Schenken bij geldproblemen

**De zaak van uw zoon verkeert in grote financiële problemen. Een schuldeiser wil over een paar dagen € 45.000 hebben. Uw zoon gaat failliet als hij niet betaalt. U kunt helpen, maar hoe zit het met de schenkbelasting?**

Uw zoon is met zijn bedrijf in moeilijkheden geraakt. Een faillissement dreigt. Bij een leverancier staat een rekening van € 45.000 open en zijn geduld is op. Zoonlief kan het bedrag onmogelijk betalen. U besluit dit dan maar voor hem te doen. Een rib uit uw lijf natuurlijk, maar familie laat je niet stikken. U heeft eerst wel even aan uw adviseur gevraagd of er schenkbelasting moet worden betaald. U ervaart de financiële hulp als moreel plichtsbesef en niet als vrijgevigheid. Juristen noemen dat een natuurlijke verbintenis. In de belastingwet worden dergelijke bevoordelingen echter ook als schenkingen aangemerkt. Gelukkig geldt er een vrijstelling voor schenkingen aan personen die hun schulden niet kunnen betalen.

**Schenking kinderen belast**
Voor schenkingen aan zoon en/of dochter, is de vrijstelling van schenkbelasting in 2022 € 5.677,- Het tarief voor bedragen tot € 130.425 is 10% en over het meerdere 20%. Dat zijn geen kinderachtige tarieven. De schenkbelasting zou vooruw zoon op € 4.500,- uitkomen. Dat kan hij natuurlijk ook niet betalen. Een schenker is aansprakelijk voor de schenkbelasting van de begiftigde. Als u de schenkbelasting voor uw rekening neemt, is dat ook weer een belaste schenking.

**Vrijstelling minvermogenden**
Gelukkig weet uw belastingadviseur dat er een vrijstelling is voor schenkingen aan personen die niet in staat zijn hun schulden te betalen: de vrijstelling voor minvermogenden. Er is dus geen schenkbelasting verschuldigd. Deze vrijstelling geldt automatisch. U hoeft deze niet eerst bij de Belastingdienst aan te vragen en u hoeft daar ook geen aangifte van te doen.

**Schenking geen winst**
Voor uw zoon is de schenking geen winst voor de inkomstenbelasting, ook al gaat het om een zakelijke schuld. Dat u hem uit de brand helpt, is iets persoonlijks. Dat zou anders zijn als een zakelijke partij van zijn vordering afziet of met een lager bedrag genoegen neemt, bijvoorbeeld die leverancier. Dan zou het voordeel in principe wel winst voor de inkomstenbelasting zijn. Ook hier geldt echter een vrijstelling als de schuldenaar zijn schuld niet kan betalen. Die vrijstelling wordt overigens wel verminderd met het bedrag van de eventuele verrekenbare verliezen van de schuldenaar. Het doel van deze vrijstelling is om schuldsaneringen van bedrijven niet te bemoeilijken.

**En als u € 45.000 leent?**
In plaats van een schenking had u Peter ook € 45.000 kunnen lenen. Gezien zijn financiële moeilijkheden zou de kans groot zijn dat u ook dan het geld kwijt bent. Uw zoon zou de lening pas kunnen aflossen als hij aan al zijn andere financiële verplichtingen heeft voldaan, en als de boodschappen voor zijn gezin zijn betaald. Als het bedrijf niet beter gaat draaien en uw zoon niet de tering naar de nering zet, moet u de vordering op hem afschrijven. In dergelijke gevallen draait het hier vaak op uit. Stel dat u de vordering in 2025 kwijtscheldt, omdat u op dat moment inziet dat aflossing er toch niet meer van gaat komen. Valt die kwijtschelding dan ook onder de schenkvrijstelling voor minvermogenden? **Vreemd genoeg zeggen rechters dat dit niet het geval is.**

**Vrijstelling voor iedereen**
Voor de goede orde: de vrijstelling voor minvermogenden **is niet beperkt tot ondernemers.** Zij geldt ook voor **particulieren met schulden.** Misschien heeft u ook een bedrag geschonken aan uw dochter, die grote schulden heeft bij postorderbedrijven en een betalings-achterstand bij het energiebedrijf. Ook haar kunt u zonder schenkbelasting uit de brand helpen.

**Levensonderhoud familielid**
U heeft een zus. Zij kwam na haar echtscheiding in 2019 op zwart zaad te zitten. Gezien haar geestelijke toestand is een baan voor haar een brug te ver. Zij wil uit principiële overwegingen geen beroep doen op bijstand van de overheid. U speelt voor sociale dienst en ondersteunt haar maandelijks met € 1.000. Uw zus heeft geen schulden, zodat de vrijstelling voor minvermogenden niet van toepassing is. In 2022 zou u daarom over uw schenkingen (in totaal € 12.000) ruim € 4.000 schenkbelasting moeten betalen. In deze gevallen kan om kwijtschelding van deze belasting worden verzocht. Kwijtschelding wordt namelijk verleend als het gaat om het **verschaffen van levensonderhoud van een begiftigde die verstoken is van eigen middelen van bestaan en die wegens ouderdom, invaliditeit of om andere redenen buiten staat is zich die middelen door arbeid te verschaffen.** Dit geldt ook voor een schenking voor de bekostiging van noodzakelijke medische hulp die niet door de zorgverzekeraar wordt vergoed. Duidelijk moet dan wel zijn dat de patiënt of, bij een minderjarige patiënt zijn ouder(s), onvoldoende middelen heeft of hebben om de kosten te betalen. In de praktijk wordt voor dit soort ondersteuningen overigens geen aangifte schenkbelasting gedaan. De fiscus controleert dit ook niet. De meeste mensen komen gewoon niet op het idee dat je in dit soort gevallen schenkbelasting zou moeten betalen.

**Iets anders!** Als u zich nog wilt laten vaccineren tegen corona, dan kan dit ook in Volendam in de PX op zaterdagen van 11.00 tot 17.00 uur. Dit is een vrije inloop, u hoeft dus geen afspraak te maken bij de GGD, mag uiteraard wel. U dient wel uw legitimatie mee te nemen. Een korte gezondheidsverklaring die u moet invullen, is in de PX aanwezig.

**Wilt u ook lid worden van KBO Edam-Volendam? €19,50 per jaar. Echtparen €35,00** T: Agatha Sombroek: 0299-367413 T: Jan Zwarthoed: 06-14432633 E: Jantroet@gmail.com