Schenken op papier

Uw bestaande schenking op papier onder belastingplan 2027

Heeft u vóór 11 november 2026 bij ons een notariële akte van schenking op papier getekend? Dan valt uw schenking volgens het aangenomen wetsvoorstel onder het overgangsrecht. De voorgestelde nieuwe heffing bij aflossing of overlijden geldt daardoor niet voor deze schenking. Dat geldt ook voor de toekomstige jaarlijkse schenkingen die al in zo'n akte zijn vastgelegd.

Bestaande schenkingen op papier blijven dus hun volledige werking behouden.

Ook uw repeterende schenking blijft beschermd

In een repeterende schenkingsakte zijn meerdere jaarlijkse schenkingen vastgelegd. De schenking voor een volgend jaar wordt van kracht als u op 2 januari van dat jaar nog in leven bent. Daarnaast kan in de akte zijn bepaald dat u de schenking kunt herroepen. Voor de schenkbelasting ontstaat de jaarlijkse schenking pas wanneer de opschortende voorwaarde wordt vervuld.

Het bijzondere overgangsrecht beschermt ook deze toekomstige (de repeterende) termijnen, mits zij al in de bestaande notariële akte zijn opgenomen. U hoeft daarvoor dus niet vóór het einde van 2026 alle toekomstige schenkingen ineens uit te keren. De precieze wettelijke grens is een notariële akte van vóór 11 november 2026 om 17.15 uur. Akten die vóór die datum zijn gepasseerd, vallen daar in ieder geval onder.

De mogelijkheid tot herroeping sluit deze bescherming op zichzelf niet uit. Een herroepen schenking vervalt uiteraard volgens de voorwaarden van de akte. Een nieuwe schenking na herroeping of een latere uitbreiding van de reeks valt niet automatisch onder de bescherming van de oorspronkelijke akte.

Wat moet u blijven doen

Blijf de in uw akte verschuldigde rente jaarlijks daadwerkelijk betalen. Voor deze bestaande schenkingsakten blijft 6% het uitgangspunt, ook als de fiscale rekenrente voor nieuwe gevallen later daalt. Bij repeterende schenkingen groeit de schuld met iedere nieuwe jaarlijkse schenking; de rentebetaling moet daarop aansluiten. Alleen rente bijschrijven bij de schuld is niet voldoende. Bewaar de betalingsbewijzen.

Ook de overige bestaande regels blijven gelden, waaronder eventuele aangifte schenkbelasting en de gevolgen voor de inkomstenbelasting. De bescherming tegen de nieuwe heffing is dus geen algemene vrijstelling van alle belastingen. Aanpassing van uw akte is uitsluitend vanwege deze voorgestelde nieuwe heffing niet nodig.

Stand van de wetgeving

Deze notitie gaat uit van het Belastingplan 2027 zoals op 12 november 2026 aangenomen door de Tweede Kamer. De Eerste Kamer moet nog besluiten. Ook is een motie aangenomen die vraagt de wijzigingen voor papieren schenkingen te beperken. Die motie verandert de wettekst niet automatisch. De uiteindelijke regeling kan dus nog wijzigen.

De toekomst vanaf 2027

De hieronder beschreven aanscherping ziet op nieuwe schenkingen buiten het overgangsrecht. Zij treft dus niet de hierboven bedoelde bestaande akten en de daarin al opgenomen toekomstige termijnen.

Nieuwe schenkingen vanaf 2027

Voor nieuwe papieren schenkingen die niet onder het overgangsrecht vallen, wordt vanaf 1 januari 2027 een nieuwe heffing voorgesteld. Bij aflossing tijdens leven wordt het afgeloste bedrag fiscaal opnieuw als schenking behandeld. Vindt de aflossing binnen 180 dagen vóór overlijden plaats, dan geldt in beginsel erfbelasting. Ook een nog openstaand bedrag dat na overlijden opeisbaar is of wordt, wordt in beginsel met erfbelasting belast. Eerder betaalde schenkbelasting wordt daarbij verrekend, tot maximaal de over die verkrijging verschuldigde belasting.

De jaarlijkse vrijstelling

Een papieren schenking die aanvankelijk binnen de jaarlijkse vrijstelling valt, blijft onder de nieuwe regeling niet zonder meer blijvend vrijgesteld. Bij latere aflossing wordt opnieuw gekeken naar de vrijstelling en de overige schenkingen in dat jaar. Daardoor kan alsnog schenkbelasting verschuldigd zijn. Dat is niet altijd zo: als de aflossing binnen de dan nog beschikbare vrijstelling valt, kan de heffing nihil zijn. Bij overlijden tellen de openstaande bedragen in beginsel mee voor de erfbelasting. Het voordeel van jarenlang vrijstellingen opbouwen op papier verdwijnt daarmee grotendeels. Voor volledige aflossing in hetzelfde kalenderjaar als de schenking bevat het voorstel een uitzondering op de nieuwe schenkbelastingheffing; de regels rond overlijden binnen 180 dagen blijven apart van belang.

Rente en andere mogelijkheden

Rentebetalingen kunnen nog wel vermogen overbrengen zonder dat daarover als zodanig schenkbelasting verschuldigd is, mits de rente fiscaal aanvaardbaar is. Dat betekent niet dat rente en vordering buiten de inkomstenbelasting vallen; box 3 kan een rol spelen. Vanaf 1 januari 2028 is een aanpassing van de fiscale rekenrente van 6% naar 3% voorzien, met jaarlijkse actualisering. Dat is geen automatische verlaging van de rente in bestaande akten. Het mogelijke rentevoordeel moet worden afgewogen tegen kosten en box 3. Wie het geld kan missen, kan ook jaarlijks daadwerkelijk schenken. Een schenking direct teruglenen aan de schenker is geen vanzelfsprekende uitweg: samenhangende handelingen kunnen eveneens onder de nieuwe regeling vallen.

Wilt u dit 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

Kamerstukken II 2026/27, 37 022, nr. 80, onderdeel VI en toelichting: voorgestelde artikelen 12a en 81 SW 1956 en artikel XXB (rente). Nr. 84: motie-Struijs/Bikker, aangenomen op 12 november 2026. Stand wetgeving: eerstekamer.nl/wetsvoorstel/37022_belastingplan_2027.

SW 1956: artikelen 1 lid 9, 10 lid 3, 12, 33 en 27. BW: artikel 7:177. Uitvoeringsbesluit SW 1956: artikel 10. Vakliteratuur: Sdu Notamail 2026-260 van 13 november 2026.