

choice



Belastingdienst

Onderzoek schenkbelasting

Januari 2026



Colofon

In opdracht van:



Belastingdienst

DEF2502

Onderzoek Schenkbelasting reguliere jaarlijkse
ouder-kind vrijstelling

Januari 2026

CHOICE insights + strategy



Martin Siebelhoff

Projectleider



Lindsey van Bokhorst

Medior Insights Consultant



Inhoudsopgave

01	Achtergrond	4
02	Opzet en uitvoering	7
03	Management summary	10
4.0	Resultaten	16
4.1	Verdeling schenkingen	17
4.2	Omgaan met schenkbelasting	21
4.3	Schenkingsmotieven	28
4.4	Kennis over schenkbelasting	34

4.5	Houding	40
4.6	Aanpassingen vrijstellingen beleid	45
4.7	Vergroten compliance	49
05	Bijlagen	53

Achtergrond

Onderzoek Schenkbelasting



Aanleiding onderzoek

In 2019 voerde de Belastingdienst een kwalitatief onderzoek uit naar de kennis, houding en het gedrag van de belastingplichtigen rond schenkbelasting. Uit dit onderzoek kwam naar voren dat schenken sterk verweven is met persoonlijke omstandigheden en emoties en dat er grote variatie bestaat in de manier waarop mensen schenken. Tegelijkertijd bleek dat de kennis over fiscale regels rondom schenkingen beperkt is. Veel burgers zijn niet goed op de hoogte van wanneer een schenking fiscaal relevant wordt, welke vrijstellingen er bestaan en wie verantwoordelijk is voor het doen van aangifte. Met name bij minder 'zichtbare' schenkingsvormen – zoals het kwijtschelden van schulden of het schenken van waardevolle gebruiksvoorwerpen – blijkt de onduidelijkheid groot. Daarnaast leeft breed het gevoel dat schenkbelasting neerkomt op dubbele heffing over eerder opgebouwd vermogen, wat de acceptatie van de belasting beïnvloedt.

Een specifiek aandachtspunt vormt de reguliere jaarlijkse vrijstelling voor schenkingen van ouders aan kinderen van €6.713 (2025).

Deze vrijstellingsgrens wordt vaak bewust opgezocht of net niet overschreden, waardoor de regeling een duidelijke rol speelt in het daadwerkelijke schenkgedrag. Waar de vrijstelling bedoeld is om kleinere, alledaagse schenkingen niet te belasten, lijkt deze in de praktijk ook te worden ingezet om vermogen fiscaal voordelig over te dragen, vooral door huishoudens met hogere vermogens.

Het Ministerie van Financiën wil daarom beter begrijpen hoe de vrijstelling uitwerkt in de praktijk. Daarbij gaat het zowel om het financiële effect op de belastingopbrengsten als om de vraag of de regeling bijdraagt aan het oorspronkelijke beleidsdoel. Daarnaast is er behoefte aan bredere inzichten in hoe burgers omgaan met schenkingen en hun fiscale verplichtingen: zijn ontvangers zich bewust van aangifteplicht, herkennen schenkers wanneer sprake is van een schenking, en in hoeverre sturen vrijstellingen het gedrag?

Om deze vragen te kunnen beantwoorden, is door CHOICE een kwantitatief onderzoek uitgevoerd onder zowel personen die schenken (schenkers) als onder personen die een schenking hebben ontvangen (verkrijgers).

Centrale vraag en doelstellingen

Het huidige onderzoek richt zich uitsluitend op de reguliere jaarlijkse ouder-kindvrijstelling van €6.713 (2025). De centrale onderzoeksvraag luidt als volgt: *“In welke mate gaan Nederlandse burgers fiscaal ‘correct’ om met verschillende vormen van schenken, welke kennis en houding hebben zij ten aanzien van schenkbelasting, en hoe beïnvloeden fiscale vrijstellingen hun schenkgedrag en naleving van de aangifteplicht?”*

De doelstellingen behorend bij de centrale vraag zijn:

1. *Inzicht verkrijgen in de verdeling van schenkingen onder en boven de vrijstellingsgrens (stemmen schenkers hun schenking bewust af op de fiscale vrijstellingen?)*
2. *Het geven van inzicht in hoeverre schenkers en verkrijgers bewust en onbewust omgaan met schenkbelasting, het nalevingstekort en mogelijke oorzaken daarvan (ontstaat non-compliance uit gebrekkige kennis, een negatieve houding of een combinatie hiervan?)*
3. *Inzicht krijgen in schenkingsmotieven (schenking met een specifiek bestedingsdoel versus fiscaal gedreven schenkingen)*
4. *Inzicht geven in de huidige (fiscale) kennis over schenkbelasting (regels, aangifteplicht, vrijstellingen, etc.)*
5. *Inzichtelijk maken van de houding ten aanzien van schenkbelasting (eerlijk, legitiem, begrijpelijk, beïnvloeding omgeving etc.)*
6. *Inzicht geven in de verwachtingen bij aanpassingen van het vrijstellingenbeleid (wat zijn mogelijke effecten?)*
7. *Het bieden van aanknopingspunten voor de Belastingdienst hoe de compliance kan worden vergroot door mogelijke beleidsaanpassingen of inzet van (doelgroep)communicatie*



Opzet en uitvoering

Onderzoek Schenkbelasting

Opzet en uitvoering

Populatie en steekproef

Het kwantitatieve onderzoek is uitgevoerd via een online survey in twee fasen:

1. Een representatieve steekproef van de Nederlandse bevolking (n=1.980). Hieruit is de doelgroep – schenkers en verkrijgers – geselecteerd op basis van screeningcriteria (n=148; schenkers: n=34, verkrijgers: n=114).
2. Een boost waarbij de survey specifiek is uitgestuurd naar schenkers en verkrijgers die voldeden aan de screeningcriteria (zie onderstaand). De doelgroep is hiermee aangevuld met n=286 (schenkers: n=106, verkrijgers: n=180) tot een selectie van n=434.

Het veldwerk vond plaats van 19 september tot en met 23 oktober 2025.

Screeningcriteria:

- ioi Ouder op kind schenking gedaan/ontvangen in 2023 en/of 2024
- ioi Kind was 21 of ouder ten tijde van de schenking
- ioi Kind was financieel zelfstandig ten tijde van de schenking
- ioi Waarde van de schenking was boven de €2.500

Motivering van de screeningcriteria

Het onderzoek is beperkt tot schenkingen die gedaan zijn in 2023 en/of 2024, zodat respondenten deze schenkingen goed konden herinneren. Daarnaast zijn alleen schenkingen aan kinderen van 21 jaar of ouder die financieel zelfstandig waren meegenomen, om schenkingen voor kosten van levensonderhoud buiten beschouwing te laten. Tot slot is een ondergrens van €2.500 gehanteerd, omdat deze grens ongeveer samenvalt met het bedrag waarboven schenkingen fiscaal relevant worden binnen de schenkbelasting en de reguliere ouder-kindvrijstelling niet van toepassing is.

	Totaal	Schenkers	Verkrijgers
Representatieve steekproef (ongewogen N)	N=148	N=34	N=114
Boost	N=286	N=106	N=180
Selectie	N=434	N=140	N=294

Opzet en uitvoering (vervolg)

Betrouwbaarheid

Bij $n=1.980$ is de maximale onnauwkeurigheid 2,8%-punt. Als uit het onderzoek blijkt dat 50% een schenking heeft gedaan, het percentage in de volledige populatie kan variëren van 47,2% tot 52,8%. De foutmarge voor de specifieke doelgroep bij $n=434$ is 4,7%.

Rapportage

De onderzoeksresultaten die statistisch significant hoger zijn, worden weergegeven met dikgedrukte en onderstreepte tekst.

Weging

De representatieve steekproef van $n=1.980$ is gewogen naar leeftijd, geslacht, regio, opleiding, bank- en spaartegoeden van huishoudens en het hebben van kinderen, conform de verdeling in de Nederlandse bevolking (gegevens afkomstig van de Gouden Standaard en het CBS). De Gouden Standaard is een ijkingsinstrument voor nationale representatieve steekproeven.

Binnen de representatieve steekproef wijken de gewogen aantallen voor schenkers ($n=58$) en verkrijgers ($n=120$) daarom af van de ongewogen aantallen (zie vorige pagina).

De doelgroep voor de vervolganalyse (schenkers en ontvangers) is niet gewogen, omdat de populatieverdeling van profielkenmerken onder deze groep in Nederland onbekend is. Ter controle is de verdeling van profielkenmerken binnen de doelgroep in de representatieve steekproef vergeleken met die van de respondenten uit de boost; deze kwam grotendeels overeen. Hierdoor is het gebruik van ongewogen data voor analyses binnen de doelgroep gerechtvaardigd, aangezien er geen systematische vertekening werd waargenomen.

A photograph of a man and a young man working together at a dark wooden table. The man, wearing a dark blue zip-up jacket over a light blue shirt, stands and leans over the table, pointing at a laptop. The young man, wearing a light purple hoodie, sits at the table, looking at the laptop and holding a piece of paper. On the table, there is a laptop, a glass of orange juice, a small blue and white patterned bowl, and a wooden tray with two glasses of water. In the background, there is a window with dark shutters and a vase with dried flowers on the left.

Management summary

Onderzoek Schenkbelasting

Management summary

Ruim een derde van de schenkingen valt binnen de reguliere jaarlijkse ouder-kind schenkingsvrijstelling en de meerderheid heeft een fiscaal gedreven motief. Over bijna een kwart van de schenkingen boven de vrijstellingsgrens is geen aangifte gedaan.

Doelstelling 1: De meerderheid van de schenkingen valt onder de jaarlijkse vrijstellingsgrens; vier op de tien schenkingen blijft daar net onder.

Als eerste is gekeken naar het schenkgedrag onder de Nederlandse bevolking middels de representatieve steekproef. Bij de schenkingen van ouders aan kinderen blijft het merendeel van de representatieve steekproef onder de jaarlijkse ouder-kind vrijstellingsgrens. Driekwart van de afzonderlijke schenkingen ligt beneden de reguliere jaarlijkse vrijstellingsgrens van €6.713. Binnen die groep valt een opvallend groot deel in de bandbreedte vlak onder de vrijstellingsgrens: ongeveer 23% tussen de €5.000 en €6.000 (23%) en 15% tussen €6.000 en €6.713. Daarmee zit bijna 4 op de 10 schenkingen ‘net onder de vrijstellingsgrens’.

Doelstelling 2: Over een kwart van de schenkingen boven de €7.000 is geen aangifte gedaan. Van deze groep vindt vier op de tien het onduidelijk dat dit moest.

Voor het vervolg van de analyses zijn volgens de screeningcriteria (zie pagina 8) schenkers en verkrijgers geselecteerd. Bij schenkingen boven de vrijstellingsgrens is de naleving niet volledig. Onder de verkrijgende kinderen die meer dan € 7.000 ontvingen, zegt driekwart (74%) daadwerkelijk aangifte schenkbelasting te hebben gedaan, terwijl bijna een kwart (23%) zegt dit niet te hebben gedaan.

Uit de open antwoorden blijkt dat onwetendheid een reden voor het niet doen van aangifte schenkbelasting is: men denkt dat het niet nodig is voor het desbetreffende bedrag of doel.

Meer dan de helft van de schenkers (64%) en verkrijgers (57%) vindt het enigszins of helemaal duidelijk dat de verkrijger aangifte moest doen. Van de verkrijgers die geen aangifte hebben gedaan bij een bedrag boven de €7.000, vindt slechts 16% het duidelijk, 42% vindt het onduidelijk.

De helft van de schenkers (51%) heeft overwogen om het bedrag aan te passen om onder de vrijstellingsgrens te blijven, waarvan 19% dit zeker heeft overwogen.

Management summary

Ruim een derde van de schenkingen is vlak onder de vrijstellingsgrens en de meerderheid heeft een fiscaal gedreven motief. Over bijna een kwart van de schenkingen boven de vrijstellingsgrens is geen aangifte gedaan.

Doelstelling 3: De meerderheid van de schenkingen onder de €7.000 is fiscaal gedreven; bij een kwart gaat het uitsluitend om fiscale motieven.

Uit de open vraag blijkt dat financiële en praktische steun - met als voorbeeld geld voor wonen, trouwen en studieschuld - de belangrijkste reden is voor ouders om te schenken aan kinderen onder de €7.000 (29%), gevolgd door het voorkomen van heffing van (erf)belasting (24%).

Bij de gesloten antwoordopties noemt 45% van de schenkers en verkrijgers als reden het jaarlijks fiscaal gunstig overmaken van geld en 39% het vermijden van toekomstige erfbelasting. Dit komt neer op 59% die één of meerdere fiscaal gedreven redenen heeft voor de schenking aan kinderen onder de €7.000. Van alle schenkers en verkrijgers samen geeft een kwart (23%) aan dat de reden uitsluitend fiscaal gedreven was.

Doelstelling 4: De meeste schenkers en verkrijgers zijn bewust van schenkbelasting boven een bepaald bedrag, maar de hoogte van de vrijstellingsgrens wordt vaak overschat of is onbekend.

De basiskennis over het bestaan van schenkbelasting en het tarief is goed: 89% van de schenkers en verkrijgers weet dat er boven een bepaalde vrijstellingsgrens schenkbelasting moet worden betaald. Maar de precieze werking van de jaarlijkse reguliere vrijstellingsgrens is minder scherp. De helft denkt dat deze vrijstellingsgrens voor ouders aan kinderen tussen de €6.000 en €6.713 ligt (50%). Meer dan een kwart van de schenkers en verkrijgers weet het niet (28%). Dit aandeel is hoger onder schenkers en verkrijgers die boven het vrijstellingsgrensbedrag hebben geschonken of ontvangen (38%). Gemiddeld wordt de ouder-kind vrijstellingsgrens overschat; schenkers en verkrijgers denken dat de vrijstellingsgrens ligt op gemiddeld €7.840. Wederom is dit bedrag hoger bij de schenkers en verkrijgers boven de vrijstellingsgrens.

Management summary

De jaarlijkse reguliere vrijstellingsgrens en aangifteplicht van verkrijgers is niet altijd duidelijk. Volgens de helft moet de vrijstellingsgrens hoger, velen proberen onder deze vrijstellingsgrens te blijven om belasting te vermijden.

Het tarief wordt vaak te hoog ingeschat. Een derde (34%) van de schenkers en verkrijgers weet dat het belastingpercentage op 10% ligt maar 53% denkt dat het percentage hoger is. Gemiddeld denkt men dat het marginale belastingtarief 18,5% is. Circa twee derde (65%) is bekend met de aangifteplicht van de ontvanger, 14% denkt dat beiden aangifte moeten doen en 14% denkt incorrect dat alleen de schenker aangifteplicht heeft.

De meeste schenkers en verkrijgers herkennen geld via bankoverschrijving (79%), aandelen (76%) en vervoermiddelen (75%) als belastbare schenking boven de vrijstellingsgrens. Maar geld voor een woning (57%) wordt veel minder vaak herkend als belastbare schenking. Opvallend is dat juist schenkers en verkrijgers die hogere bedragen schenken of ontvangen vaker denken dat in deze situatie geen schenkbelasting hoeft te worden betaald.

Doelstelling 5: Schenkers en verkrijgers vinden met name dat de vrijstellingsgrens hoger zou moeten zijn of geheel afgeschaft moet worden. De ruime meerderheid probeert onder deze grens te blijven.

De hoogte van de vrijstelling roept gemengde gevoelens op, waarbij de kritische geluiden domineren. Circa de helft van de schenkers en verkrijgers is van mening dat de ouder-kind vrijstellingsgrens hoger zou moeten zijn (53%) en 20% vindt dat de vrijstellingsgrens volledig afgeschaft zou moeten worden. Als redenen worden genoemd dat de vrijstellingsgrens hoger zou moeten zijn zodat het meer mogelijk is om kinderen te helpen en de vrijstellingsgrens zelfs helemaal zou moeten worden afgeschaft vanwege de 'vermeende dubbele belastingheffing'. Daarentegen vindt 18% de huidige vrijstellingsgrens goed, zij vinden het huidige bedrag nuttig en denken ook dat bij een hogere vrijstellingsgrens rijke kinderen bevoordeeld worden.

Management summary

Wens om hogere vrijstelling en schenkers proberen onder de vrijstellingsgrens te blijven. Lichte voorkeur voor schenkbelasting via hetzelfde formulier als inkomstenbelasting, aangifteperiode is minder belangrijk.

Vermijdingsgedrag is duidelijk aanwezig. De ruime meerderheid (88%) van de schenkers probeert bij schenkingen onder de vrijstellingsgrens te blijven zodat er geen belasting betaald hoeft te worden en een groot deel (80%) vindt het zeker of enigszins begrijpelijk dat er manieren worden gezocht om schenkbelasting te vermijden. Circa de helft (52%) denkt dat er manieren zijn om schenkbelasting te ontwijken.

Doelstelling 6: Bij een hogere grens willen schenkers en verkrijgers meer schenken, bij een lagere grens zouden zij uitwijken naar andere vormen. Voorkeur voor hetzelfde aangifteformulier, voor de aangifteperiode bestaat geen voorkeur.

Als gevolg van het verhogen van de vrijstellingsgrens naar €10.000 zou 47% meer schenken en 29% evenveel schenken als nu.

Bij een verlaging van de vrijstellingsgrens naar €2.690 verwacht bijna de helft (45%) minder te zullen schenken, terwijl een kwart (26%) juist zou uitwijken naar andere vormen zoals contant geven of schenken in goederen.

Wat de praktische uitvoering betreft, vindt een derde van de verkrijgers het prettig wanneer de aangifteperiode voor schenkbelasting gelijk wordt getrokken met de aangifte voor inkomstenbelasting (34%), vooral om te voorkomen dat het doen van aangifte schenkbelasting wordt vergeten. Voor een grotere groep (43%) maakt de aangifteperiode niet uit, zolang de verplichting maar helder is. Een vijfde (22%) wil het liefst aangifte schenkbelasting direct na ontvangst van de schenking doen.

Een duidelijke voorkeur is er wel voor één gecombineerd aangifteformulier: 59% van de verkrijgers zou het prettiger vinden als schenkbelasting via hetzelfde formulier als inkomstenbelasting kan worden opgegeven, voor 21% maakt dit niet uit en volgens 7% maakt dit het moeilijker.

Management summary

De helft vindt de uitleg van de Belastingdienst over hoe schenkbelasting werkt duidelijk. Er is enige behoefte aan meer informatie, zoals rekenhulpen en voorbeelden

***Doelstelling 7:* Ongeveer de helft vindt dat de Belastingdienst duidelijk uitlegt hoe schenkbelasting werkt. De belangrijkste informatiebron is de website van de Belastingdienst en er is enige behoefte aan meer informatie zoals rekenhulpen.**

Iets meer dan de helft (55%) is zeker of enigszins van mening dat de Belastingdienst een duidelijke uitleg heeft over hoe schenkbelasting werkt. Verkrijgers zijn met name bekend met hun aangifteplicht via de website van de Belastingdienst (39%), gevolgd door een andere internetbron (29%) en bespreken met ouder(s) of familieleden (28%). Een vijfde (19%) van de schenkers en verkrijgers heeft behoefte aan meer informatie, waarvan circa de helft (48%) graag rekenhulpen en voorbeelden zou willen zien. Ook informatie over wat precies een schenking is en wanneer aangifte gedaan moet worden (40%), een bericht in Mijn Belastingdienst (38%) en informatie over wie verantwoordelijk is voor de aangifte (38%) worden gewenst.

Resultaten

Onderzoek Schenkbelasting



Verdeling schenkingen onder de Nederlandse bevolking

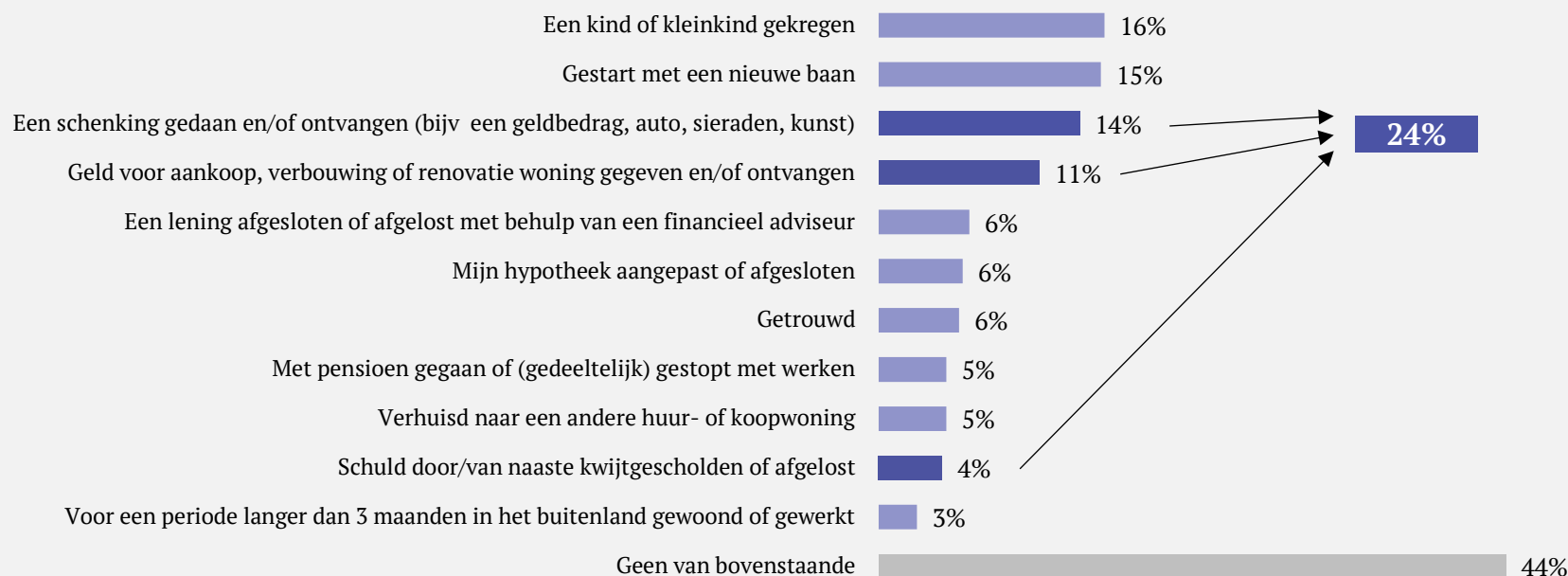
*Inzicht verkrijgen in de verdeling van
schenkingen onder en boven de vrijstellingsgrens
(stemmen schenkers schenking bewust af op de
fiscale vrijstellingen?)*

Circa een kwart van de Nederlanders heeft in de afgelopen 2 jaar een schenking gedaan of ontvangen

Welke van de onderstaande situaties is in de afgelopen 2 kalenderjaren (2023 en 2024) op jou van toepassing geweest?

Levensgebeurtenis

Basis: representatieve steekproef (n=1.980)



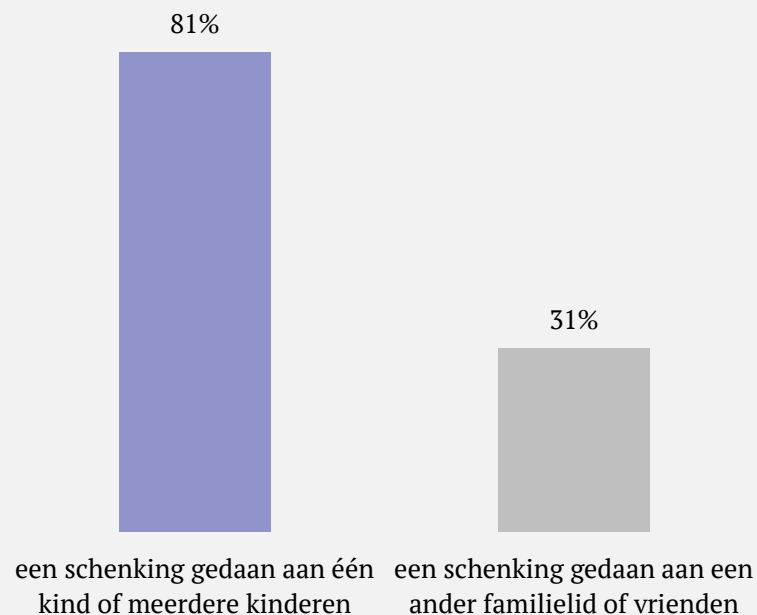
- De analyses in dit hoofdstuk zijn uitgevoerd op de representatieve steekproef onder de Nederlandse bevolking.
- 14% van de Nederlanders heeft een schenking gedaan of ontvangen, 11% heeft geld voor aankoop, verbouwing of renovatie van een woning gegeven of ontvangen en 4% heeft een schuld van een naaste kwijtgescholden of een eigen schuld is kwijtgescholden door een naaste.
- In totaal komt dit neer op 24% van de Nederlandse bevolking die in de afgelopen twee kalenderjaren in enige vorm een schenking heeft gegeven of ontvangen.

Verreweg de meeste schenkingen zijn van ouders aan kinderen

Welke situatie(s) is/zijn op jou van toepassing? In de afgelopen 2 kalenderjaren (2023 en/of 2024) heb ik...

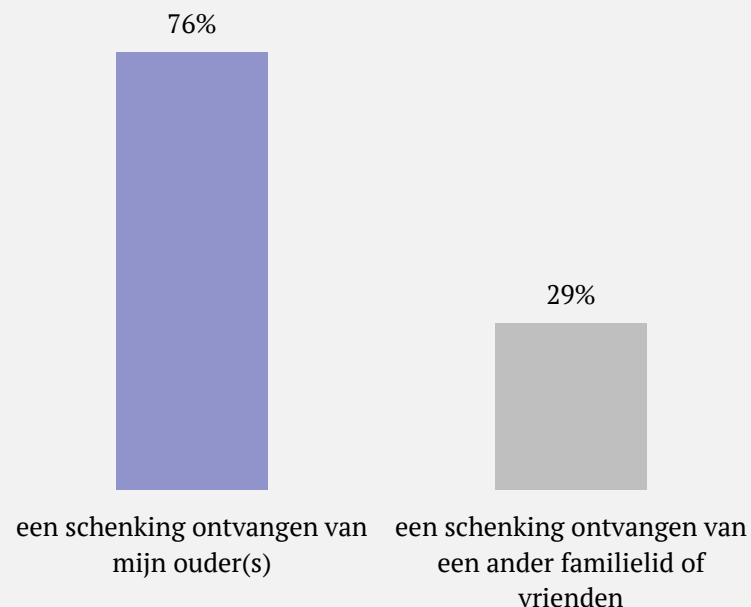
Schenking situaties

Basis: indien schenking gedaan (n=253)



Schenking situaties

Basis: indien schenking ontvangen (n=284)



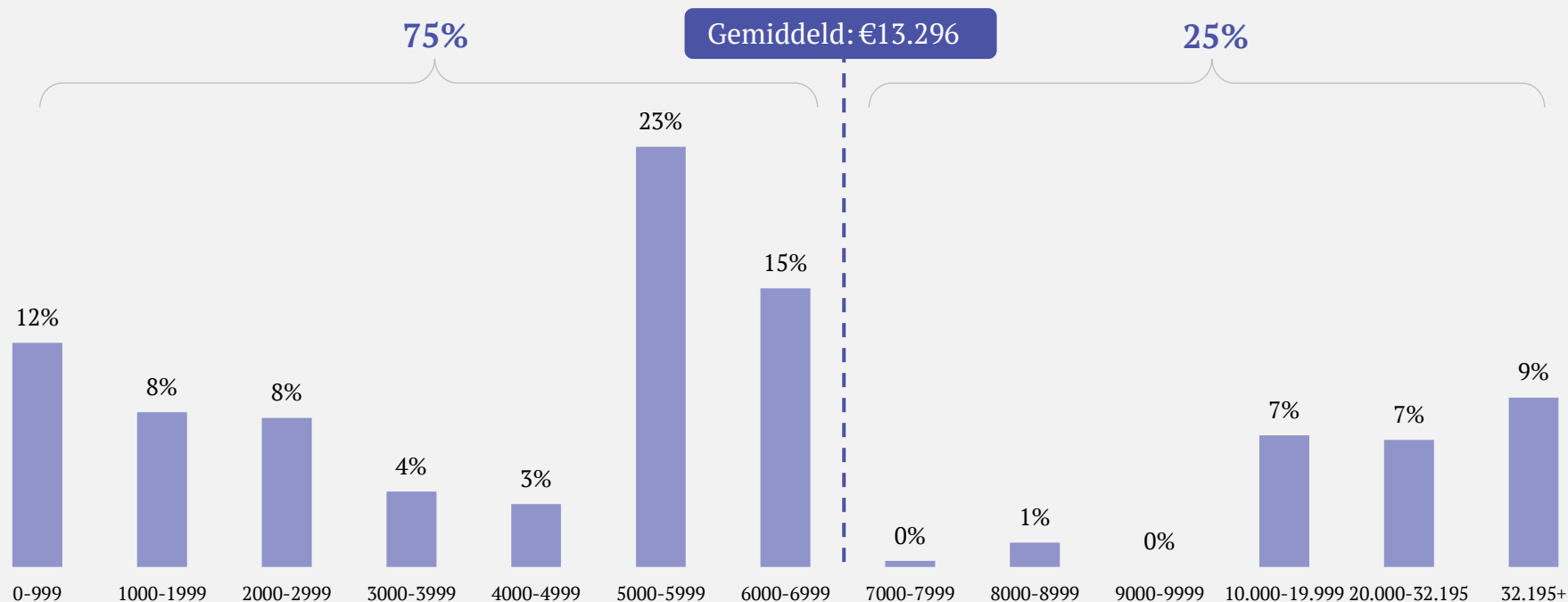
- Van de Nederlanders die een schenking hebben gedaan, heeft 81% geschonken aan één of meerdere kinderen.
- Van de Nederlanders die een schenking hebben ontvangen, heeft 76% een schenking van (een van de) ouders ontvangen.
- Op het totaal van alle Nederlanders die eens schenking hebben gedaan of ontvangen in de afgelopen 2 kalenderjaren, heeft 43% een schenking gedaan aan één of meerdere kinderen en 45% een schenking ontvangen van (een van de) ouders.

Drie kwart van de ouder-kindschenken valt onder de vrijstellingsgrens (€6.713)

Wat was (ongeveer) de totale waarde van de schenking(en) die je hebt ontvangen in 2023?
Wat was (ongeveer) de totale waarde van de schenking(en) die je hebt ontvangen in 2024?

Waarde ontvangen schenkingen* **

Basis: representatieve steekproef, alle ontvangen schenkingen van **verkrijgers** in 2023 en/of 2024 (n=215)



- In de grafiek links zijn alle losse schenkingen van de verkrijgers getoond. Elke verkrijger kon twee schenkingen invullen: voor het jaar 2023 (vrijstellingsgrens: €6.035) en 2024 (€6.663).
- 75% van de schenkingen lag onder de vrijstellingsgrens van €6.713, 25% daarboven.
- 9% heeft een schenking ontvangen boven de eenmalige vrijstellingsgrens van €32.195.
- 15% van de verkrijgers zitten net onder de vrijstellingsgrens en kregen een bedrag tussen de €6.000 en €6.173.
- 23% kreeg tussen de €5.000 en €6.000.
- Deze gegevens tonen aan dat bijna vier op de tien (38%) een schenking van ouders ontvangen die relatief dicht tegen de vrijstellingsgrens aanligt maar nog wel daaronder ligt.

*Iedere verkrijger kon maximaal 2 schenkbedragen invullen voor de twee kalenderjaren (2023 en/of 2024). In de grafiek zijn deze schenkbedragen apart behandeld

** Er zijn geen schenkingen ontvangen tussen de €6.713 en de €6.999

Omgaan met schenkbelasting

Het geven van inzicht in hoeverre schenkers en verkrijgers bewust en onbewust omgaan met schenkbelasting en inzicht geven in het nalevingstekort en mogelijke oorzaken daarvan (ontstaat non-compliance uit gebrekkige kennis, een negatieve houding of een combinatie hiervan?)

Selectie schenkers en verkrijgers

Screeningproces

Voor het vervolg van het rapport zijn schenkers en verkrijgers uit de representatieve steekproef geselecteerd die voldeden aan de volgende screeningcriteria:

- ioi Schenking is gedaan of ontvangen in 2023 en/of 2024
- ioi Kind was 21 of ouder ten tijde van de schenking
- ioi Kind was financieel zelfstandig ten tijde van de schenking
- ioi Waarde van de schenking was boven de €2.500

Dit bedraagt ongewogen n=34 schenkers en n=114 verkrijgers. Vervolgens is door een gerichte boost de selectie schenkers en verkrijgers die voldoen aan de screeningcriteria aangevuld met n=106 extra schenkers en n=180 extra verkrijgers. Hierdoor wordt de vervolganalyse in de rest van het rapport uitgevoerd op n=434 (schenkers: n=140, verkrijgers: n=294) om verder inzicht te krijgen in gedrag, houding en kennis van schenkers en verkrijgers.

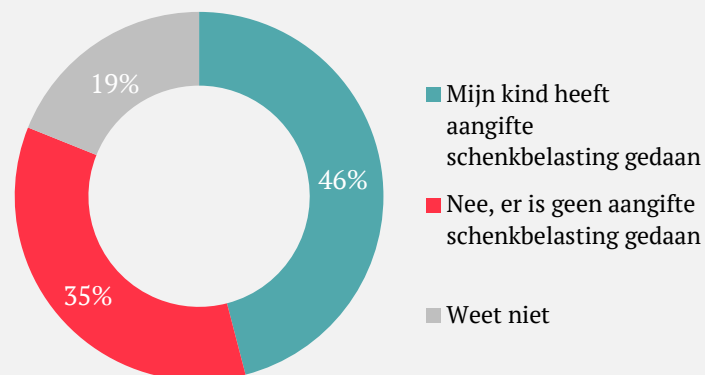
Steekproefaantallen

	Totaal	Schenkers	Verkrijgers
Representatieve steekproef (ongewogen N)	N=148	N=34	N=114
Boost	N=286	N=106	N=180
Selectie	N=434	N=140	N=294

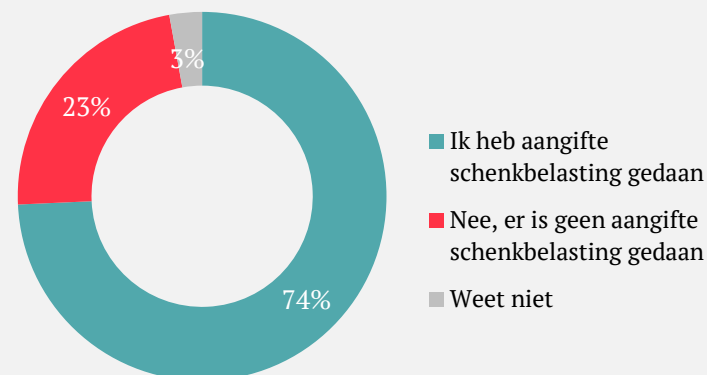
Driekwart van de verkrijgers heeft aangifte gedaan voor schenkingen boven de €7.000

In 2023 of 2024 heb je een bedrag geschonken aan je kind / ontvangen van je ouder(s). Is over dit bedrag aangifte schenkbelasting gedaan?

Aangifte gedaan bij schenking > €7.000
Basis: **schenkers**, bedrag > €7.000 (n=37)



Aangifte gedaan bij schenking > €7.000
Basis: **verkrijgers**, bedrag > €7.000 (n=105)



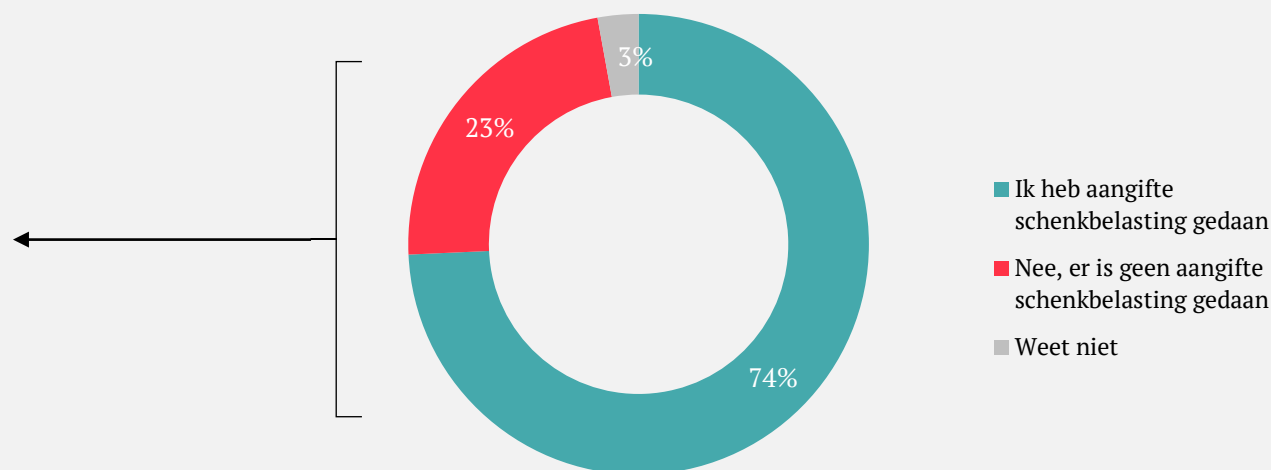
- Het vervolg van de analyses vanaf de huidige pagina wordt uitgevoerd over de selectie schenkers en verkrijgers die voldoen aan de screeningcriteria (zie vorige pagina).
- Verkrijgers (n=105) zijn verplicht om aangifte te doen over schenkingen boven de vrijstellingsgrens. 74% van hen zegt dat ook werkelijk gedaan te hebben, 23% heeft dat niet gedaan.
- Schenkers (n=37) geven vaker aan dat hun kind geen aangifte heeft gedaan, namelijk 35%. Een vijfde weet niet of aangifte is gedaan (19%).

Meerderheid van niet-aangegeven schenkingen ligt tussen jaarlijkse en eenmalige vrijstellingsgrens

In 2023 of 2024 heb je een bedrag geschonken aan je kind / ontvangen van je ouder(s). Is over dit bedrag aangifte schenkbelasting gedaan?

- ioi In totaal heeft 23% (n=24) van de verkrijgers geen aangifte schenkbelasting gedaan over een schenking boven de €7.000 en 74% (n=78) heeft wel aangifte gedaan (zie rechtergrafiek).
- ioi Van deze schenkingen was:
 - ioi **63%** (n=15) van de niet-aangegeven schenkingen tussen de €7.000 en €20.000 vergeleken met 33% (n=26) van de wel-aangegeven schenkingen
 - ioi 29% (n=7) van de niet-aangegeven schenkingen tussen de €20.000 en €32.195 vergeleken met 23% (n=18) van de wel-aangegeven schenkingen
 - ioi 8% (n=2) van de niet-aangegeven schenkingen boven de €32.195 (eenmalige vrijstellingsgrens) vergeleken met **44%** (n=34) van de wel-aangegeven schenkingen
- ioi Onder de verkrijgers die geen aangifte hebben gedaan, wist 54% dat de ontvanger (het kind) aangifte moest doen (bij de wel-aangevers was dit 74%), 17% dacht dat de schenker (ouder) aangifte moet doen (wel-aangevers: 8%), 17% dacht beiden (wel-aangevers: 13%) en 13% wist het niet (5%).
- ioi Verder vond 42% van de niet-aangevers het duidelijk dat zij aangifte moesten doen tegenover **65%** van de wel-aangevers. **33%** van de niet-aangevers vond het niet duidelijk (wel-aangevers: 12%) en 17% is neutraal (wel-aangevers: 22%).

Aangifte gedaan bij schenking > €7.000
Basis: **verkrijgers**, bedrag > €7.000 (n=105)



Bloemlezing reden geen aangifte doen

Wat is de reden dat er geen aangifte schenkbelasting is gedaan? (Open vraag)

Verkrijgers

- ioi “Zonde van het geld” (geschonken bedrag: €12.000)
- ioi “Hoeft niet” (geschonken bedrag: €25.000)
- ioi “Het was een schenking voor de aankoop van een huis” (geschonken bedrag: €40.000)
- ioi “Schenking kwam uit het buitenland en schenker woonde al langer dan 10 jaar niet meer in Nederland” (geschonken bedrag: €20.000)
- ioi “Het was precies het vrijstellingsgrensbedrag” (geschonken bedrag: €7.500)
- ioi “Is mij niets van bekend” (geschonken bedrag: €25.000)
- ioi “Omdat het onder het bedrag viel dat mag/mocht” (geschonken bedrag: €10.000)
- ioi “Contant bedrag” (geschonken bedrag: €12.000)
- ioi “Volgens mij is het niet nodig bij een eerste schenking door ouders van dit bedrag” (geschonken bedrag: €10.000)
- ioi “Het was precies het vrijstellingsgrensbedrag” (geschonken bedrag: €7.500).
- ioi “Hoeft niet” (geschonken bedrag: €80.000)

Schenkers

- ioi “Was voor een verbouwing en dan mag het tot een bepaald bedrag” (geschonken bedrag: €10.000)
- ioi “Vergeten” (geschonken bedrag: €20.000)
- ioi “Niet nodig” (geschonken bedrag: €25.000)
- ioi “Bedrag is onder de vrijstellingsgrens van de maximale schenking” (geschonken bedrag: €20.000)
- ioi “Valt binnen de toegestane marge” (geschonken bedrag: €7.500)

Voor verkrijgers is het in mindere mate duidelijk dat zij aangifte moesten doen dan voor schenkers

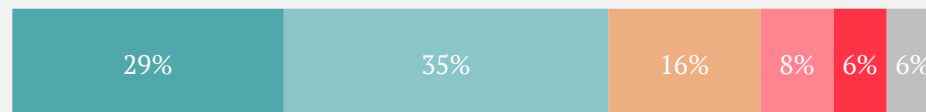
Hieronder staan een aantal stellingen over hoe jij de regels rond schenkbelasting hebt ervaren. In hoeverre ben jij het eens met de stellingen?

Houding regels

Basis: heeft schenking gedaan/ontvangen (n=434)

■ Helemaal mee eens ■ Mee eens ■ Niet mee oneens, niet mee eens ■ Mee oneens ■ Helemaal mee oneens ■ Weet niet

Op het moment dat ik de schenking deed, vond ik het duidelijk of mijn kind aangifte moest doen (schenkers)



Op het moment dat ik de schenking ontving, vond ik het duidelijk of ik aangifte moest doen (verkrijgers)



- 22% van de verkrijgers vond het zeer duidelijk dat zij aangifte moesten doen, 35% vond het enigszins duidelijk (opgeteld 57%).
- Bij de schenkers is dit duidelijker: 29% vond het zeer duidelijk en 35% enigszins duidelijk (opgeteld 64%).

De helft van de schenkers heeft overwogen om een bedrag onder de vrijstellingsgrens te schenken

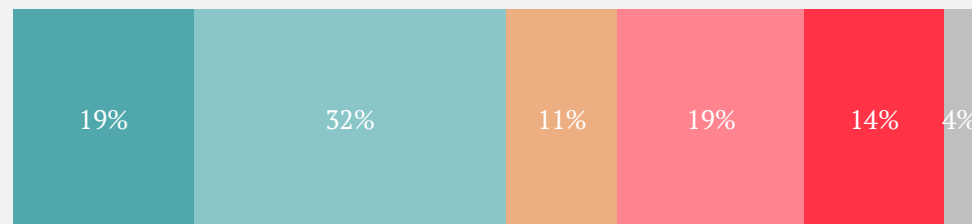
Hieronder staan een aantal stellingen over hoe jij de regels rond schenkbelasting hebt ervaren. In hoeverre ben jij het eens met de stellingen?

Houding regels

Basis: schenkers (n=140)

■ Helemaal mee eens ■ Mee eens ■ Niet mee oneens, niet mee eens ■ Mee oneens ■ Helemaal mee oneens ■ Weet niet

Ik heb tijdens het schenken overwogen om het bedrag aan te passen om onder de grens te blijven (schenkers)



- 19% van de schenkers heeft zeker overwogen om het bedrag aan te passen om onder de vrijstellingsgrens te blijven, 32% heeft dit enigszins overwogen (opgeteld 51%).
- 14% heeft dit helemaal niet overwogen, 19% heeft dit enigszins niet overwogen (opgeteld 33%).
- Uit deze resultaten blijkt dat zeker de helft van de schenkers het bedrag aanpast om onder de vrijstellingsgrens te blijven.

Schenkingsmotieven

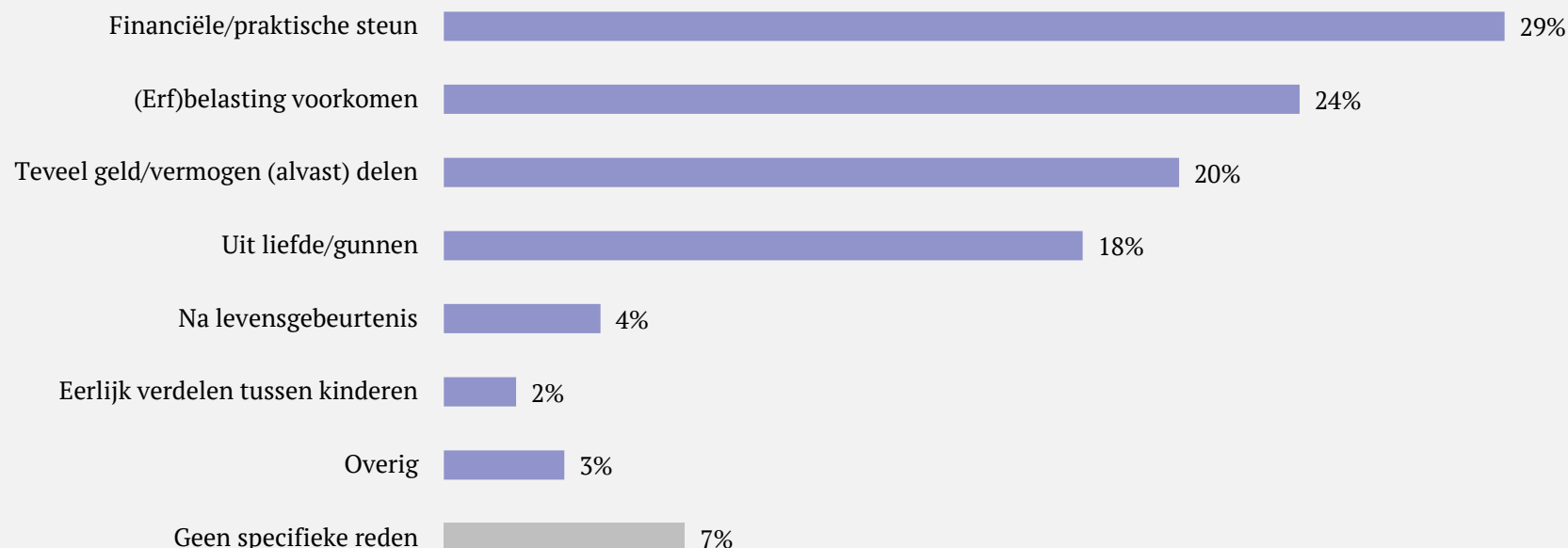
Inzicht krijgen in schenkingsmotieven
(schenking met een specifiek bestedingsdoel
versus fiscaal gedreven schenkingen)

Schenken < €7.000 belangrijkste voor financiële steun, voorkomen (erf)belasting en verdelen vermogen

In 2023 of 2024 heb je een bedrag geschonken aan je kind / ontvangen van je ouder(s). Wat is voor jou de belangrijkste reden voor deze schenking? (Open vraag)

Redenen schenking (open)*

Basis: schenkers en verkrijgers, waarde < €7.000 (n=300)



Uit de open vraag blijkt dat de belangrijkste reden voor het geven van een schenking van ouder op kind is als financiële en praktische steun (29%), zoals het bijdragen aan een woning, aflossing studieschuld of een huwelijk.

Andere belangrijke redenen zijn belasting voorkomen (24%), vermogen (alvast) verdelen (20%) en uit liefde om met de 'warme hand' te schenken (18%).

Uit deze resultaten blijkt dat ouders met name schenken om hun kinderen te kunnen ondersteunen en vermogen belastingvrij over te maken.

*De labels zijn achteraf bepaald op basis van de ingevulde open antwoorden

Bloemlezing reden schenking < €7.000

In 2023 of 2024 heb je een bedrag geschonken aan je kind / ontvangen van je ouder(s). Wat is voor jou de belangrijkste reden voor deze schenking? (Open vraag)

Financiële/praktische steun

- ioi “Studieschuld aflossing”
- ioi “Ik ging een auto kopen”
- ioi “Financiële hulp bij aankoop huis”
- ioi “Verbouwing van onze woning”
- ioi “Voor extra aflossing hypotheek zodat maandlast lager is”
- ioi “Als bijdrage voor ons huwelijk”

Belasting voorkomen

- ioi “Onbelast kunnen schenken”
- ioi “Zodat de kinderen bij overlijden ouders geen belasting over dit bedrag hoeven te betalen en de kinderen alvast iets leuks met dat geld kunnen doen”
- ioi “Belastingvrije gift om te sparen voor een koopwoning”

Te veel geld/vermogen (alvast delen

- ioi “Spaargeld over”
- ioi “Ouders hebben dit geld niet nodig”
- ioi “Kan het missen, vermogen afbouwen”

Uit liefde/gunnen

- ioi “Schenken met de warme hand”
- ioi “Kunnen ze iets leuks mee doen”
- ioi “Liever nu met een warme hand als later na overlijden”

Na levensgebeurtenis

- ioi “Mijn vader heeft zijn huis verkocht”
- ioi “Ivm overlijden familieleden”
- ioi “Operatie”

Eerlijk verdelen kinderen

- ioi “Mijn zus kreeg 6000 euro voor de verbouwing van haar huis. Ik kreeg het daarom ook alvast”
- ioi “Na het jaar 2002 hebben beide kinderen elk jaar een schenking gehad om daarmee een huis te kopen en te onderhouden”

Overig

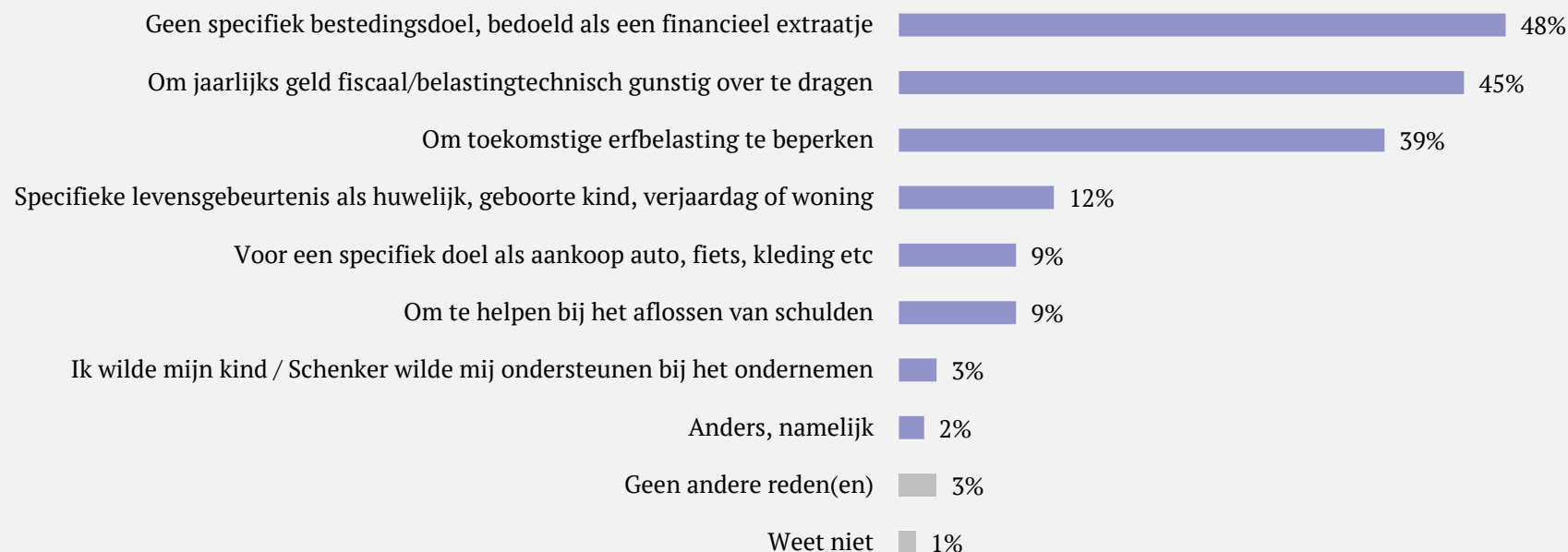
- ioi “Dan kan ik zien waar ze het voor gebruiken”
- ioi “In verband met een familiebank”

De helft schenkt als financieel extraatje, ook fiscale redenen en beperking (erf)belasting belangrijk

In 2023 of 2024 heb je een bedrag geschonken aan je kind / ontvangen van je ouder(s). Welke van de volgende redenen hebben ook een rol gespeeld bij deze schenking(en)?

Redenen schenking onder de €7.000

Basis: schenkers en verkrijgers, waarde < €7.000 (n=300)



De antwoorden op de gesloten vraag worden in de grafiek getoond.

Schenken onder de €7.000 worden vooral bedoeld als financieel extraatje zonder doel (48%), of om jaarlijks geld fiscaal/belastingtechnisch over te dragen (45%). 39% noemt het beperken van toekomstige erfbelasting.

12% benoemt als doel een specifieke levensgebeurtenis en 9% een specifiek doel.

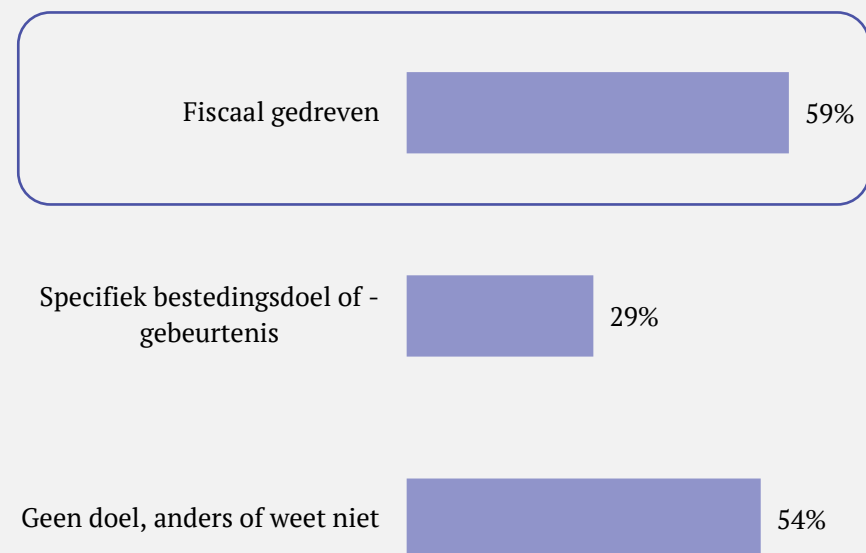
Uit deze resultaten blijkt dat ouders hun kind financieel ondersteunen en daarbij waarde hechten aan een belastingvrije overdracht van geld.

Bijna een kwart doet uitsluitend een schenking vanwege een fiscaal motief

In 2023 of 2024 heb je een bedrag geschonken aan je kind / ontvangen van je ouder(s). Welke van de volgende redenen hebben ook een rol gespeeld bij deze schenking(en)?

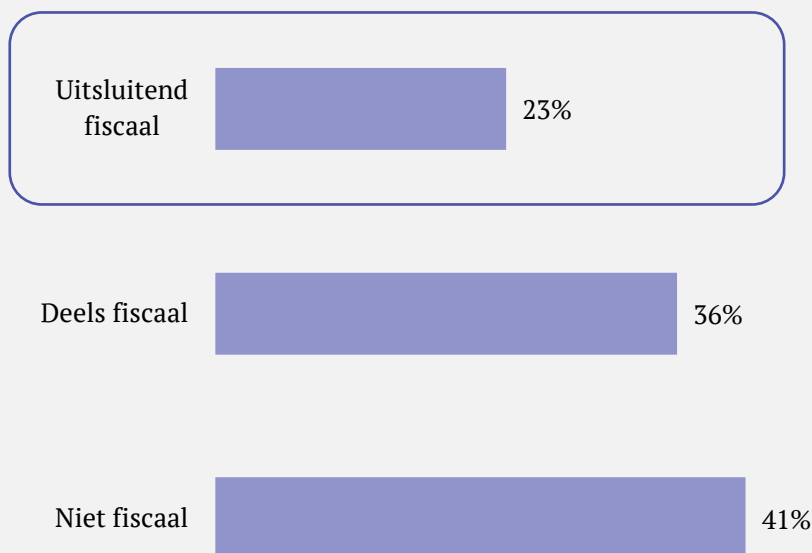
Redenen schenking onder de €7.000

Basis: schenkers en verkrijgers, waarde <€7.000 (n=300)



Fiscaal gedreven schenking onder de €7.000

Basis: schenkers en verkrijgers, waarde <€7.000 (n=300)



- Uit de data op de vorige pagina is berekend hoeveel procent een fiscaal gedreven doel heeft benoemd, namelijk om jaarlijks geld fiscaal/belastingtechnisch over te dragen en om toekomstige erfbelasting te vermijden.
- 59% noemt een fiscaal gedreven reden, 29% noemt een specifiek bestedingsdoel of -gebeurtenis en 54% heeft geen doel.
- 23% heeft *uitsluitend* een fiscaal gedreven doel en schenkt/ontvangt niet vanwege een andere reden.
- Deze resultaten tonen samenvattend dat circa een kwart uitsluitend schenkt of een schenking ontvangt vanwege een fiscale reden.

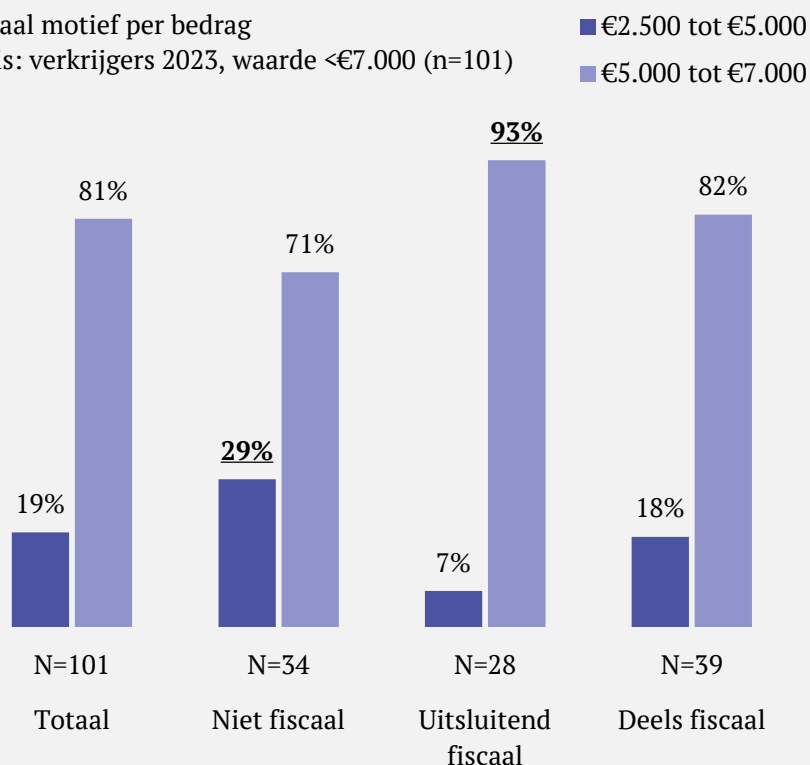
*De categorieën in deze grafiek zijn samengesteld uit de redenen op de vorige pagina:

Fiscaal gedreven redenen: "Om jaarlijks geld fiscaal/belastingtechnisch gunstig over te dragen"; "om toekomstige erfbelasting te vermijden"

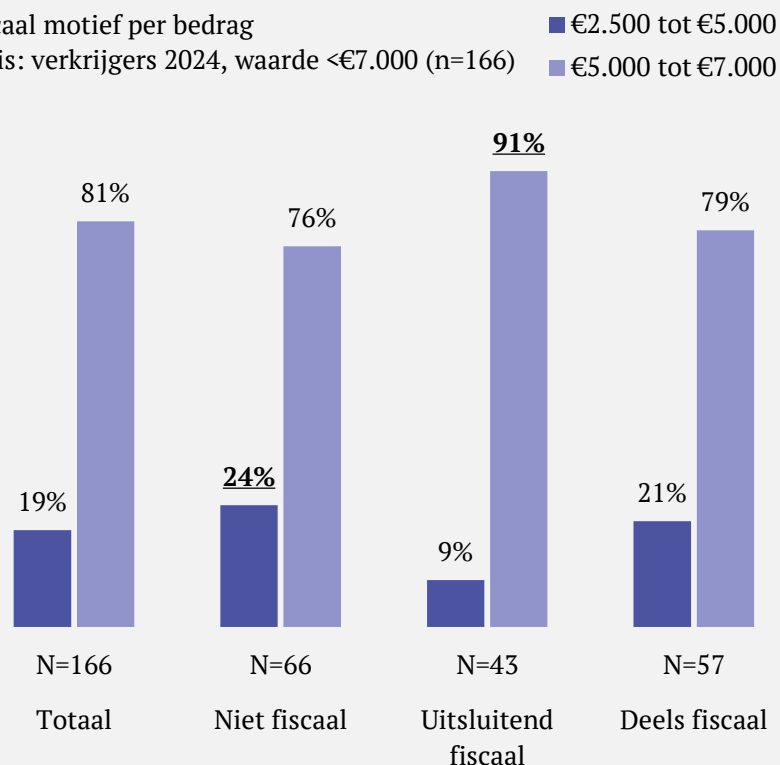
Specifiek bestedingsdoel: "Voor een specifiek doel als aankoop, fiets, kleding"; "voor een specifieke levensgebeurtenis"; "om te helpen bij aflossen schuld"; "ondersteuning bij het ondernemen"

Vrijwel alle fiscaal gedreven schenkingen tussen de €5.000 en €7.000, vaker dan bij niet-fiscaal gedreven schenkingen

Fiscaal motief per bedrag
Basis: verkrijgers 2023, waarde <€7.000 (n=101)



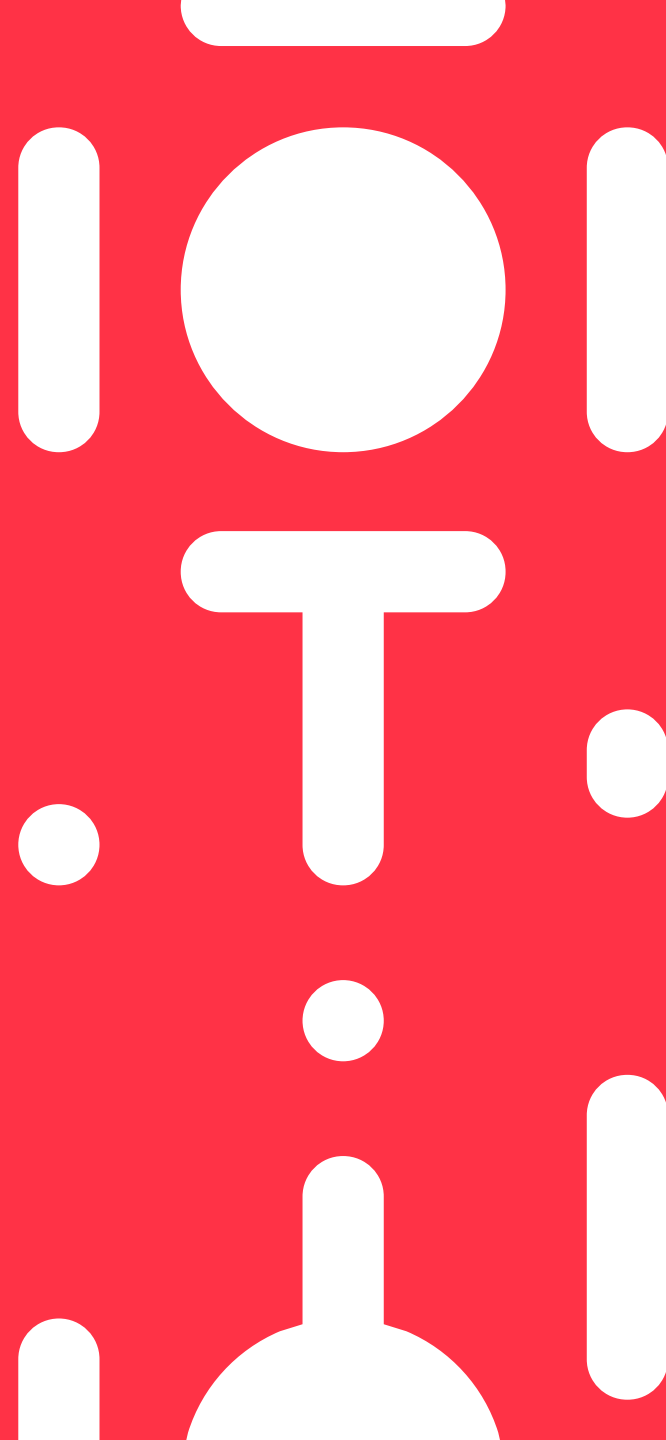
Fiscaal motief per bedrag
Basis: verkrijgers 2024, waarde <€7.000 (n=166)



- ioi Uit de grafieken blijkt dat bij een uitsluitend fiscaal motief vaker een bedrag dichtbij de jaarlijkse vrijstellingsgrens wordt geschonken dan bij niet-fiscale motieven.
- ioi In 2023 zijn **93%** van de schenkingen die uitsluitend fiscaal gedreven zijn tussen de €5.000 en €6.713, vergeleken met 71% tussen de €2.500 en €5.000.
- ioi In 2024 zijn **91%** van de schenkingen die uitsluitend fiscaal gedreven zijn tussen de €5.000 en €6.713, vergeleken met 71% tussen de €2.500 en €5.000.

Kennis over schenkbelasting

*Inzicht geven in de huidige (fiscale) kennis over
schenkbelasting (regels, aangifteplicht,
vrijstellingen, etc.)*

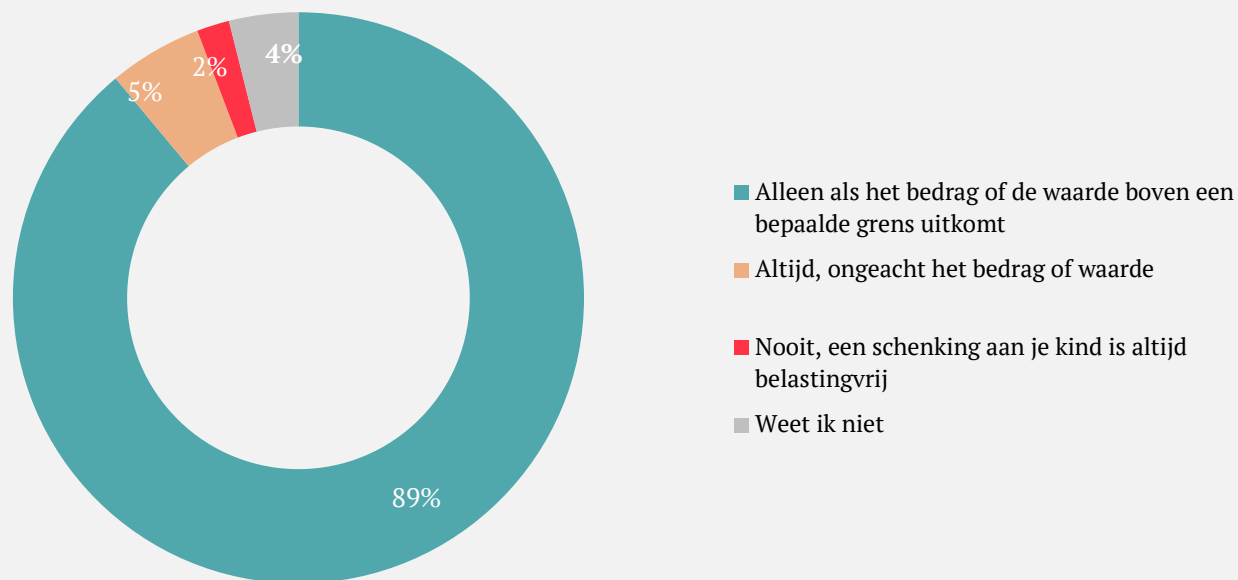


Ruime meerderheid weet dat schenkbelasting boven de reguliere vrijstellingsgrens moet worden betaald

Weet jij of/wanneer er in Nederland schenkbelasting moet worden betaald over een schenking van ouder(s) aan kind(eren)?

Bekendheid schenkbelasting

Basis: schenkers en verkrijgers (n=434)

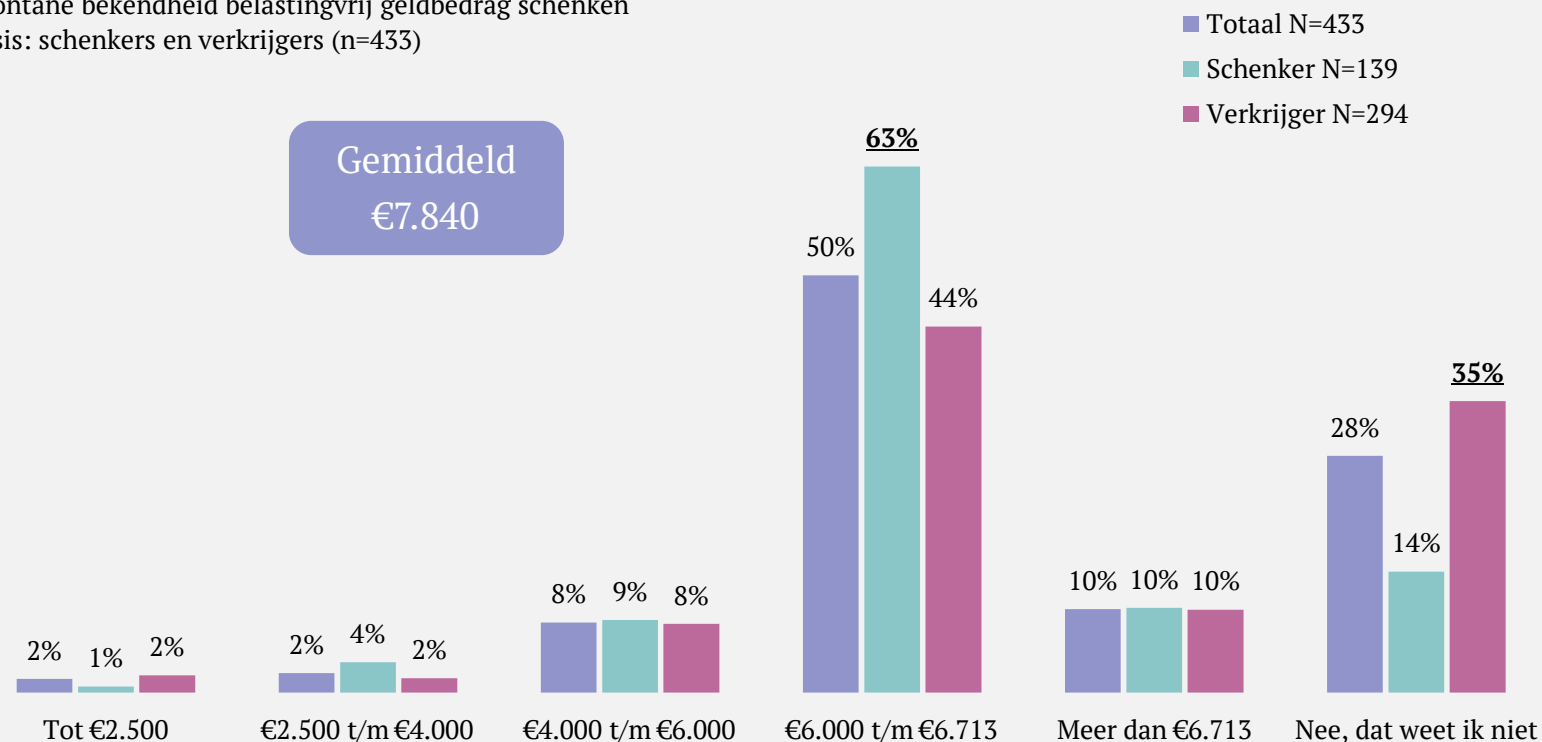


- 89% van de schenkers en verkrijgers weet dat schenkbelasting betaald moet worden als het bedrag boven een bepaalde vrijstellingsgrens uitkomt.
- 5% denkt dat altijd schenkbelasting betaald moet worden, 2% dat een schenking aan een kind altijd belastingvrij is en 4% weet het niet.
- De onderstaande verdieping toont dat schenkers en verkrijgers die boven de vrijstellingsgrens schenken iets minder kennis hebben over schenkbelasting.
 - Degenen die *onder de vrijstellingsgrens* schenken/ ontvangen zijn vaker bekend met dat schenkbelasting alleen geldt boven een bepaald bedrag (**93%** vs 80% die *boven de vrijstellingsgrens* schenken/ontvangen)
 - De schenkers en verkrijgers die wel eens *boven de vrijstellingsgrens* hebben geschonken of ontvangen, denken vaker dat een schenking aan een kind altijd belastingvrij is (**5%** vs 1% *onder de vrijstellingsgrens*) of dat schenkbelasting altijd geldt ongeacht de waarde (**10%** vs 4%).

Helpt van schenkers en verkrijgers is bekend met de vrijstelling, een kwart is onbekend

Weet jij tot welk (geld) bedrag het ongeveer mogelijk is om in 2025 jaarlijks belastingvrij te schenken van ouder(s) aan kind(eren)?

Spontane bekendheid belastingvrij geldbedrag schenken
Basis: schenkers en verkrijgers (n=433)

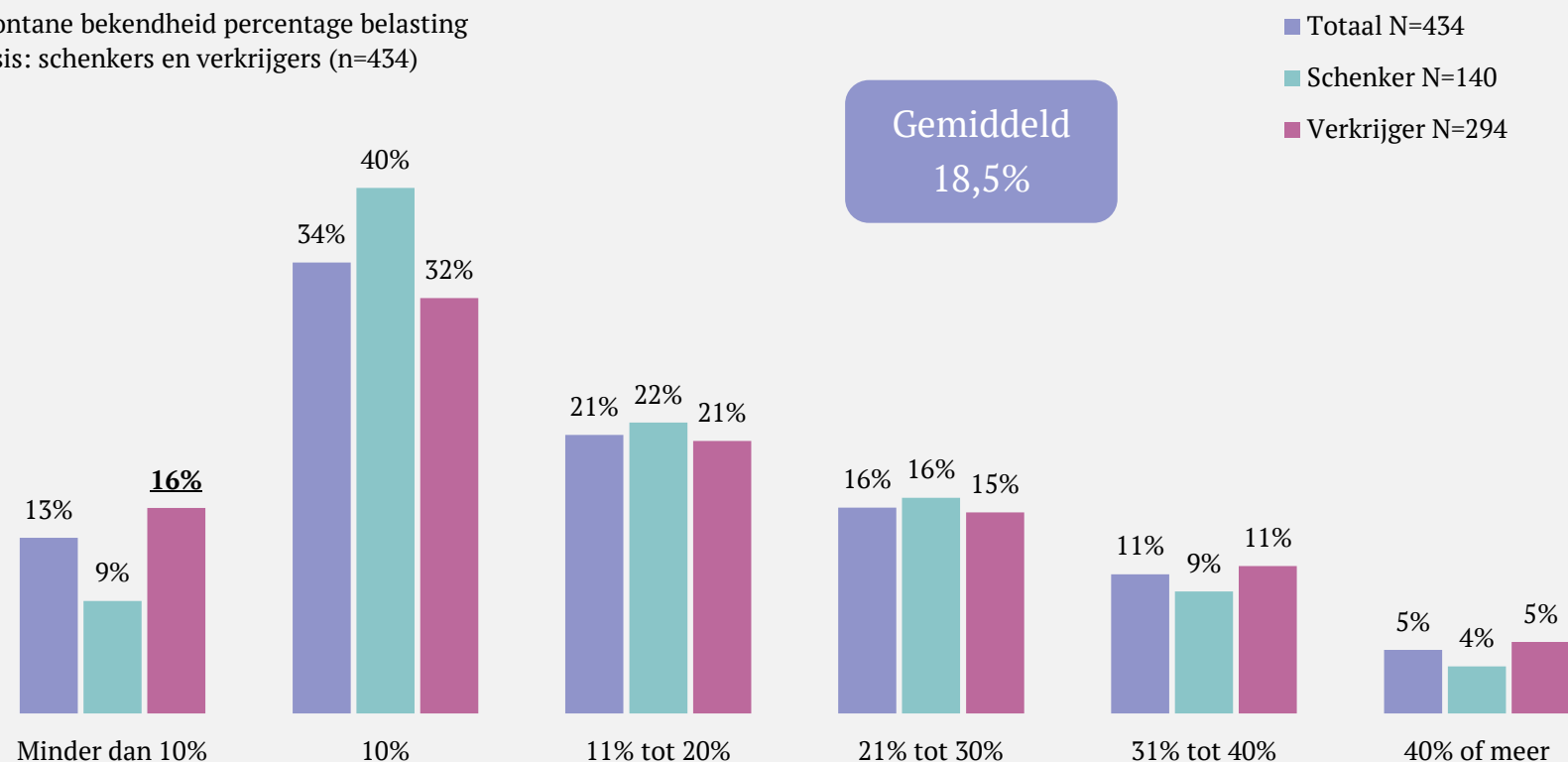


- 50% van alle schenkers en ontvangers weet dat de vrijstellingsgrens tussen de €6.000 en €6.713 ligt. Dit percentage is hoger onder de schenkers (**63%**) tegenover 44% van de verkrijgers).
- 28% weet niet op welk bedrag de vrijstellingsgrens ligt. Meer verkrijgers weten dit niet (**35%**) dan schenkers (14%).
- De onderstaande verdieping laat zien dat schenkers en verkrijgers die boven de vrijstellingsgrens schenken vaker een hogere inschatting geven van de vrijstellingsgrens of de vrijstellingsgrens niet weten:
 - De respondenten die wel eens *boven de vrijstellingsgrens* hebben geschenken of ontvangen, denken vaker dat de vrijstellingsgrens boven de €6.713 ligt (**19%** vs 5% *onder de vrijstellingsgrens*) of weten niet wat de vrijstellingsgrens is (**38%** vs 24%).
 - Schenkers en verkrijgers *boven de vrijstellingsgrens* denken gemiddeld dat de vrijstellingsgrens op **€10.955** ligt, *onder de vrijstellingsgrens* op €6.548.

Gemiddeld schatten schenkers en verkrijgers het belastingpercentage hoger in, namelijk op 18,5%

Stel je hebt een schenking gedaan of ontvangen van €80.000. Hoeveel procent schenkbelasting denk je dat hierover betaald moet worden?

Spontane bekendheid percentage belasting
Basis: schenkers en verkrijgers (n=434)



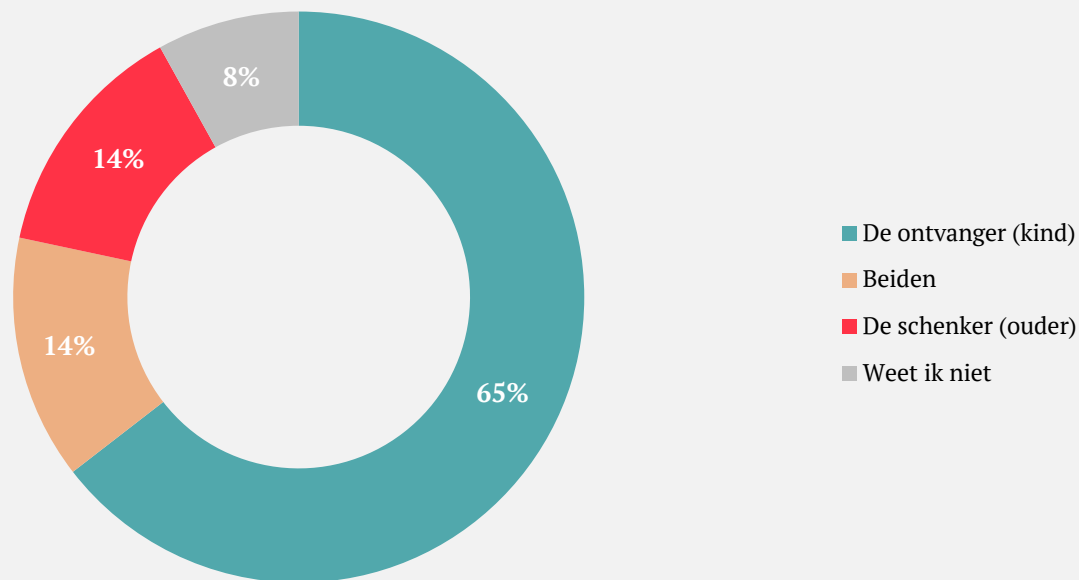
- ❏ Het marginale tarief dat moet worden betaald over schenkingen boven de vrijstellingsgrens is 10%. Over het totale bedrag van €80.000 wordt daarom gemiddeld iets minder dan 10% belasting betaald.
- ❏ 34% van de schenkers en verkrijgers benoemen het marginale tarief van 10%.
- ❏ 21% denkt dat dit iets hoger ligt, namelijk tussen de 11% en 20%. Een derde (32%) denkt dat het veel hoger ligt (meer dan 20%).
- ❏ Verkrijgers denken vaker dat het minder dan 10% is (**16%**) dan schenkers (9%).
- ❏ Gemiddeld denkt men dat er 18,5% schenkbelasting betaald moet worden over een schenking van €80.000.

Twee derde van de schenkers en verkrijgers is bekend met de aangifteplicht van de verkrijgers

Wie moet volgens jou aangifte schenkbelasting doen als een schenking van ouder(s) aan kind(eren) hoger is dan de vrijstellingsgrens van €6.713?

Kennis aangifteplicht

Basis: schenkers en verkrijgers (n=434)

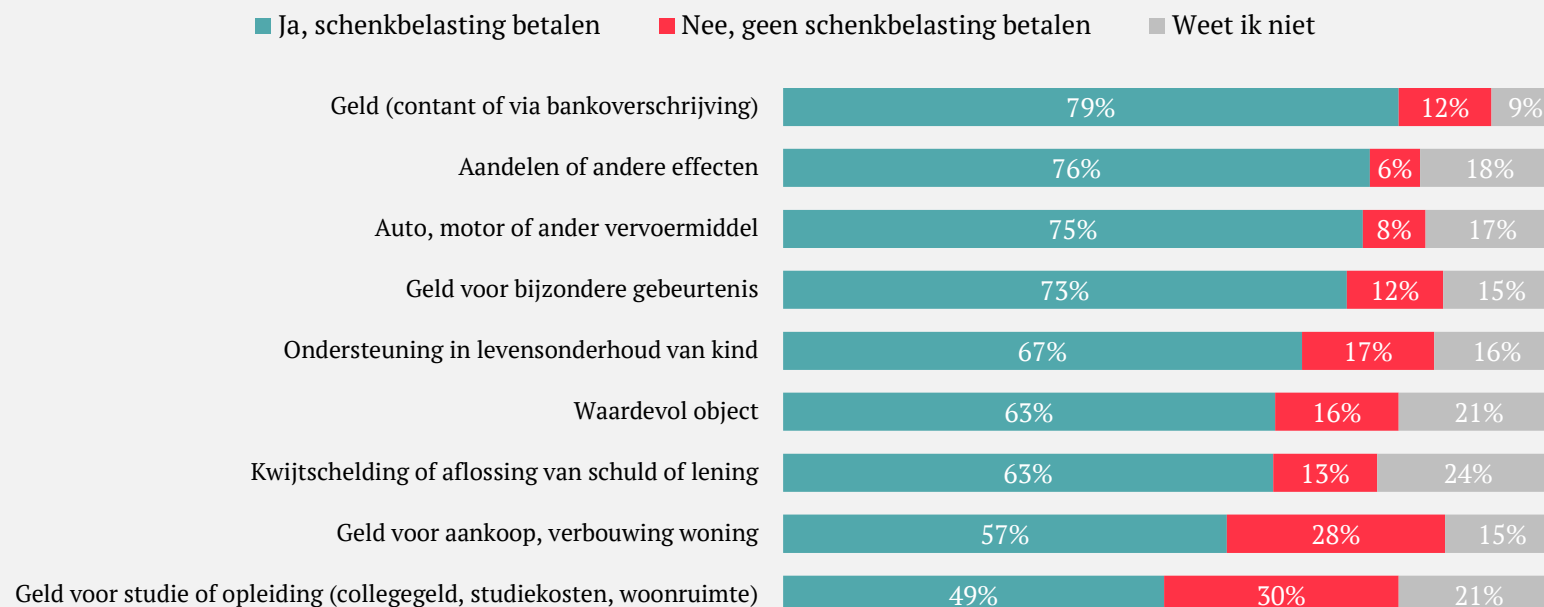


- De verkrijger (het kind) moet aangifte schenkbelasting doen. 65% van de schenkers en verkrijgers weet dit. 14% denkt dat zowel het kind als de ouder aangifte moet doen.
- 14% denkt onterecht dat de schenker (de ouder) aangifte schenkbelasting moet doen. 8% weet het niet.
- Deze resultaten tonen dat circa twee derde (65%) van de schenkers en verkrijgers de correcte kennis heeft over de aangifteplicht.

De meesten zijn bekend met geldoverschrijvingen als belastbare schenking, de helft met geld voor woning

Bij welk van de onderstaande situaties is er sprake van een belastbare schenking wanneer de waarde van de schenking hoger is dan €6.713?

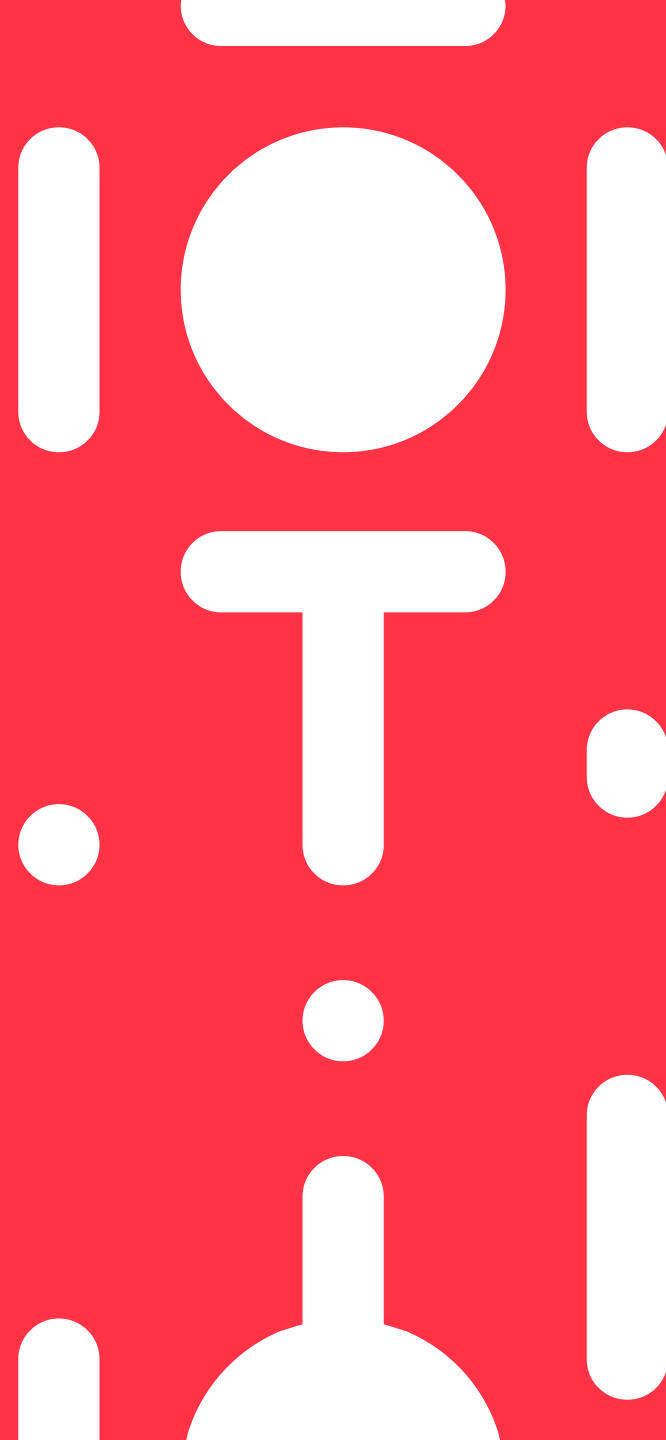
Bekendheid schenkbelasting situaties
Basis: schenkers en verkrijgers (n=434)



- Over elk van de links benoemde situaties moet schenkbelasting worden betaald.
- In de meeste gevallen weten schenkers en verkrijgers dat schenkbelasting betaald moet worden over geld (contant of via bankoverschrijving; 79%), aandelen of andere effecten (76%) en vervoermiddelen (75%).
- Het minst bekend is de belastbare schenking voor studie of opleiding (49%), wat in sommige gevallen inderdaad onbelast is.
- Uit onderstaande verdieping blijkt dat schenkers en verkrijgers die boven de vrijstellingsgrens schenken/ontvangen minder kennis hebben over welke schenkingen belastbaar zijn:
 - De groep die een schenking *boven de vrijstellingsgrens* heeft geschonken of ontvangen denkt vaker dat er geen schenkbelasting betaald hoeft te worden over:
 - Geld (contant): **19%** vs 9% *onder de vrijstellingsgrens*
 - Geld voor bijzondere gebeurtenis: **19%** vs 9%
 - Geld voor studie: **37%** vs 27%
 - Geld voor woning: **36%** vs 24%
 - Auto, motor of ander vervoermiddel: **12%** vs 6%

Houding

*Inzichtelijk maken van de houding ten aanzien
van schenkbelasting (eerlijk, legitiem,
begrijpelijk, beïnvloeding omgeving etc.)*

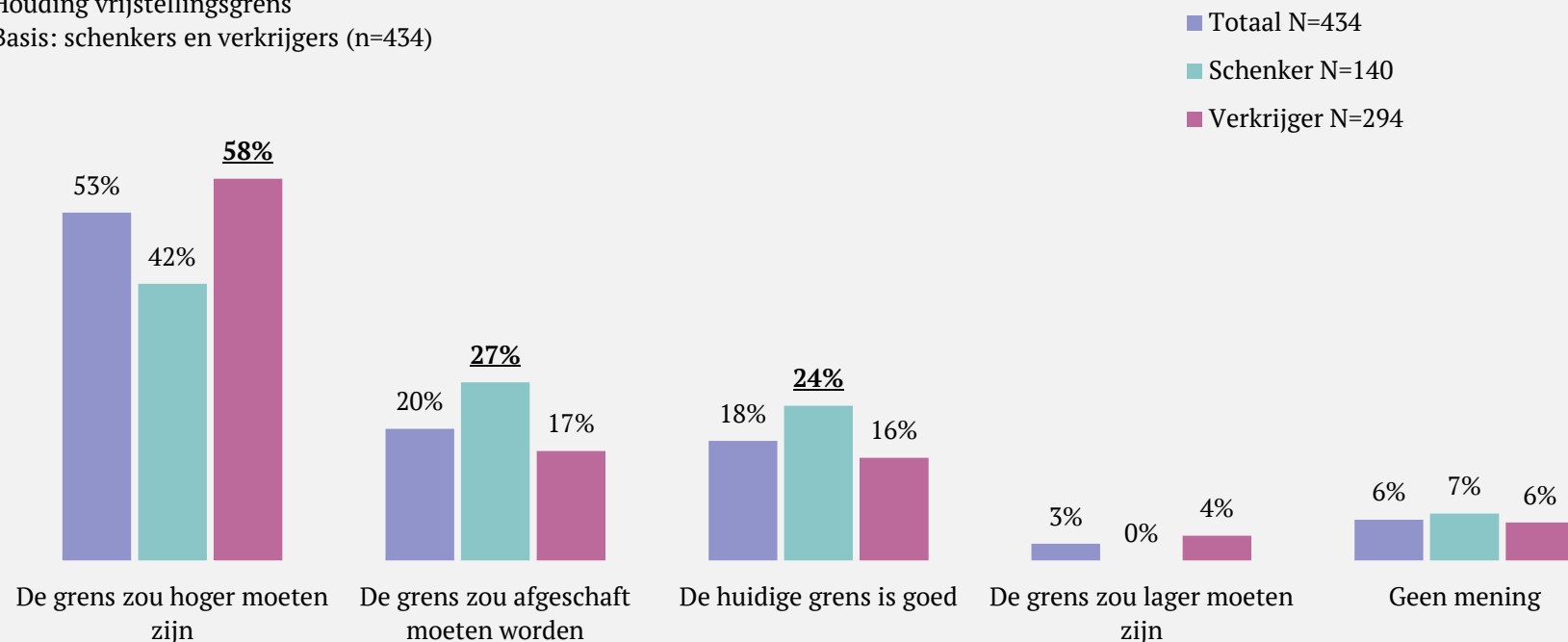


De helft vindt dat de vrijstellingsgrens hoger zou moeten zijn, schenkers pleiten vaker voor afschaffing

Wat vindt je van het bestaan van een jaarlijkse belastingvrije schenking van ouder(s) aan kind(eren) tot de vrijstellingsgrens (in 2025: €6.713)?

Houding vrijstellingsgrens

Basis: schenkers en verkrijgers (n=434)



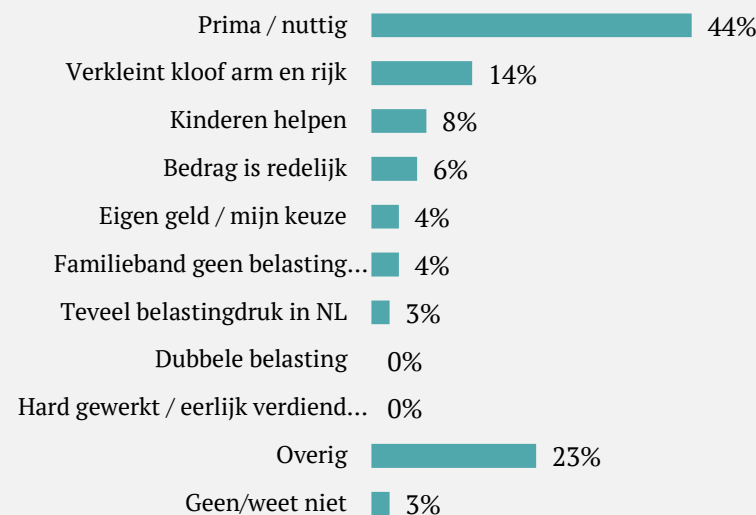
- 53% van de schenkers en verkrijgers is van mening dat de huidige vrijstellingsgrens hoger zou moeten zijn. Verkrijgers vinden dit vaker (58%) dan schenkers (42%).
- 20% vindt dat de vrijstellingsgrens afgeschaft zou moeten worden, schenkers zijn het hier vaker mee eens (27%) dan verkrijgers (17%).
- Schenkers vinden tevens vaker de huidige vrijstellingsgrens goed (24%) dan verkrijgers (16%).
- Deze resultaten tonen dat ongeveer driekwart het niet eens is met de huidige vrijstellingsgrens: deze moet hoger of zelfs worden afgeschaft.

Een hogere vrijstellingsgrens is vooral nuttig om kinderen te kunnen helpen

Kun je toelichten waarom je de huidige vrijstellingsgrens goed vindt, de vrijstellingsgrens hoger moet zijn of de vrijstellingsgrens afgeschaft moet worden? (Open vraag)

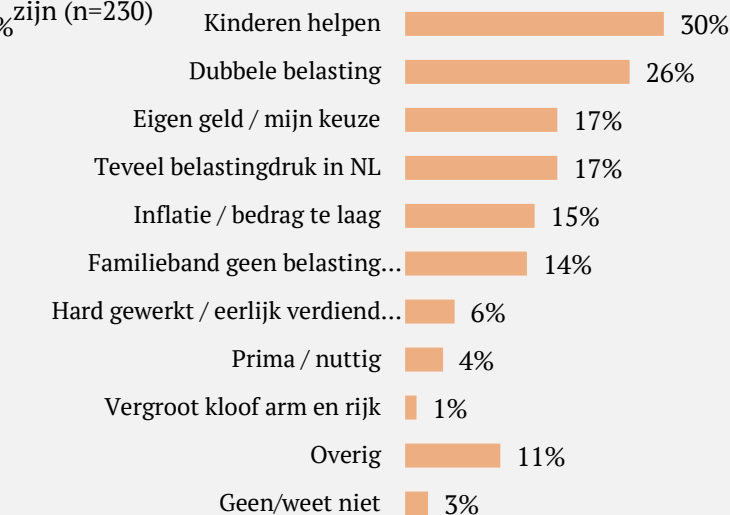
Toelichting houding vrijstellingsgrens

Basis: Vindt de **huidige vrijstellingsgrens** goed (n=79)



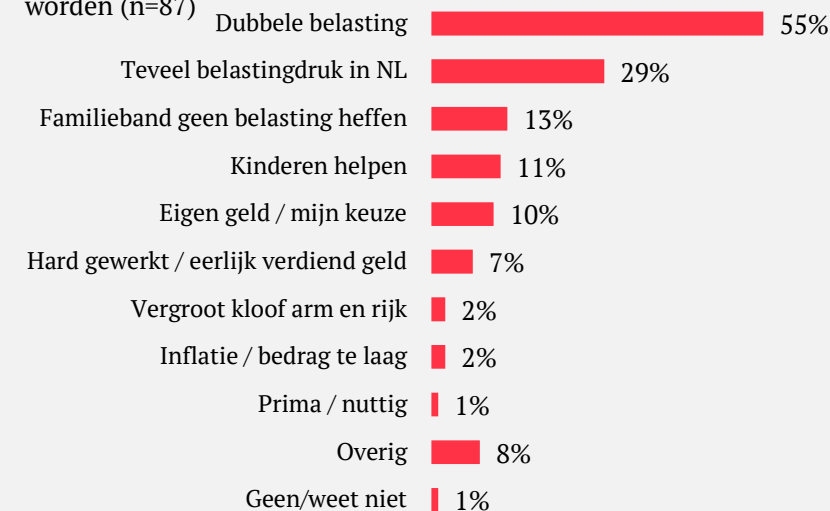
Toelichting houding vrijstellingsgrens

Basis: Vindt dat de vrijstellingsgrens **hoger** zou moeten zijn (n=230)



Toelichting houding vrijstellingsgrens

Basis: Vindt dat de vrijstellingsgrens **afgeschaft** zou moeten worden (n=87)



- De grafieken maken inzichtelijk dat van degenen die de huidige vrijstellingsgrens goed vinden (n=79), de meeste vinden dat de vrijstellingsgrens prima en/of nuttig is (44%), 14% benoemt dat een hogere vrijstellingsgrens de kloof tussen rijk en arm vergroot en 8% benoemt dat ze met deze vrijstellingsgrens hun kinderen goed kunnen helpen. Van de groep die vindt dat de huidige vrijstellingsgrens hoger moet zijn (n=230), geeft 30% aan dat ze bij een hogere vrijstellingsgrens beter hun kinderen kunnen helpen, 26% dat het geld al dubbel belast wordt en 17% dat het de eigen keuze zou meten zijn wat er met het geld gebeurt.
- De grafiek rechts toont dat degenen die vinden dat de vrijstellingsgrens moet worden afgeschaft (n=87) veelal de dubbele belasting als reden (55%) en de hoge belastingdruk in Nederland (29%) opgeven.

*De labels zijn achteraf bepaald op basis van de ingevulde open antwoorden

Bloemlezing houding vrijstellingsgrens

Vindt de huidige vrijstellingsgrens goed

- ioi “Mooi bedrag”
- ioi “Voldoende voor de meeste doeleinden”
- ioi “Het is toch een behoorlijk bedrag wat belastingvrij geschonken mag worden”
- ioi “Omdat anders rijke kinderen wel erg in het voordeel zouden zijn”
- ioi “Bij echt grote bedragen kan sprake zijn van vroegtijdige ontwijking van erfbelasting. En kleine bedragen mogen zonder tussenkomst van de Belastingdienst wel worden gegeven”
- ioi “Het stijgt jaarlijks mee”

Vindt dat de vrijstellingsgrens hoger zou moeten zijn

- ioi “Tegenwoordig kan een kind niet meer op een fatsoenlijke manier zelfstandig worden. Dan is een schenking noodzakelijk. Ik houd de overheid verantwoordelijk dat mijn kinderen geen huis meer kunnen kopen”
- ioi “In verband met inflatie en over het te schenken bedrag is al meermaals belasting betaald”
- ioi “Het is aan ouders om te kiezen hoeveel zij willen schenken”
- ioi “Het is geld waar hard voor gewerkt is door mijn ouders, waardoor er al belasting over betaald is”
- ioi “Het blijft in de familie. Waarom moet de overheid daar tussen zitten?”
- ioi “Zonder schenking meer erfbelasting”

Vindt dat de vrijstellingsgrens afgeschaft zou moeten worden

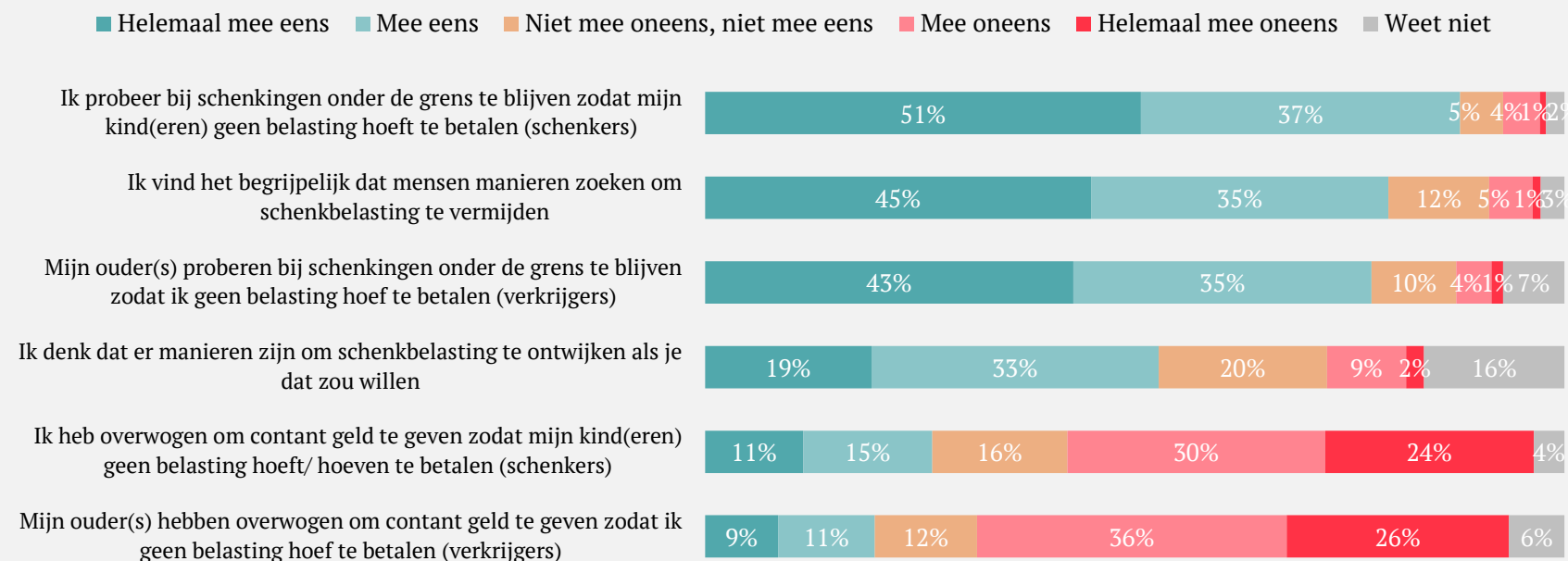
- ioi “Er is al belasting over het geld/goederen betaald, dus niet nog een keer”
- ioi “Aan directe familieleden moet het gewoon vrij zijn van verdere belastingen”
- ioi “Ik vind dat het aan ouders is hoe zij hun geld willen besteden, niet dat de Belastingdienst er een beperking oplegt”
- ioi “Kinderen hebben het al zwaar”
- ioi “Ik schenk omdat ik weet dat ze het nodig hebben en anders datgene niet kunnen doen”

Bijna 9 op de 10 schenkers proberen onder de vrijstellingsgrens te blijven, veel begrip voor vermindering belasting

In hoeverre zijn de volgende uitspraken van jou op toepassing?

Compliance

Basis: schenkers en verkrijgers (n=434)



- 88% probeert bij schenkingen onder de vrijstellingsgrens te blijven; 51% van de schenkers probeert zeker onder de vrijstellingsgrens te blijven zodat kinderen geen belasting hoeven te betalen, 37% probeert dit ook enigszins.
- 45% vindt het ook zeker begrijpelijk dat anderen manieren zoeken om schenkbelasting te vermijden, 35% begrijpt dit enigszins (80%).
- 19% is het helemaal eens dat er manieren zijn om schenkbelasting te ontwijken, 33% is het eens (opgeteld: 52%).
- Contant geld wordt niet altijd overwogen, 24% van de schenkers overweegt dit zeker niet en 30% overweegt dit enigszins niet.
- Uit deze resultaten blijkt dat de meesten schenkbelasting vermijden door onder de vrijstellingsgrens te blijven in plaats van contant geld te geven.

Aanpassingen vrijstellingen beleid

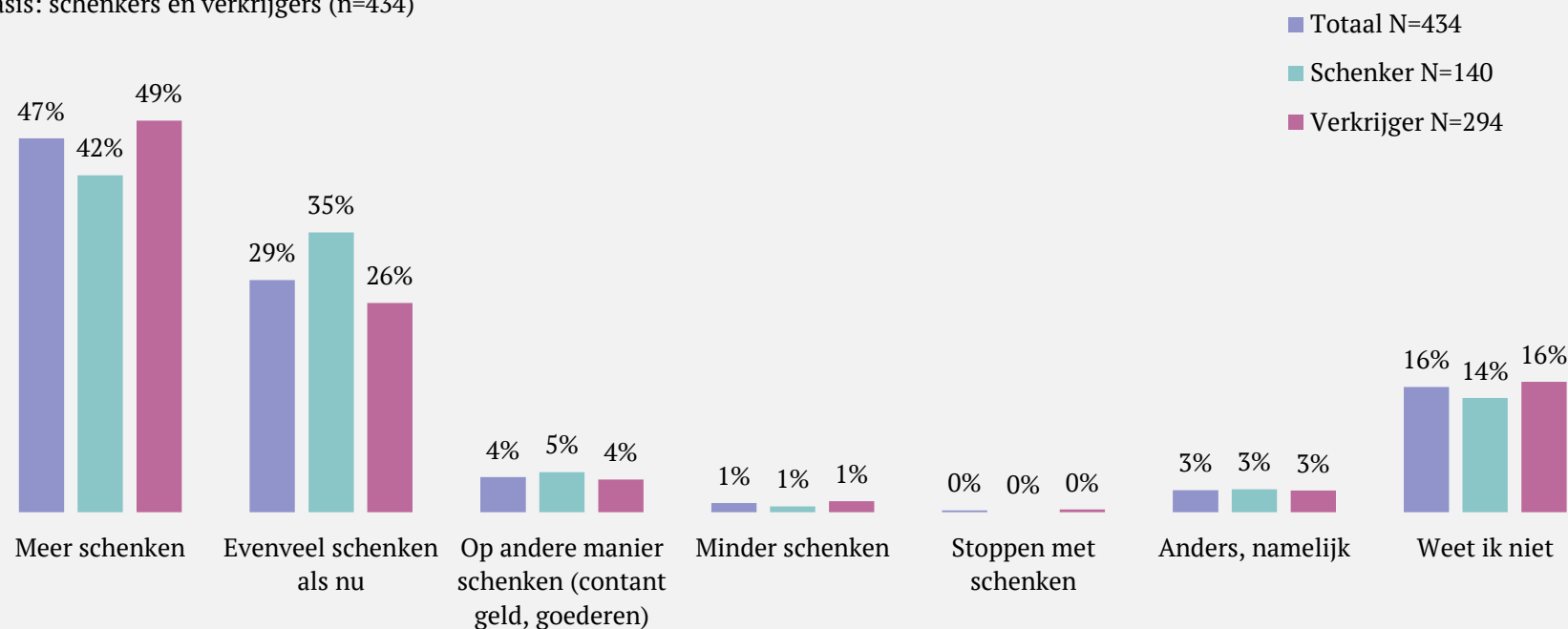
*Inzicht geven in de verwachtingen bij
aanpassingen van het vrijstellingenbeleid (wat
zijn mogelijke effecten?)*

Een hogere vrijstellingsgrens leidt tot meer of evenveel schenken

Welk effect heeft het verhogen van de vrijstellingsgrens naar €10.000 op jouw schenkgedrag?

Effect verhogen vrijstellingsgrens naar €10.000

Basis: schenkers en verkrijgers (n=434)



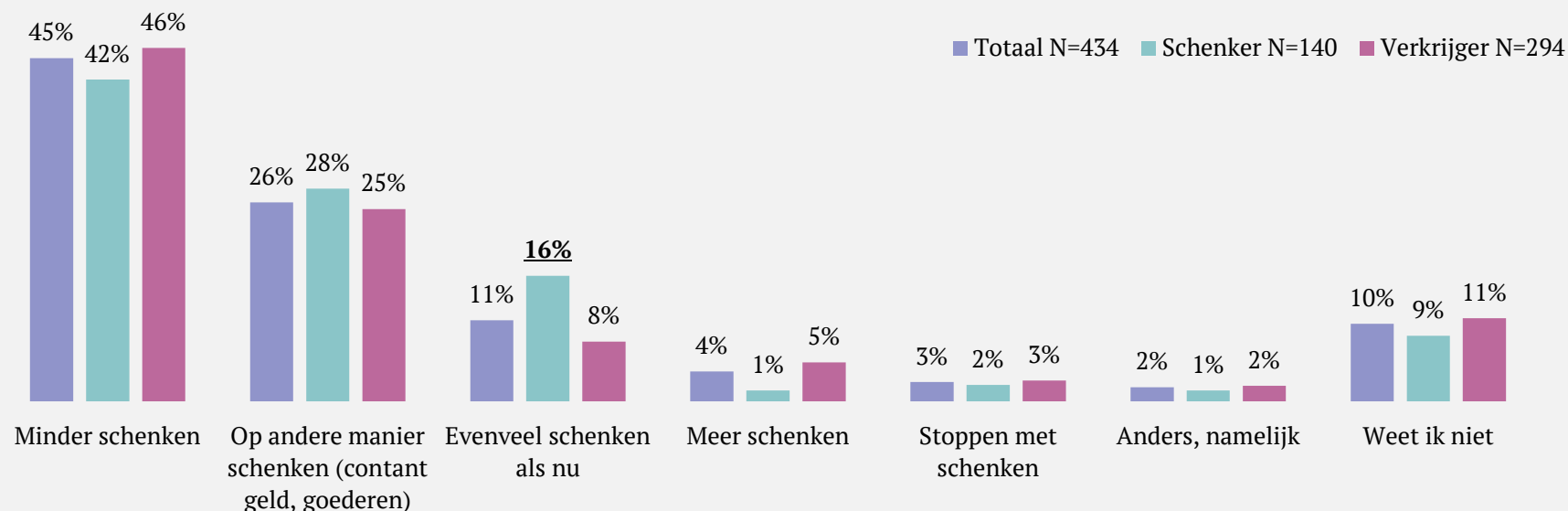
ioi Wanneer de vrijstellingsgrens verhoogd zou worden naar €10.000, geeft 47% aan meer te gaan schenken en 29% zou evenveel schenken als nu. 4% zou op een andere manier schenken en 16% weet het niet.

Een lagere vrijstellingsgrens resulteert in minder of anders schenken

Welk effect heeft het verlagen van de vrijstellingsgrens naar €2.690 op jouw schenkgedrag of schenkgedrag van je ouders?

Effect verlagen vrijstellingsgrens naar €2.690

Basis: schenkers en verkrijgers (n=434)

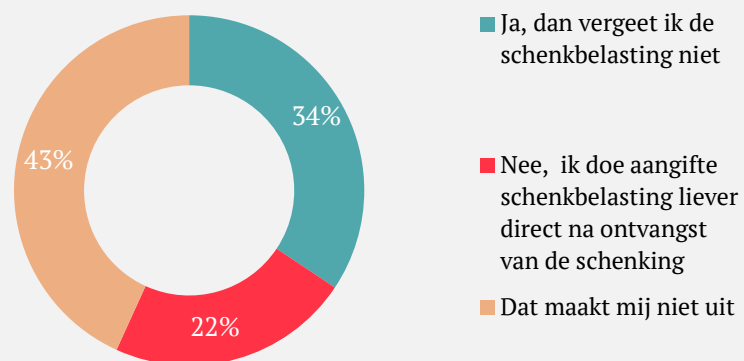


- ioi Wanneer de vrijstellingsgrens verlaagd wordt naar €2.690, zou 45% minder schenken en 26% op een andere manier schenken (zoals contant geld of goederen).
- ioi 11% zou evenveel schenken als nu, schenkers zeggen dit vaker (16%) dan verkrijgers (8%). 10% weet het niet.

De meeste verkrijgers willen niet per se gelijke aangifteperiodes, maar wel hetzelfde formulier

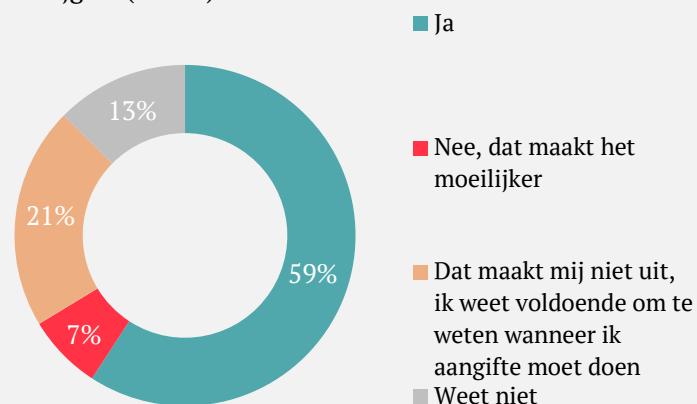
Zou het gelijk trekken van aangifteperiodes schenk- en inkomstenbelasting makkelijker zijn?

Aangifte periode gelijk met inkomstenbelasting
Basis: verkrijgers (n=294)



Zou het toevoegen van schenkbelasting aan formulier inkomstenbelasting makkelijker zijn?

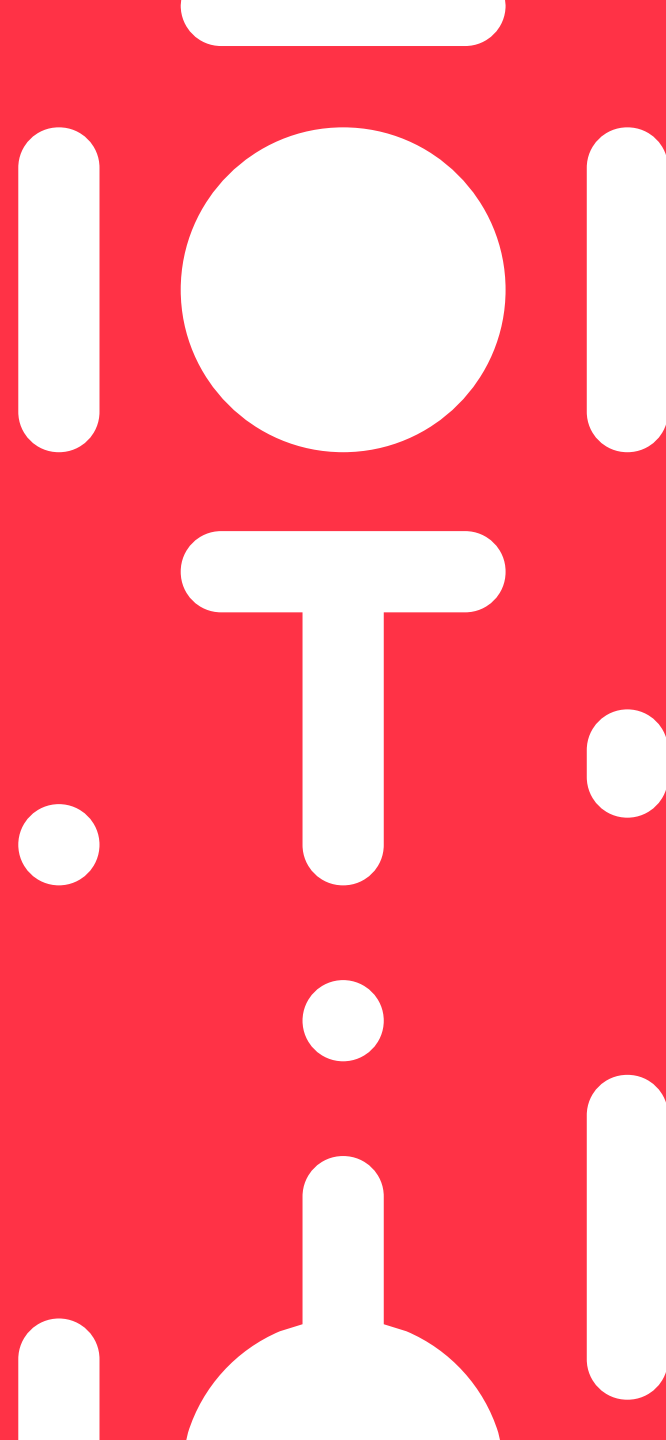
Aangifteformulier zelfde als inkomstenbelasting
Basis: verkrijgers (n=294)



- 34% van de verkrijgers zou de aangifteperiode schenkbelasting gelijk willen met inkomstenbelasting zodat ze de schenkbelasting niet vergeten. 22% doet liever aangifte direct na ontvangst en 43% maakt het niet uit.
- Meer interesse is er voor hetzelfde aangifteformulier als inkomstenbelasting: 59% zou dat wel willen. Voor 21% maakt het niet uit, 7% zou dat juist niet willen.
- Verkrijgers die een bedrag *boven de vrijstellingsgrens* ontvingen, geven vaker aan dat het aangifteformulier niet uitmaakt en ze voldoende weten wanneer ze aangifte moeten doen (28% vs 17% onder de vrijstellingsgrens).
- Uit deze resultaten blijkt dat de meerderheid hetzelfde formulier zou willen en dat de aangifteperiode niet per se gelijk hoeft met de inkomstenbelasting.

Vergroten compliance

*Het bieden van aanknopingspunten voor de
Belastingdienst hoe de compliance kan worden
vergroot door mogelijke beleidsaanpassingen of
communicatie*

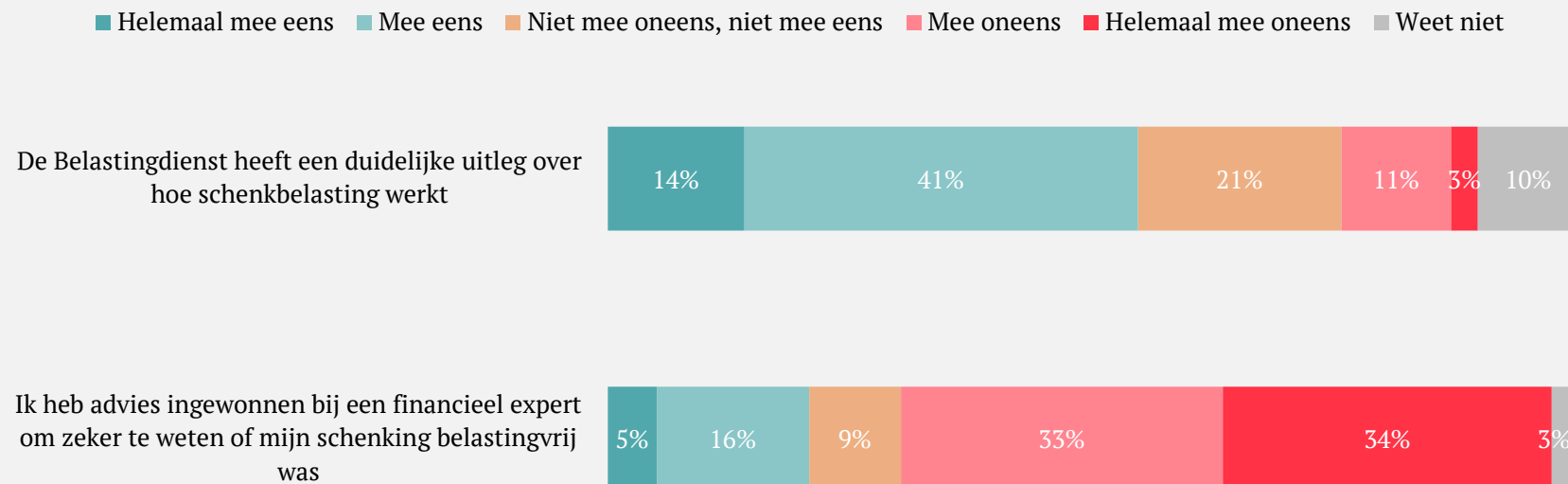


Iets meer dan de helft vindt de uitleg van de Belastingdienst over schenkbelasting duidelijk

Hieronder staan een aantal stellingen over hoe jij de regels rond schenkbelasting hebt ervaren. In hoeverre ben jij het eens met de stellingen?

Houding regels

Basis: schenkers en verkrijgers (n=434)



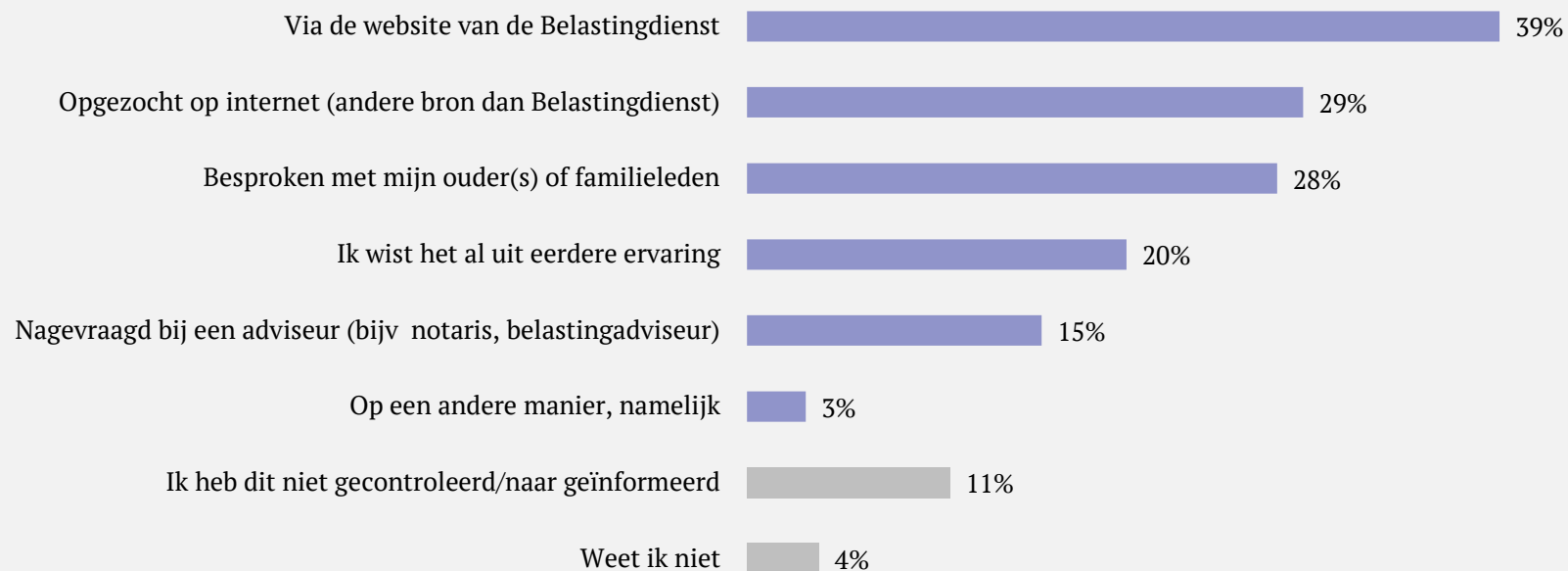
- 14% is het helemaal eens dat de Belastingdienst een duidelijke uitleg heeft over hoe schenkbelasting werkt, 41% is het eens (opgeteld: 55%).
- Slechts 21% is het (helemaal) eens dat zij advies hebben ingewonnen van een financieel expert.
- Uit de verdiepende analyse blijkt het volgende:
 - Schenkers zijn het vaker helemaal mee eens dat de Belastingdienst een duidelijke uitleg heeft over hoe schenkbelasting werkt (**20%**) dan verkrijgers (11%).
 - Verkrijgers zijn het er vaker mee eens dat zij advies hebben ingewonnen bij een financieel expert (**18%**) dan schenkers (9%). Degene die *boven de vrijstellingsgrens* schenken zij het vaker (helemaal) mee oneens dat de Belastingdienst een duidelijke uitleg heeft (**19%** vs 11% onder de vrijstellingsgrens).

Verkrijgers zijn vooral via de website van de Belastingdienst te weten gekomen over aangifteplicht

Hoe ben je te weten gekomen of je aangifte schenkbelasting moest doen?

Kennis aangifteplicht schenkbelasting

Basis: verkrijgers (n=294)

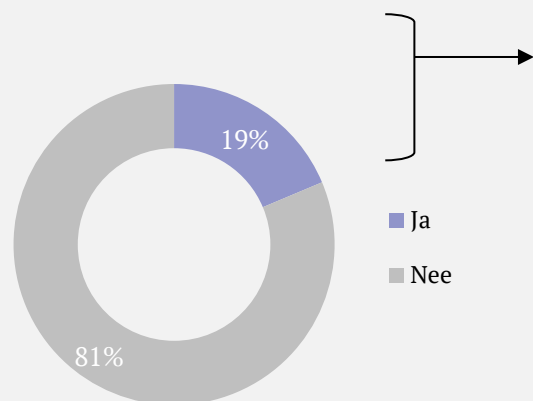


- ioi 39% van de verkrijgers wist dat zij aangifte moesten doen via de website van de Belastingdienst. 29% had dit opgezocht op internet via een andere bron en 28% heeft dit besproken met ouder(s) of familieleden.
- ioi 11% geeft aan dat ze dit niet gecontroleerd of geïnformeerd hebben.
- ioi Verkrijgers die een bedrag *boven de vrijstellingsgrens* hebben ontvangen, hebben vaker bij een adviseur nagevraagd over de aangifteplicht (**25%** vs 11% onder de vrijstellingsgrens) en besproken met ouder(s) of familieleden (**35%** vs 23%).

Bijna 20% heeft behoefte aan meer informatie, zoals rekentools en wie wanneer aangifte doet

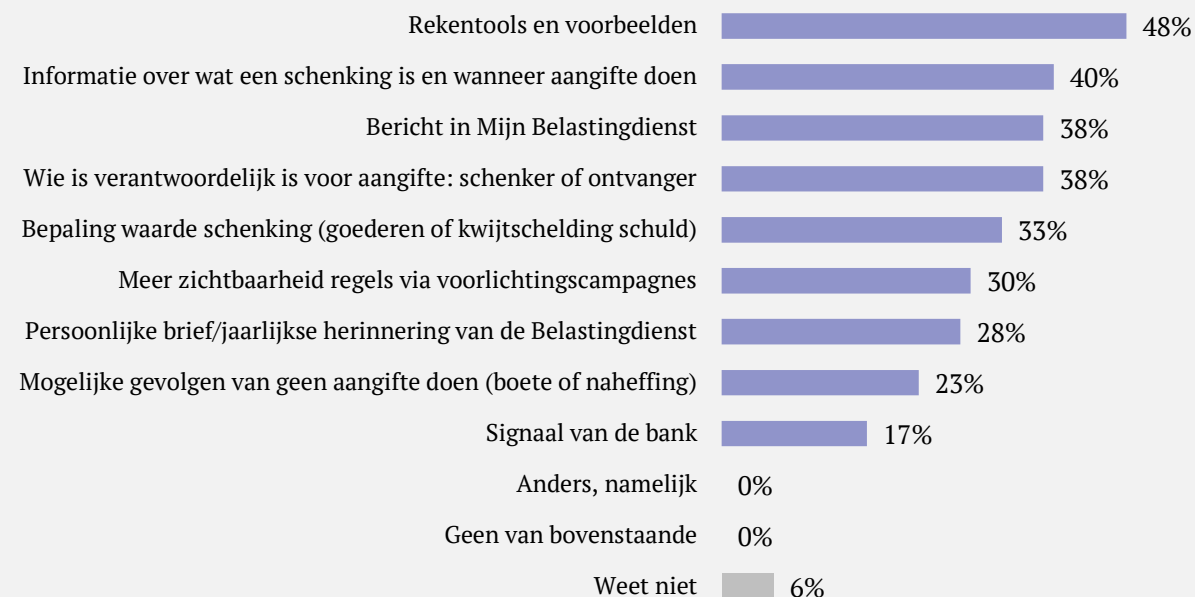
Heb je behoefte aan meer informatie bij schenkbelasting?

Informatiebehoefte aangifte
Basis: schenkers en verkrijgers
(n=434)



Op welke manier(en) zou jij het liefst meer informatie of ondersteuning krijgen bij het doen van aangifte schenkbelasting?

Wijze informatie aangifte schenkbelasting
Basis: heeft behoefte aan meer informatie (n=81)



ioi 19% van de schenkers en verkrijgers hebben behoefte aan meer informatie over schenkbelasting.
ioi Van deze 19% (n=81) wil 48% graag ondersteuning krijgen via rekentools en voorbeelden, 40% wil informatie over wat een schenking precies is en wanneer aangifte gedaan moet worden en 38% wil een bericht in Mijn Belastingdienst en weten wie verantwoordelijk is voor aangifte.

Bijlagen

Onderzoek Schenkbelasting



Gewogen en ongewogen profielkenmerken representatieve steekproef (n=1.980)

	Ongewogen	Gewogen
<i>Leeftijd</i>		
22-24 jaar	5%	5%
25-34 jaar	13%	17%
35-44 jaar	16%	16%
45-54 jaar	18%	17%
55-64 jaar	19%	18%
65+ jaar	29%	26%
<i>Geslacht</i>		
Man	50%	49%
Vrouw	50%	51%
Anders/wil niet zeggen	0%	0%
<i>Opleiding</i>		
Laag	25%	25%
Midden	41%	41%
Hoog	34%	34%

	Ongewogen	Gewogen
<i>Nielsen regio</i>		
Grote steden/ randgemeenten	15%	16%
West	30%	29%
Noord	11%	10%
Oost	21%	21%
Zuid	24%	24%
<i>Vermogen</i>		
Tot €2.500	20%	20%
€2.500 tot €10.000	19%	19%
€10.000 tot €30.000	21%	24%
€30.000 tot €50.000	13%	13%
€50.000 tot €100.000	13%	13%
€100.000 of meer	14%	11%
<i>Heeft kinderen</i>		
Nee	60%	36%
Ja	40%	64%

Ongewogen profielkenmerken schenkers en verkrijgers (n=434)

	Schenkers (n=140)	Verkrijgers (n=294)
<i>Leeftijd</i>		
22-24 jaar	0%	1%
25-34 jaar	0%	27%
35-44 jaar	0%	32%
45-54 jaar	4%	21%
55-64 jaar	26%	16%
65+ jaar	70%	4%
<i>Geslacht</i>		
Man	60%	46%
Vrouw	39%	53%
Anders/wil niet zeggen	1%	1%
<i>Opleiding</i>		
Laag	17%	5%
Midden	40%	36%
Hoog	43%	59%

	Schenkers (n=140)	Verkrijgers (n=294)
<i>Nielsen regio</i>		
Grote steden/randgemeenten	15%	14%
West	31%	30%
Noord	14%	11%
Oost	19%	23%
Zuid	21%	21%
<i>Vermogen</i>		
Tot €2.500	3%	3%
€2.500 tot €10.000	2%	13%
€10.000 tot €30.000	13%	19%
€30.000 tot €50.000	17%	22%
€50.000 tot €100.000	19%	21%
€100.000 of meer	46%	21%
<i>Heeft kinderen</i>		
Nee	0%	41%
Ja	100%	59%



Sumatrakade 1299
1019 RM
Amsterdam

+31 20 521 06 60
info@thechoice.nl
choice-insights.nl