



> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Algemene Rekenkamer
De president van de Algemene Rekenkamer
De heer drs. A.P. Visser
Postbus 20015
2500 EA Den Haag

**Directie Algemene Fiscale
Politiek**

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Inlichtingen



Datum **22 NOV 2017**
Betreft bestuurlijke reactie rapport schenkingsvrijstelling eigen woning

Ons kenmerk
2017-0000217563

Uw brief (kenmerk)
17006313 R

Geachte heer Visser,

Hierbij stuur ik u, mede namens de Minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties, de reactie op het rapport 'Schenkingsvrijstelling eigen woning'.

Het doel van uw onderzoek is om de vraag te beantwoorden of de huidige structurele regeling (zoals die geldt sinds 2017) zal bijdragen aan een vermindering van de totale hypotheekschuld en het aantal onderwaterhypotheken. Daartoe heeft u de tijdelijke vrijstelling schenkbelasting eigen woning die in de periode 2013/2014 van kracht was geanalyseerd. Voor zowel de tijdelijke regeling in 2013/2014 als de structurele regeling is het maximum schenkbedrag € 100.000. Voor de tijdelijke regeling gold geen leeftijdscriterium voor de verkrijger. Voor de structurele regeling geldt dat de leeftijd van de verkrijger tussen de 18 en 40 jaar moet liggen.

Analyse tijdelijke regeling 2013/2014

U constateert dat de tijdelijke regeling 2013/2014 heeft gezorgd voor een grote toename in het aantal schenkingen ten behoeve van de eigen woning. U laat zien dat de hypotheekschuld, zowel van alle woningeigenaren tezamen als de gemiddelde hypotheekschuld van een woningeigenaar, na jaren van stijging zich in 2013 stabiliseerde en in 2014 en 2015 een kleine daling laat zien. Dit geldt ook voor het aandeel onderwaterhypotheken.

Uit uw analyse blijkt dat de tijdelijke regeling vooral ten goede is gekomen aan woningeigenaren met een relatief slechte hypotheekpositie. Naar schatting 74% van de mensen heeft de regeling gebruikt om de hypotheekschuld te verkleinen, 19% heeft de schenking gebruikt bij de aankoop van een woning en 7% heeft de schenking gebruikt voor een verbouwing, afkoop erfpachtrecht, afbouw restschuld of een mix van voornoemde toepassingsmogelijkheden. Verder stelt u vast dat het oormerken van de vrijstelling ervoor heeft gezorgd dat de schenkingen zijn aangewend zoals beoogd.

U memoreert dat de tijdelijke uitbreiding van de schenkingsvrijstelling in 2013/2014 tot aanzienlijk meer gederfde inkomsten heeft geleid dan was

verwacht, zoals ook aan de Tweede Kamer is gemeld. De reden was dat het aantal schenkingen veel hoger uitviel dan was voorzien. Met de uitbreiding was € 1.035 miljoen gemoeid, terwijl € 104 miljoen was geraamd.

Directie Algemene Fiscale
Politiek

Ons kenmerk
2017-0000217563

U bent van oordeel dat de berekeningsmethode van Financiën voor het in kaart brengen van het financieel belang een reëel beeld geeft. U spreekt in dit verband over de omvang van de derving. Het is goed om te beseffen dat dit een fictief bedrag is. Het is het bedrag dat belastingplichtigen in dat jaar zouden moeten betalen als de vrijstelling niet van toepassing was, gegeven de omvang van de schenkingen. Dit wijkt af van de kasreeks van de schenk- of erfbelasting die zou zijn verschuldigd in een latere levensfase als de schenking niet zou zijn gedaan. Voor de beleidsafweging van de maatregel is de contante waarde benadering van de kasreeks relevant.

Conclusie voor de structurele regeling.

U concludeert op basis van uw onderzoek dat het aannemelijk is dat de structurele regeling ook zal bijdragen aan een vermindering van de totale hypotheekschuld en het aantal onderwaterhypotheeken.

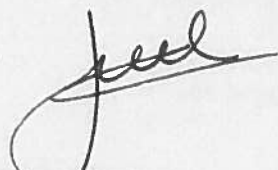
Aanbevelingen

Voor de beoordeling van de structurele regeling beveelt u aan vervolgonderzoek te laten uitvoeren, waarbij criteria zullen moeten worden geformuleerd aan de hand waarvan het succes van de regeling kan worden afgemeten. Tevens beveelt u aan de komende jaren het aantal schenkingen te monitoren.

Reactie

Wij danken u voor de uitgevoerde analyse van de tijdelijke regeling 2013/2014 en de inzichten die deze analyse hebben opgeleverd. We zullen uw de aanbevelingen ter harte nemen bij de reeds aan de Tweede Kamer toegezegde evaluatie van de structurele regeling.

Hoogachtend,
de staatssecretaris van Financiën,



Menno Snel