

De jubelton schenken kan nu nog!

Het is op dit moment mogelijk een bedrag tot € 106.761 belastingvrij te schenken, mits een groot deel van deze schenking gebruikt wordt voor de aankoop van een eigen woning, aflossing van de eigenwoning schuld of voor het aanbrengen van verbeteringen aan de eigen woning (verbouwing). Deze schenking wordt ook wel de jubelton genoemd. Vanaf 2023 is het niet meer mogelijk deze jubelton (belastingvrij) te schenken. Onder welke voorwaarden kunt u dit jaar nog deze jubelton schenken?

Dit jaar kan nog wel de jubelton geschonken worden zonder dat er schenkbelasting verschuldigd is. De verkrijger moet de schenking uiterlijk voor het einde van 2024 gebruikt hebben voor zijn of haar eigen woning, er is dus een mogelijkheid tot spreiding over drie jaar. Voor de spreiding zijn twee opties:

Schenken in één keer

U schenkt in één keer het bedrag aan de ontvanger van de schenking (de verkrijger). Dan gelden de volgende voorwaarden:

- het bedrag dient uiterlijk te zijn besteed in het tweede kalenderjaar na de schenking, in 2024 dus;
- er dient één keer aangifte te worden gedaan en één keer een beroep op de vrijstelling;
- de verkrijger dient ten tijde van de schenking te voldoen aan het leeftijdsvereiste (tussen de 18 en 40 jaar zijn);
- de verkrijger heeft geen recht op de jaarlijkse vrijstelling in het jaar van schenking, dus dit jaar. De jaarlijkse vrijstelling bedraagt voor 2022 € 5.655.

Schenken in twee aaneengesloten kalenderjaren

U schenkt het bedrag gespreid, ofwel de ontvanger van de schenking krijgt de schenking over meerdere jaren. In verband met de afschaffing van het belastingvrij schenken van de jubelton, kan er nog gespreid over twee aaneengesloten jaren worden geschonken. In dat geval gelden de volgende voorwaarden:

- de totale schenking dient uiterlijk te zijn besteed in het tweede kalenderjaar na de eerste schenking, dus in 2024;
- er dient iedere keer aangifte te worden gedaan en iedere keer een beroep op de vrijstelling;
- de verkrijger dient alle jaren, dus als de schenking wordt verkregen, te voldoen aan het leeftijdsvereiste, dat wil zeggen tussen de 18 en 40 jaar zijn;
- er vindt geen indexatie plaats, het blijft het bedrag van de vrijstelling van het eerste jaar, dat betekent dat de schenking maximaal € 106.761 bedraagt;
- door de spreiding heeft de verkrijger wel recht op de jaarlijkse vrijstelling in 2023;
- wordt een eventueel niet besteed bedrag toegerekend aan de laatste schenking(en).

Dus op het moment dat u geld over heeft en dit zou willen schenken aan iemand die tussen de 18 en 40 jaar is, doe dit dan nog dit jaar! Voor meer informatie of advies, kunt u altijd een afspraak maken bij uw notaris.

Door: Mirjam Postma

Kandidaat-notaris, De Hair Vrijdag notarissen & adviseurs