



Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA DEN HAAG

Directie Directe Belastingen

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

Inlichtingen

mw. mr. E. Albrechts-van
Roekel

T 070-3428294

F 070-3427992

e.albrechts@minfin.nl

Datum

Betreft reactie m.b.t. sparen voor kleinkinderen.

Ons kenmerk

DB/2008/621 U

Uw brief (kenmerk)

2008Z04563/2008D12486

Bijlagen

Geachte voorzitter,

In de brief van 29 oktober 2008 verzoekt de vaste commissie van Financiën mij te reageren op de door hen ontvangen brief van dhr. Simonis inzake sparen voor kleinkinderen. Hierna geef ik u mijn reactie die tevens is afgestemd met het ministerie van Justitie.

In de brief wordt gevraagd om het voor grootouders mogelijk te maken een spaarrekening te openen en te sparen voor hun kleinkinderen zonder dat de ouders van de desbetreffende kinderen wetenschap hebben van en zeggenschap hebben over die spaarrekening. De spaarrekening zou dan op naam van het kleinkind moeten staan en de grootouders zouden belastingplichtig moeten zijn voor het saldo op de spaarrekening.

Naar burgerlijk recht is het in beginsel niet mogelijk voor de grootouders om zonder medewerking van de ouders een rekening op naam van het kleinkind te openen en daarop schenkingen te doen. De ouders van het kind zijn namelijk de gezagsdragers en zullen namens het kind de schenkingen aanvaarden. Het afzien van de schenking kan slechts met machtiging van de kantonrechter (artikelen 1:345, eerste lid, juncto artikel 1:253i Burgerlijk Wetboek, hierna: BW). Desgewenst kunnen de grootouders op hun schenking bewind laten instellen, zodat de ouders van het kleinkind geen beheer over de geschonken gelden voeren (artikel 1:253i, vierde lid, onder c, BW) en dit geld niet kunnen opnemen.

De onderliggende en meer principiële vraag is echter of het mogelijk maken van een constructie waarbij buiten de ouders om geld aan het kind wordt gegeven wel wenselijk is. Er zijn immers situaties denkbaar waarin de grootouders hun minderjarige kleinkind willen beïnvloeden voor minder aanvaardbare motieven door buiten de ouders om schenkingen aan het kind te doen. Daarnaast zou een dergelijke constructie afbreuk doen aan het beginsel dat de ouder de eerste verantwoordelijkheid draagt voor alle aspecten van de opvoeding van het kind.

Ook fiscaalrechtelijk kleven er bezwaren aan een dergelijke constructie. Op basis van de huidige fiscale wetgeving wordt het vermogen van minderjarige kinderen aan de ouders toegerekend. De ouders hebben daardoor recht op een verhoogd

heffingvrij vermogen van € 2.715 per kind (bedrag 2008). Daarbij is de herkomst van het box 3 vermogen van de kinderen niet relevant. Bij het anders behandelen van dat deel van het box 3 vermogen van het kind dat afkomstig is van de grootouders, zou er een splitsing gemaakt moeten worden in een deel van het vermogen dat bij de grootouders moet worden belast en waarop geen verhoogd heffingvrij vermogen van toepassing is en een deel van het vermogen dat 'gewoon' bij de ouders belast is en waarop wel een verhoogd heffingvrij vermogen van toepassing is. Dit brengt uitvoeringstechnische problemen met zich die bovendien in geen enkele verhouding zullen staan tot het beoogde doel dat met een dergelijke regeling zou moeten worden bereikt.

Directie Directe Belastingen

Datum

Ons kenmerk
DB/2008/621 U

Bovendien zullen niet alle grootouders het gewenst vinden (integendeel, naar verwachting zal zelfs een overgroot deel van de grootouders het niet gewenst vinden) dat een spaarrekening voor hun kleinkinderen op een dergelijke wijze fiscaal wordt behandeld. De maatregel zal dan ook op een beperkte groep zien en zal bovendien tot afbakeningsproblemen leiden. Moeten grootouders de keuze krijgen op welke wijze de spaarrekening van het kleinkind in de belastingheffing wordt betrokken? Dat lijkt me geen begaanbare en gewenste weg. Daarnaast komt de vraag op hoe de fiscale behandeling zou moeten worden wanneer de grootouders in kwestie overlijden. Moet het saldo op de spaarrekening dan alsnog worden belast bij de ouders of afzonderlijk bij het kind?

Belastingheffing bij het kind zelf is ongewenst. Minderjarige kinderen zouden dan zelf aangifte inkomstenbelasting moeten doen over hun box 3 vermogen waardoor het aantal belastingplichtigen sterk zou toenemen. Verder zou dan ook jaarlijks de waarde van het vruchtgenot van het vermogen van de kinderen moeten worden bepaald ten behoeve van de aangifte van de ouders. Een dergelijke fiscale behandeling levert uitvoeringstechnische bezwaren op en zou tot onnodige en ongewenste complicaties in de belastingheffing leiden.

Ik hoop u zo voldoende geïnformeerd te hebben.

Hoogachtend,

de staatssecretaris van Financiën,

mr. drs. J.C. de Jager