren om de forfaitaire heffing ongunstiger te maken. Alleen wie behoorlijk minder rendement behaalt dan de veronderstelde 5%-6%, komt in aanmerking voor teruggave. Het ministerie van Financiën erkent dat de forfaitaire heffing gemiddeld het werkelijke rendement benadert, maar benadrukt dat individuele en jaarlijkse verschillen groot kunnen zijn. De regeling biedt een oplossing voor individuele belastingplichtigen, maar verhoogt de complexiteit van de belastinginning aanzienlijk. Ondertussen blijft de invoering van een belasting gebaseerd op werkelijk rendement uitgesteld tot 2028, wat de discussie rondom box 3 nog jaren zal doen voortduren.

WIJZIGING 9% BTW BIJ SCHILDEREN EN STUKADOREN

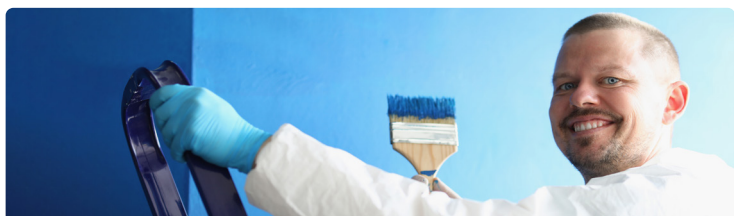
Eind 2024 is een nieuw besluit over onder meer de toepassing van het 9% btw-tarief gepubliceerd. Dit besluit bevat twee wijzigingen voor de toepassing van het 9% btw-tarief bij schilderen en stukadoren van woningen.

Het schilderen en stukadoren van oudere woningen is belast met 9% btw in plaats van 21% btw. Het gaat daarbij om woningen die twee jaar of ouder zijn na het tijdstip van de eerste ingebruikname. In het oude besluit was goedgekeurd dat panden die deels als woning en deels als bedrijfspand gebruikt worden, geheel worden aangemerkt als woning als het pand voor meer dan 50% wordt gebruikt voor particuliere bewoning. Als het pand twee jaar of ouder is, kan dan voor het schilderen en stukadoren van het gehele pand het 9% btw-tarief worden toegepast. Deze goedkeuring uit het oude besluit is in het nieuwe besluit vervallen, maar kan tot 1 juli 2025 nog worden toegepast. Vanaf 1 juli 2025 is dat dus niet meer toegestaan. Vanaf die datum mag het 9%

btw-tarief alleen nog worden toegepast voor het deel van het pand dat voor particuliere bewoning wordt gebruikt. Voor het schilderen en stukadoren van het andere deel geldt het 21% btw-tarief. Er moet dus een splitsing plaatsvinden.

Bij het schilderen en stukadoren van gemeenschappelijke ruimten en voorzieningen in appartementsgebouwen, verzorgingstehuizen/aanleunwoningen, verpleeg- en verzorgingsinstellingen en dergelijke kan ook het 9% btw-tarief toegepast worden als dat voor de woongedeelten ook het geval is. Bij gemeenschappelijke ruimten en voorzieningen moet u denken aan de hal, het trappenhuis, de lift, de eetzaal, de recreatieruimte etc.

In het nieuwe besluit is toegevoegd dat een splitsing moet plaatsvinden als de gemeenschappelijke ruimten en voorzieningen behalve voor particuliere bewoning ook voor andere doeleinden worden gebruikt. De splitsing moet dan plaatsvinden op basis van het deel van het gebouw bestemd voor particuliere bewoningen en het deel bestemd voor andere doeleinden. Bij andere doeleinden moet u bijvoorbeeld denken aan bedrijfsdoeleinden. Op het aldus berekende deel dat voor andere doeleinden bestemd is, kan het 9% btw-tarief niet worden toegepast.



OVERDRACHTSBELASTING

Overdrachtsbelasting is de belasting die u moet betalen bij het kopen van onroerend goed. Tot eind 2020 was dat altijd 2% van de woningwaarde. Sinds 1 januari 2021 is dit anders.

Nu gelden voor verschillende situaties verschillende tarieven. Voor kopers onder de 35 jaar geldt een startersvrijstelling van overdrachtsbelasting voor woningen die niet duurder zijn dan € 525.000 (bedrag 2025). Bent u 35 jaar of ouder, of koopt u een woning die duurder is dan € 525.000 euro, dan betaalt u 2% overdrachtsbelasting. Als u niet zelf in de woning gaat wonen, moet u 10,4% overdrachtsbelasting betalen.

Wilt u in aanmerking komen voor de startersvrijstelling van overdrachtsbelasting, dan moet u behalve aan de leeftijdseis aan nog een paar voorwaarden voldoen. De belangrijkste is dat u langdurig zelf in de woning gaat wonen. Voldoet u aan alle voorwaarden, dan moet u de "Verklaring overdrachtsbelasting startersvrijstelling" downloaden, invullen en ondertekenen. Verstrek deze verklaring aan uw notaris. Die regelt de formaliteiten en voegt uw verklaring bij de akte.

Voldoet u niet aan de voorwaarden voor de startersvrijstelling? Dan betaalt u 2% overdrachtsbelasting bij de aankoop van een woning. Maar ook dan moet u er wel zelf gaan wonen. Hiervoor is de "Verklaring overdrachtsbelasting laag tarief (2%)" beschikbaar. Ook deze kunt u bij de notaris aanleveren. Voor woningen (en ander onroerend goed) waarin u niet zelf voor langere tijd gaat wonen, zoals een vakantiewoning, betaalt u 10,4% overdrachtsbelasting.

U bent niet verplicht om de startersvrijstelling te gebruiken. U kunt in plaats van de startersvrijstelling kiezen voor het verlaagde tarief van 2%. Op die manier kunt u bij de verkrijging van de volgende duurdere woning alsnog gebruikmaken van de startersvrijstelling. Bij de verkrijging van die volgende woning moet u dan nog wel jonger zijn dan 35 jaar en voldoen aan de overige voorwaarden die dan gelden.



Contact

Mocht u nog aanvullende vragen hebben, dan kunt u natuurlijk contact met uw klantmanager opnemen.