

Afschaffing van de "Jubelton", hoe nu verder?

De "Jubelton" houdt in dat iedere Nederlander de mogelijkheid heeft om aan een andere Nederlander die tussen de 18 en 40 jaar oud is (of diens partner) een eenmalige belastingvrije schenking te doen ter hoogte van € 106.671. Deze schenking moet binnen 3 jaar door de begiftigde zijn aangewend voor:

- aankoop van een eigen woning
- verbouwing of onderhoud van de woning
- aflossen van hypotheek of restschuld.

Per 1 januari 2023 wordt voormeld belastingvrije bedrag echter verlaagd naar € 27.231.
Per 1 januari 2024 wordt deze compleet afgeschaft.

Desalniettemin bestaat er nog een laatste mogelijkheid om van de belastingvrije "Jubelton" van € 106.671 gebruik te maken in 2022/2023, namelijk door in 2022 nog actie te ondernemen.

De schenker moet dan nog dit jaar, dus vóór 31 december 2022, een bedrag schenken wat hoger is dan de jaarlijkse vrijstelling (nu € 5.677 voor kinderen en € 2.247 voor anderen), bijvoorbeeld één euro erboven.

Voorts moet dit deel van de schenking vóór 31 december 2022 worden overgemaakt op de rekening van de begiftigde, en dient er in de aangifte schenkbelasting (vóór maart 2023) een beroep op de betreffende vrijstelling te worden gedaan.

Op deze manier kan er bijvoorbeeld in 2022 een bedrag worden geschonken van de jaarlijkse vrijstelling én € 1,00, in de aangifte een beroep worden gedaan op de verhoogde vrijstelling, en kan er vervolgens gedurende heel 2023 nog een aanvulling worden gedaan op de betreffende schenking tot de maximale eenmalige schenkingsvrijstelling van € 106.671, mits aan de overige eisen wordt voldaan (leeftijdseis, samenhang in verband met eerdere schenkingen).

Let wel dat de begiftigde vóór 31 december 2024 de volledige schenking moet hebben besteed aan de eigen woning. Indien dit niet het geval is zal schenkbelasting worden geheven of moet het bedrag terug worden gegeven aan de schenker.

Uiteraard kan ons kantoor u van dienst zijn bij het vastleggen van de betreffende schenking en daarbij van belang zijnde clausules, zodat kan worden voorkomen dat er alsnog schenkbelasting wordt geheven als het betreffende bedrag toch niet beschikbaar is of de woning niet wordt gevonden. Er kan eveneens rekening worden gehouden met een eventuele (toekomstige) echtscheiding van de begiftigde (uitsluitingsclausule), dan wel een verrekening met de nalatenschap bij overlijden van de schenker(s), indien niet alle kinderen het betreffende bedrag hebben ontvangen.

Indien we u van dienst kunnen zijn met het vastleggen van voormelde schenking vernemen we dat graag van u.