

Giftbegrip, toepassing leeftijdsgrens EVV bij zgn. schenkingsannuïteit (KGSW18.0011)

Vraag:

Is er sprake van een periodieke gift wanneer een ouder zich vastlegt aan diens kind gedurende een bepaalde tijd –ter vergroting van diens leencapaciteit bij de bank voor de aanschaf van een woning– maandelijks een bedrag te schenken? Terzijde: de betalingen stoppen wanneer de schenker of begiftigde gedurende het afgesproken tijdvak overlijdt. Hoe wordt alsdan de leeftijdsgrens voor de eenmalig verhoogde vrijstelling van artikel 33, ten vijfde, Successiewet gehanteerd?

Antwoord:

Ja, er is sprake van een periodieke gift, te waarderen met de rekenregels uit het Uitvoeringsbesluit Successiewet. Voor de toepassing van de leeftijdsgrens van artikel 33, ten vijfde, kan worden aangesloten bij de leeftijd van begiftigde ten tijde van de schenkingsovereenkomst.

NB Bij overlijden van de ouder of het kind gedurende het overeengekomen tijdvak, kan geen beroep op toepassing van artikel 53, eerste lid SW worden gedaan. In de rekentabellen van het UBSW is immers al rekening gehouden met de sterftekans.