

De Tip van Tielkemeijer

Gratis schenken

Het is beter te geven met warme dan met koude hand. Zowel gevoelsmatig als fiscaal valt hier veel voor te zeggen.

Wie een vermogen erft betaalt boven bepaalde vrijstellingen successierechten. Deze vorm van belasting is progressief, hoe hoger de erfenis, des te hoger is het percentage dat de begunstigde hierover betaalt. Wie zijn vermogen in kleine porties, bij leven, overdraagt kan dus behoorlijk besparen op successierechten.

Vermogen gaat meestal over naar de volgende generatie. Wie jaarlijks alvast een bedrag overmaakt kan successie besparen. Bovendien vindt de aangroei van het overgedragen vermogen plaats bij het kind, daarover hoeft bij overlijden van de ouder ook geen successie te worden betaald. Voor 2008 geldt een vrijstelling van € 4.479,-. Éénmalig mag € 22.379,- worden geschonken, mits het kind tussen de 18 en 35 jaar oud is.

Soms is het slim om hogere bedragen te schenken, vanwege het progressieve tarief. Er kan een extra bedrag van € 22.382,- (dus boven de hierboven beschreven schenkingsvrijstelling) worden geschonken, het tarief is dan 5%, veel lager dan het toptarief van 27%. Andere oplossingen, zoals de schuldigerekenning, zijn ook mogelijk. Er zijn voldoende mogelijkheden om te voorkomen dat het geschonken vermogen wordt gespenseerd aan foute zaken of foute vriendjes of vriendinnetjes. Tielkemeijer & Partners zal u graag introduceren bij een gerenommeerde notaris of estate planner die u daar alles van kan vertellen.

Wie tot nu toe niet aan schenken is toegekomen, kan dat beter nu gaan doen, om te voorkomen dat het op de lange baan terecht komt. Wie twee vliegen in één klap wil slaan, gaat met de schenking beleggen. De daarmee te vormen beleggingspot levert later een goede uitgangspositie voor studie, trouwen of eigen huis. Door jaarlijks te schenken wordt het beleggingsrisico eveneens gereduceerd. Omdat de schenkingsvrijstelling jaarlijks min of meer hetzelfde is worden voor het bedrag minder aandelen gekocht als de koersen hoog staan en meer als de koersen laag staan. Dat doet wonderen voor de gemiddelde aankoopprijs.

Als u de schenking gebruikt voor het door Tielkemeijer & Partners beheerde Allegretto Fund betaalt u dit kwartaal geen aankoopkosten (normaal 0,25%). Dit geldt voor inschrijvingen via de T&P Beleggersgiro. Meer informatie vindt u op www.allegrettofund.nl.

Geen schenkingsrechten en geen aankoopkosten betalen en bovendien het blijde gezicht van de ontvanger. Leuker kunnen we het niet maken!

Hans Tielkemeijer
Directeur Tielkemeijer & Partners Vermogensbeheer BV

www.tielkemeijer.nl
Telefoon 0031-10 20 40 560
Reageren op dit artikel? Mail@tielkemeijer.nl

De informatie in deze column is bedoeld voor educatieve doeleinden en geen professioneel beleggingsadvies of aanbeveling tot het doen van bepaalde beleggingen.