

Milieubewust schenken met fiscale bonus

Indien u wenst om iets aan uw kind te schenken, dan kunt u overwegen om geen geld maar zonnepanelen aan uw kind te schenken. Met het schenken van zonnepanelen geeft u eigenlijk niet éénmalig een bedrag maar krijgt uw kind korting op de energienota voor een periode van bijvoorbeeld 25 jaar. De schenking is daardoor veel groter dan het éénmalige bedrag.

Bovendien kan het fiscaal heel vriendelijk plaats vinden want naast de belastingvrije schenking kan uw kind ook de BTW op de aanschaf van de zonnepanelen terugkrijgen, een soort van 'bonus van de Belastingdienst' van ongeveer 20% van het geschonken bedrag.

Hoe werkt dat dan?

Er zijn diverse vrijstellingen in de Schenkbelasting:

Er kan éénmalig maximaal € 25.322 belastingvrij worden geschonken indien uw kind of de partner in de leeftijd tussen 18 – 40 jaar is. Indien het bedrag voor verbetering van de eigen woning wordt gebruikt is het éénmalige bedrag verhoogd naar € 52.752,-. Het plaatsen van zonnepanelen valt volgens mij onder verbetering van de eigen woning. De zonnepanelen dienen te worden gemonteerd op de woning die eigendom van uw kind is. De schenking kan dan onder de verruimde vrijstelling vallen en is het gehele bedrag van de schenking vrijgesteld.

Wanneer eerder al gebruik is gemaakt van de éénmalige vrijstellingⁱ of dat u het zonde vind om een beroep te doen op de éénmalige vrijstelling (wanneer niet het gehele bedrag van de vrijstelling wordt benut, dan gaat het restbedrag namelijk definitief verloren), dan is er nog een andere manier.

Over 2015 bedraagt het basis bedrag dat vrijgesteld geschonken kan worden € 5.277 en over 2016 € 5.304ⁱⁱ. Zowel in december 2015 als in januari 2016 kunnen deze bedragen belastingvrij aan uw kinderen worden geschonken onder de voorwaarde dat er zonnepanelen mee worden gekocht. Deze variant wordt veruit het meest toegepast.

Uw kinderen kunnen vervolgens de BTW op de zonnepanelen van de Belastingdienst terug vragen, de factuur voor de zonnepanelen dient dan wel op naam van uw kind te staan.

Er is veel zorg besteed aan de tekst van deze uitgave. Iedere situatie kan echter net anders zijn dan de andere met een mogelijke andere uitkomst tot gevolg. Bovendien kan de regelgeving veranderd zijn. Daarom kunnen geen rechten aan deze uitgave ontleend worden.

Een rekenvoorbeeld

Uw kinderen laten zonnepanelen plaatsen voor € 8.000,- inclusief BTW. Hier zit € 1.388,- BTW in. Uw kinderen ontvangen dan van u € 8.000,- maar krijgen van de Belastingdienst ook nog eens ongeveer € 1.300,- BTW terugⁱⁱⁱ. Uw totale schenking wordt daarmee ongeveer € 9.300,- belastingvrij.

Wat te doen?

Wilt u gebruik maken van de algemene vrijstelling van € 5.277 (2015) / € 5.304 (2016)? Dan kunt u dit met uw kind afspreken en in december 2015 een bedrag overmaken van € 5.288. In januari 2016 kunt u het resterende bedrag overmaken tot maximaal € 5.304. U hoeft bij deze variant géén aangifte Schenkbelasting te doen.

Wilt u gebruik maken van de verhoogde vrijstelling, dan dient er wel een aangifte Schenkbelasting gedaan te worden en dient er een overeenkomst te worden gemaakt waarin de voorwaarden van de schenking in staan vermeld. U kunt een voorbeeld van deze overeenkomst bij de Centrale BTW Teruggave opvragen. Indien u wilt kan de Centrale BTW Teruggave de overeenkomst en aangifte Schenkbelasting geheel voor u verzorgen.

BTW terug vragen

Vervolgens dient de BTW teruggave geregeld te worden. Indien u uw kind daarin wilt helpen kunt u de BTW teruggave door ons laten verzorgen, wij zorgen voor het gehele traject van de BTW teruggave zodat uw kind er geen omkijken naar heeft.

Indien u verder nog vragen heeft, dan horen wij dat graag.

mr. R.B.P. (Romano) Hagen
Fiscaal jurist

ⁱ Hebt u vóór 1 januari 2010 gebruik gemaakt van de verhoogde schenkvrijstelling, en uw kind of partner van uw kind is nog geen 40 jaar, dan kunt u gebruik maken van een éénmalige aanvullende vrijstelling van € 27.432 voor de woning (cijfers 2015).

ⁱⁱ Dit bedrag is op basis van het belastingplan 2016.

ⁱⁱⁱ Er dient ook een klein beetje BTW afgedragen te worden over de opgewekte energie zodat de teruggave iets lager is.