Schenken op papier

Nog schenken op papier in 2026 onder belastingplan 2027

Wilt u schenken, maar het geld voorlopig zelf houden? Dat kan nog dit jaar met een schenking op papier.

Volgens de belastingplannen blijft deze schenking beschermd tegen de voorgestelde extra belasting bij uitbetaling of overlijden.

Wat moet er dit jaar gebeuren

U moet uiterlijk op 31 december 2026 de notariële akte tekenen en de schenking van kracht laten worden. U bent het bedrag dan dit jaar al verschuldigd, maar hoeft het nog niet uit te betalen. Ook bij latere uitbetaling blijft de schenking beschermd.

Alleen een afspraak of conceptakte is niet voldoende. Neem daarom tijdig contact met ons op.

Dit geldt niet voor nieuwe schenkingen voor latere jaren

U kunt nu geen beschermde reeks schenkingen meer vastleggen voor 2027 en latere jaren, waarbij u ieder jaar op 2 januari schenkt als u nog leeft. Alleen de schenking die dit jaar van kracht wordt, kan nog onder de bescherming vallen.

Eerder vastgelegde jaarlijkse schenkingen kunnen wél beschermd zijn. Zie onze notitie over bestaande schenkingen.

Welk bedrag kunt u schenken

U kunt de nog beschikbare jaarlijkse vrijstelling gebruiken of meer schenken. Bij een hoger bedrag kan nu schenkbelasting verschuldigd zijn. Eerdere schenkingen dit jaar tellen mee. Voor een maximaal belastingvoordeel kunt u overwegen om de jaarlijkse vrijstelling verhoogd met de eerste schrijf van € 158.669,00 te schenken. Wij bekijken graag wat bij u past.

U moet jaarlijks daadwerkelijk 6% rente betalen. Ook in de toekomst moet u die rente kunnen missen.

Hoe zit het vanaf 2027

Nieuwe papieren schenkingen buiten de bescherming worden vanaf 2027 volgens het voorstel minder aantrekkelijk. Bij uitbetaling of overlijden kan alsnog belasting verschuldigd zijn, ook als de oorspronkelijke schenking vrijgesteld was. Bij uitbetaling kan de vrijstelling van dat latere jaar nog uitkomst bieden.

Rente betalen kan nog een voordeel hebben: daarmee kan zonder schenkbelasting geld worden overgedragen. Voor nieuwe gevallen is vanaf 2028 een verlaging van de fiscale rekenrente van 6% naar ongeveer 3% voorzien. De inkomstenbelasting kan wel een rol spelen. Wie het geld kan missen, kan ook overwegen jaarlijks een bedrag daadwerkelijk over te maken. Direct teruglenen biedt niet vanzelf een uitweg.

De plannen kunnen nog veranderen

De plannen zijn nog niet definitief. De Tweede Kamer heeft ermee ingestemd, maar de Eerste Kamer moet nog besluiten. Ook is gevraagd om de plannen te beperken. Deze notitie beschrijft het voorstel zoals het er op 15 november 2026 ligt.

Wilt u een en ander nog vóór het einde van 2026 regelen?

Neem dan contact op met ons kantoor. Wij bespreken graag met u wat er in uw situatie mogelijk is en welke stappen vóór het einde van het jaar nodig zijn.

Bronnen

Bronnen: voorgestelde artikelen 12a en 81 Successiewet 1956 en renteaanpassing in Kamerstukken 37 022, nr. 80; motie nr. 84. Artikelen 1 lid 9 en 10 lid 3 Successiewet 1956. Sdu Notamail 2026-260, 13 november 2026.