

# Slim schenken, beter nalaten

Slim schenken begint met overzicht



Zorgt dat advies  
mensenwerk blijft

Misschien denk je erover om je kinderen of kleinkinderen financieel te helpen. Bijvoorbeeld bij de aankoop van een woning, een studie of gewoon als steuntje in de rug.

Schenken kan veel betekenen. Voor hen én voor jou. Maar het is geen losstaande keuze. Het heeft invloed op je financiële situatie, nu en later. In veel situaties kan schenken zelfs slimmer zijn dan nalaten. Door nu al vermogen over te dragen, kun je gebruikmaken van vrijstellingen en mogelijk belasting besparen. Daarnaast help je op een moment waarop financiële steun vaak het hardst nodig is, in plaats van pas later.

Daarom is het belangrijk om niet alleen te kijken naar wat je wilt geven, maar ook naar wat je kunt missen en wat verstandig is.

**Met deze checklist krijg je inzicht in de belangrijkste aandachtspunten.**

**Laat je goed informeren**

Wil je schenken en tegelijkertijd financieel comfortabel blijven leven? Een adviseur helpt je om overzicht te krijgen en keuzes te maken die passen bij jouw situatie.

## Wat moet je regelen als je nu wilt schenken?

### ✓ Kies een vorm die bij jouw situatie past

Overweeg of je eenmalig schenkt of over meerdere jaren en kijk ook naar alternatieven zoals een lening of schenken vanuit vermogen.

### ✓ Check de fiscale gevolgen

Je kunt jaarlijks belastingvrij schenken, ongeveer € 7.000 aan je kind en € 2.700 aan anderen. Voor kinderen van 18 tot 40 jaar geldt een eenmalige verhoogde vrijstelling van ruim € 33.000 en € 69.000 voor een dure studie. Door schenkingen te spreiden over meerdere jaren of slim gebruik te maken van eenmalige vrijstellingen, kun je de belastingdruk aanzienlijk verlagen. Check altijd de actuele regels.

### ✓ Kijk naar het totaalplaatje

Een schenking verhoogt het vermogen van de ontvanger. Dit kan invloed hebben op toeslagen zoals huurtoeslag of studiefinanciering. Ook heeft schenken effect op wat je later nalaat. Door hier nu al rekening mee te houden, voorkom je verrassingen en houd je regie over de verdeling van je vermogen.

### ✓ Leg afspraken goed vast

Zonder duidelijke afspraken kan een schenking anders uitpakken dan je bedoeld hebt. Denk aan een uitsluitingsclausule, zodat het bedrag niet bij een partner terechtkomt bij een scheiding. Zeker bij een schenking voor een woning is vastlegging belangrijk. Geldverstrekkers, NHG en de Belastingdienst kijken naar herkomst en voorwaarden.