

Schenken door vermogenden

Vermogende Nederlander denkt positief over schenken

Oktober 2013



Inhoudsopgave

- 1 Vermogende Nederlander staat positief tegenover schenken
- 2 Schenken is een bespreekbaar thema
- 3 AWBZ-regelingen zijn van invloed op schenkgedrag
- 4 Onderzoeksverantwoording

Schenken door
vermogenden

Oktober 2013



Samenvatting

Vermogende Nederlander staat positief tegenover schenken

- Meer dan de helft van de vermogende Nederlanders heeft in het verleden een deel van zijn vermogen geschonken. Een groot deel van de vermogende Nederlanders die in het verleden hebben geschonken doen dit ook in de toekomst.
- Schenkingen worden veelal gedaan aan (klein)kinderen, met als achterliggende reden het geven van financiële ondersteuning. Fiscale voordelen lijken daarnaast ook van belang. Opvallend is dat één op de vijf vermogende Nederlanders schenkt aan een goed doel.

Schenken is een bespreekbaar thema

- Schenken is een bespreekbaar thema voor de meeste vermogende Nederlanders. Zij willen hier graag open over zijn naar de ontvanger toe.
- Het grootste deel van de schenkende Nederlanders heeft voorafgaand aan een schenking geen bestedingsdoel in gedachten. Wel willen zij graag de garantie krijgen dat het geld goed terecht komt. Wanneer men wel een bestedingsdoel in gedachten heeft voor de ontvanger, dan is dit een extra reden om het voornemen tot schenken met de ontvanger te bespreken.

AWBZ-regelingen zijn van invloed

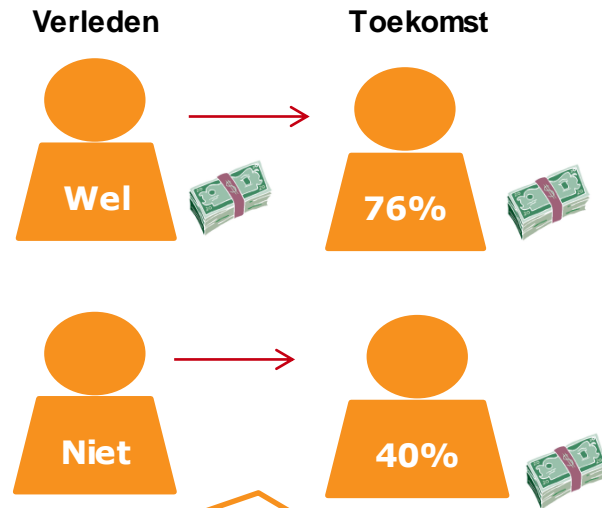
- De veranderingen in de AWBZ-regeling hebben voor een derde van de vermogende Nederlanders invloed op hun schenkgedrag. Laat men zich door deze nieuwe regeling beïnvloeden dan schenkt men veelal eerder of meer dan gepland.

Vermogende Nederlander staat positief
tegenover schenken

1

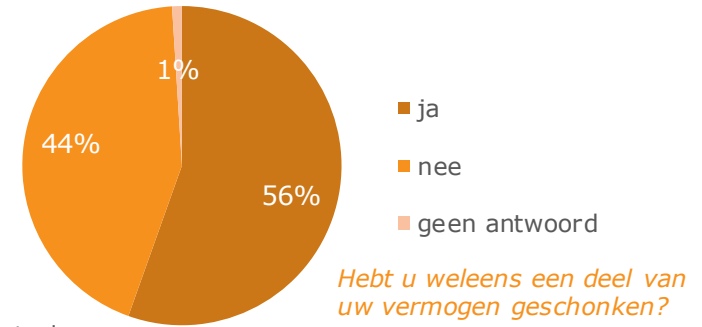


Een groot deel van de Nederlanders die in het verleden hebben geschonken doen dit eveneens in de toekomst



Van de vermogenden die in het verleden hebben geschonken, zegt driekwart (76%) dit in de toekomst weer te doen. Ten opzichte van 2012 is dit een significante stijging (62%). Slechts 5% zegt niet in de toekomst te gaan schenken.

Wanneer men niet eerder heeft geschonken, zegt 40% dit in de toekomst wel te doen, 38% geeft aan van niet.



Basis: totaal n=515

In 2012 gaf 50% van de vermogende Nederlanders aan te overwegen in de toekomst te gaan schenken. In 2013 is dit 61%: een significante stijging. 33% gaf vorig jaar aan niet te overwegen te gaan schenken, in 2013 is dit significant gedaald met 19%.



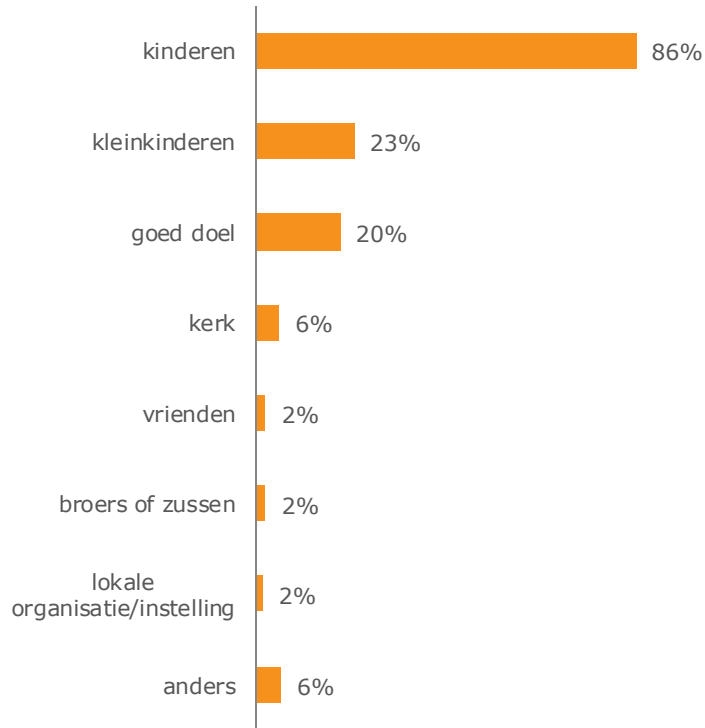
Basis: totaal n=515

Het overgrote deel van de vermogende Nederlanders schenkt aan eigen kinderen

Opvallend is dat een op de vijf schenkt aan een goed doel

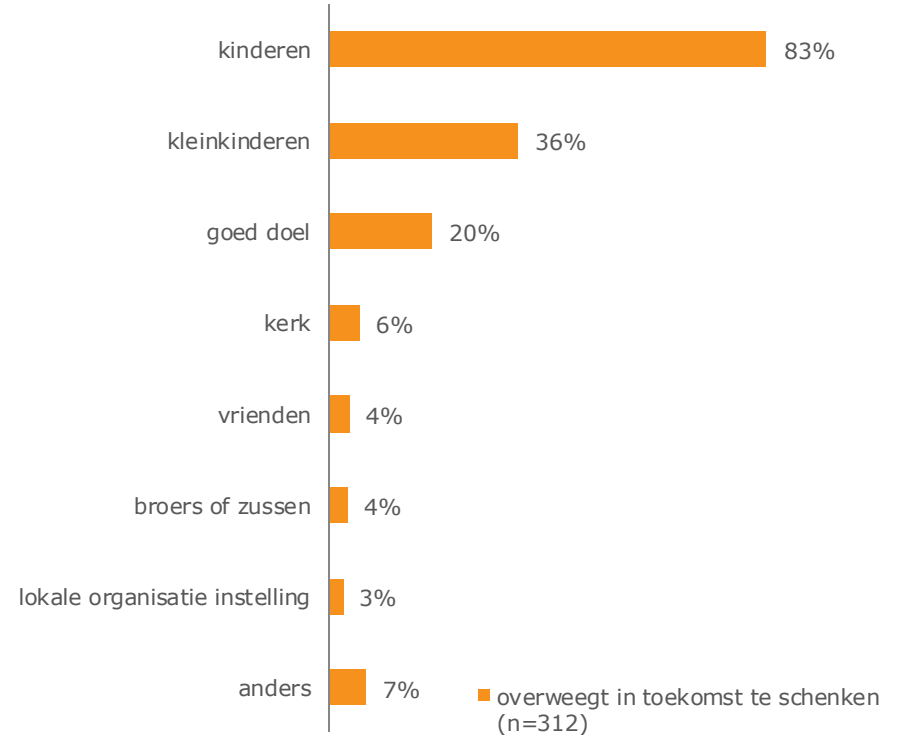
Schenking in het verleden

Aan wie of wat hebt u geschonken?



Schenking in de toekomst

Aan wie of wat overweegt u om in de toekomst een deel van uw vermogen te schenken?



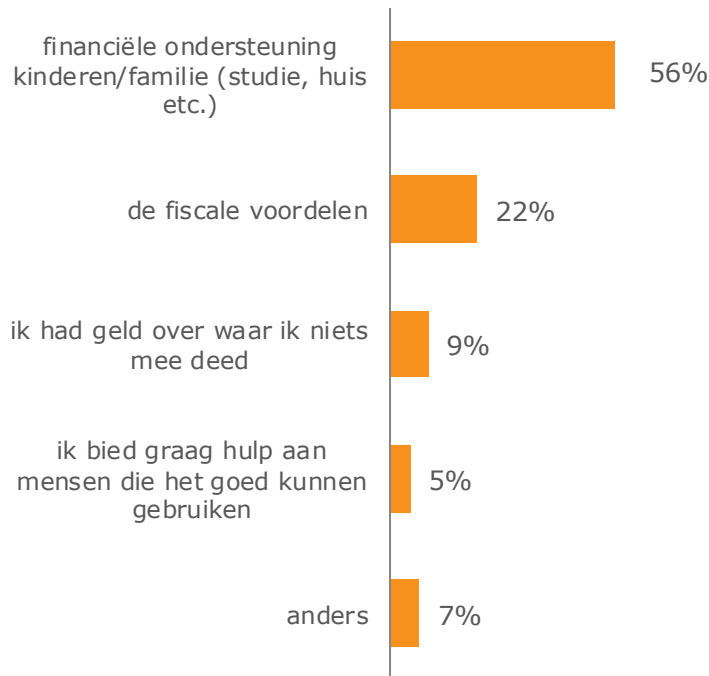
Basis: in verleden geschonken
n=287

Financiële ondersteuning van kinderen/familie is de belangrijkste reden voor het doen van een schenking

Fiscale voordelen lijken voor toekomstige schenkingen ook van belang

Schenking in het verleden

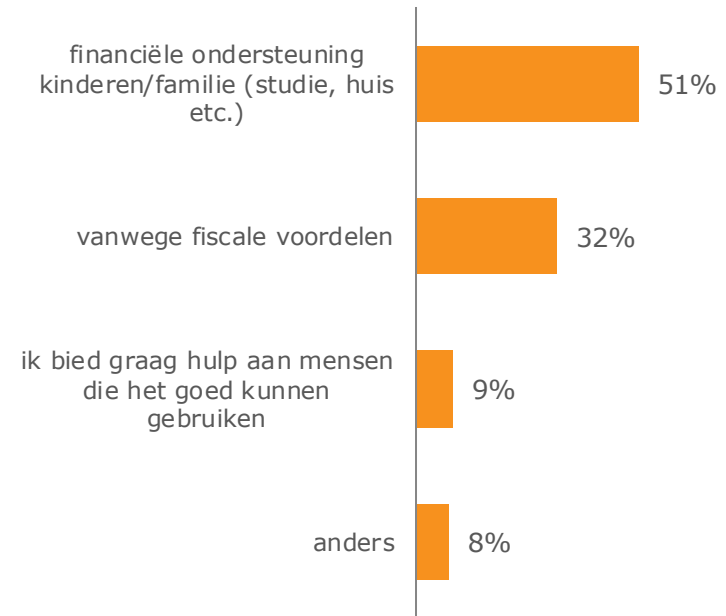
Wat was voor u de belangrijkste reden voor deze schenking?



Basis: in verleden geschonken
n=287

Schenking in de toekomst

Wat is de belangrijkste reden dat u overweegt om in de toekomst een deel van uw vermogen te schenken?



Basis: in toekomst schenken
n=312

Schenken is een bespreekbaar thema

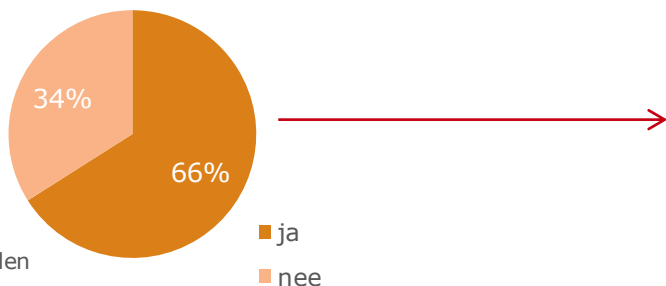
2



Het voornemen tot schenken en de hoogte van het te schenken bedrag is voor de meerderheid een bespreekbaar thema

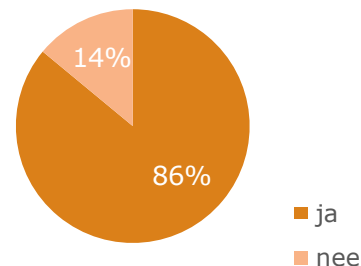
Schenking in het verleden

Hebt u voorafgaand aan de schenking uw voornemen hiertoe met de ontvanger besproken?



Basis: in verleden geschonken
n=287

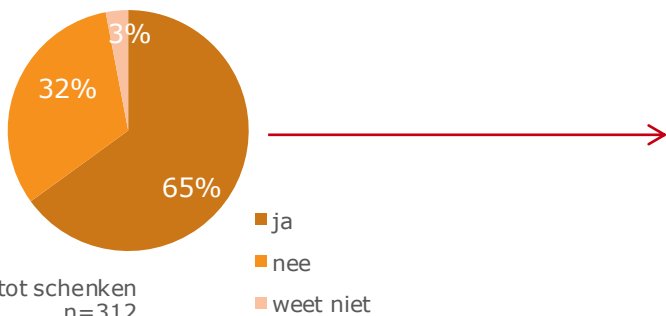
Hebt u de hoogte van het te schenken bedrag met de ontvanger besproken?



Basis: voornemen besproken met ontvanger
n=188

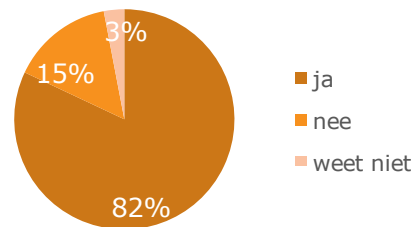
Schenking in de toekomst

Bespreekt u voorafgaand aan de schenking uw voornemen hiertoe met de ontvanger?



Basis: intentie tot schenken
n=312

Bent u van plan de hoogte van het te schenken bedrag met de ontvanger te bespreken?



Basis: bespreken intentie tot schenken
n=202

Openheid is door veel schenkers de meest genoemde reden om de intentie tot schenken te bespreken

Schenking in de het verleden

Wat waren voor u de redenen om uw voornemen tot schenken met de ontvanger te bespreken?



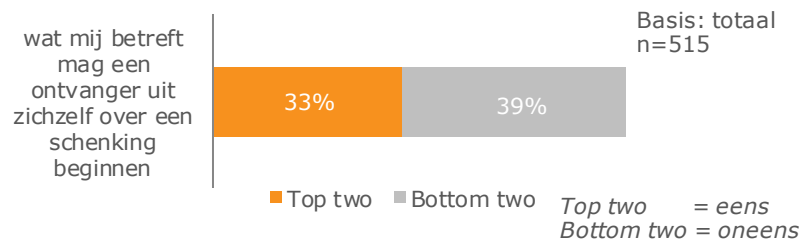
Basis: voornemen besproken met ontvanger
n=188

Schenking in de toekomst

Wat zijn voor u de redenen om uw voornemen tot schenken met de ontvanger te bespreken?



Basis: bespreken intentie tot schenken
n=202



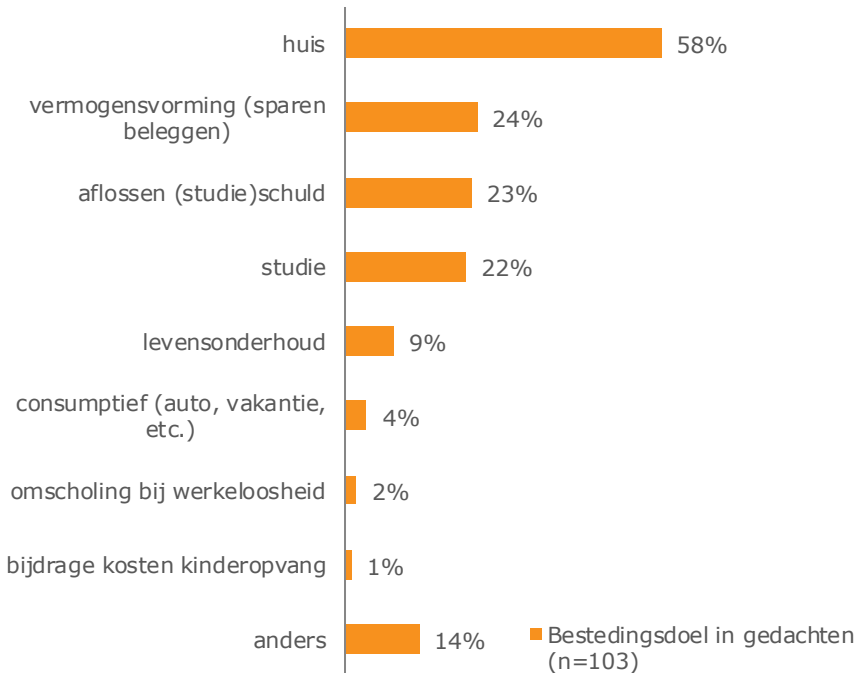
Een derde van de respondenten vindt het geen probleem als een ontvanger zelf over schenken begint, dit is een significante stijging t.o.v. 2012 (23%). Een iets groter deel (39%) is het hier niet mee eens, ten opzichte van 2012 is dit een significante daling (47%).

Een groot deel van de Nederlanders heeft voorafgaand aan een schenking geen bestedingsdoel in gedachten

Is dit wel het geval dan denkt men meestal aan een huis

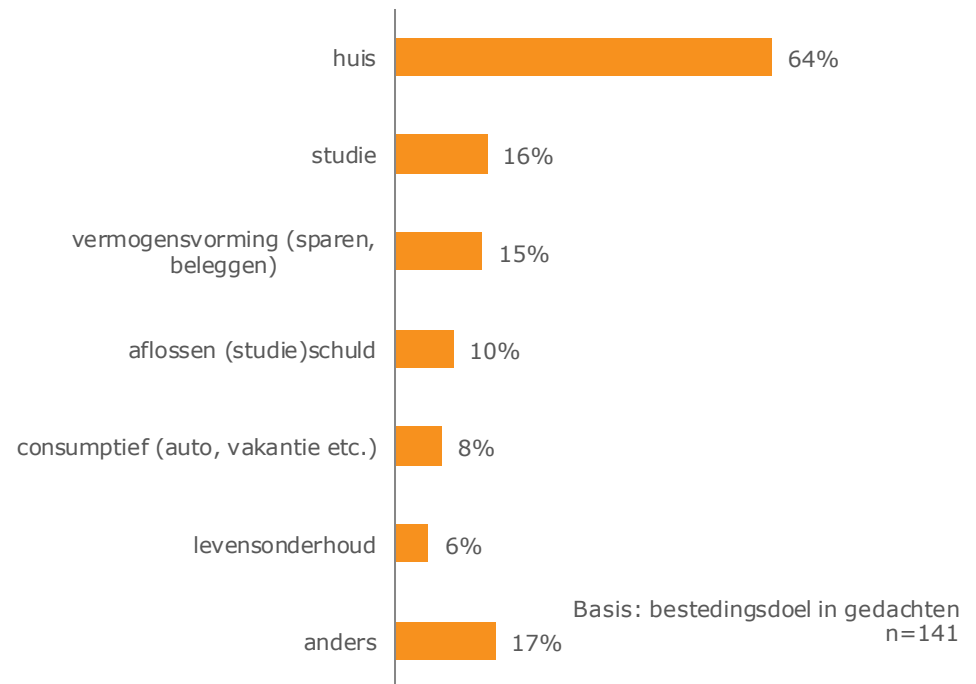
Slechts 33% van de Nederlanders heeft een bestedingsdoel in gedachten bij het doen van toekomstige een schenking. 63% zegt geen doel in gedachten te hebben en 4% weet het nog niet.

Welk(e) bestedingsdoel(en) hebt u voor de ontvanger in gedachten bij het doen van een schenking?



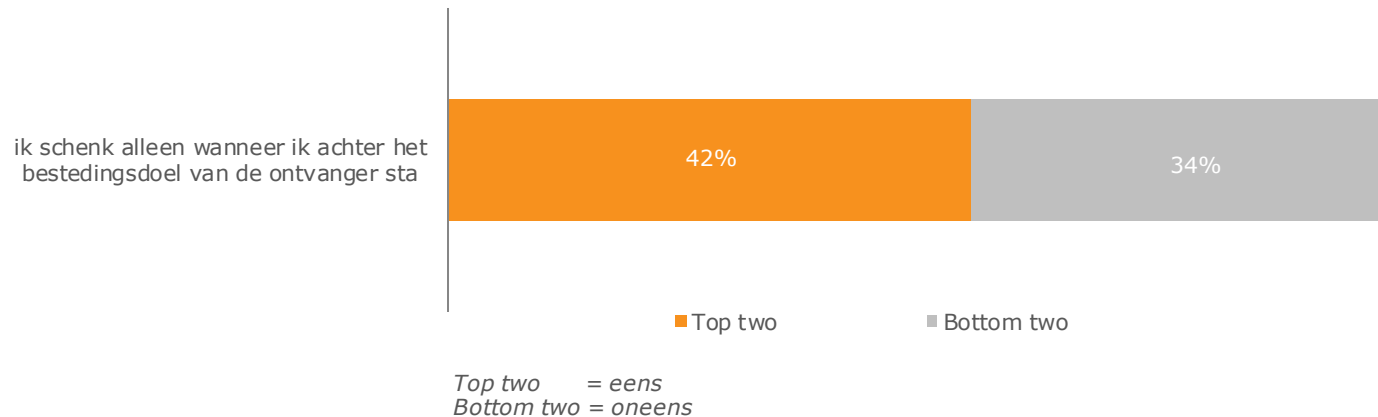
Van de Nederlanders die in het verleden een schenking hebben gedaan, heeft de helft wel (49%) en de helft geen (51%) bestedingsdoel in gedachten gehad.

Welk(e) bestedingsdoel(en) had u voor de ontvanger in gedachten?



Een groot deel van de schenkers hoeft niet van te voren te weten wáár het bedrag aan besteed wordt, maar wil wel de garantie dat dit goed besteed wordt

Wanneer men een bestedingsdoel in gedachten heeft voor de ontvanger, bespreekt men vaker vooraf het voornemen tot schenken (76%). Wanneer men geen bestedingsdoel voor de ontvanger in gedachten heeft, dan heeft iets meer dan de helft het voornemen tot schenken besproken (56%).



Basis: totaal
n=515

AWBZ-regelingen zijn van invloed **3**



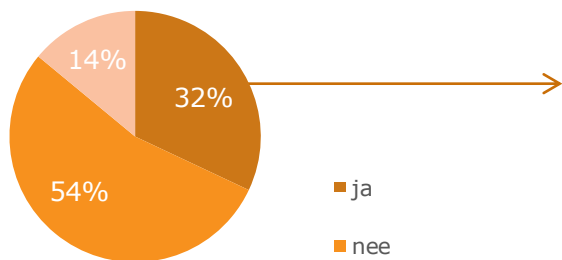
De veranderingen in de AWBZ-regeling* hebben voor een derde van de vermogende Nederlanders invloed op het schenkgedrag

Was u op de hoogte van de veranderingen in de AWBZ-maatregelen?



Basis: overweegt in de toekomst een deel van het vermogen te schenken
n=312

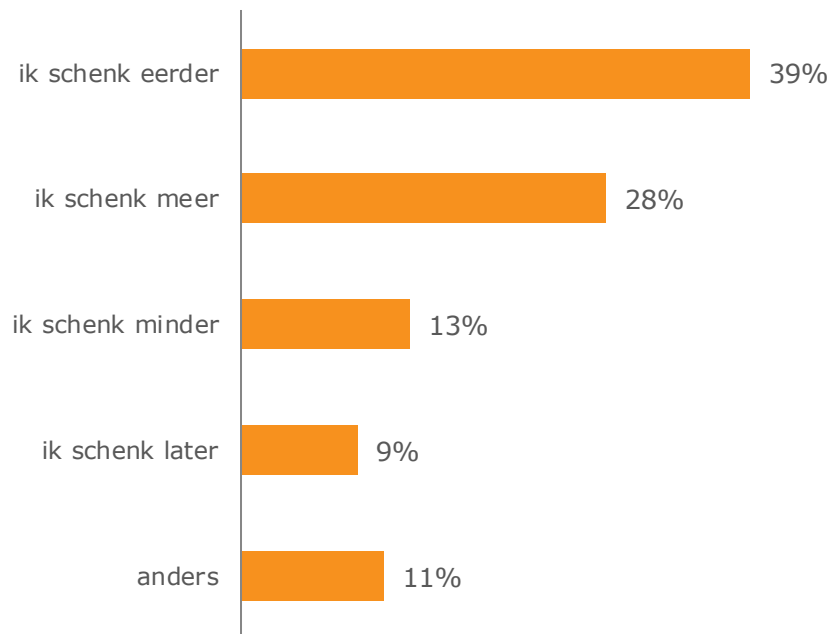
Hebben de veranderingen in de AWBZ-maatregelen invloed op uw schenkgedrag?



Basis: overweegt in de toekomst een deel van het vermogen te schenken
n=312

* AWBZ-regeling: Sinds 1 januari 2013 is de eigen bijdrage voor het verblijf in een AWBZ-instelling (instelling voor ouderenzorg, gehandicaptenzorg of zorg voor chronisch zieken) verhoogd. In de berekening hiervan wordt 8% van het vermogen in box 3 opgeteld bij uw inkomen. Deze maatregel leidt ertoe dat u maandelijks maximaal € 2189,20 aan eigen bijdrage kwijt bent op het moment dat u langdurig in een AWBZ-instelling verblijft.

Op welke manier spelen de veranderingen in de AWBZ-maatregelen voor u een rol bij het schenken van uw vermogen?
(n=100)



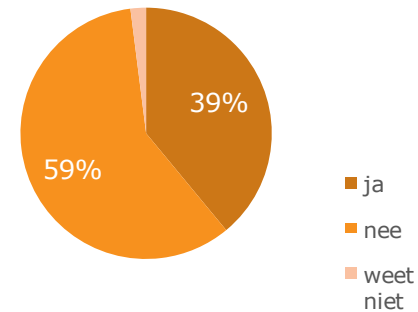
Van de respondenten die weten wat de AWBZ veranderingen inhouden laat een vrij groot dit een rol spelen in het schenkgedrag

Was u op de hoogte van de veranderingen in de AWBZ-maatregelen?



Basis: overweegt in de toekomst een deel van het vermogen te schenken
n=312

Hebben de veranderingen in de AWBZ-maatregelen invloed op uw schenkgedrag?

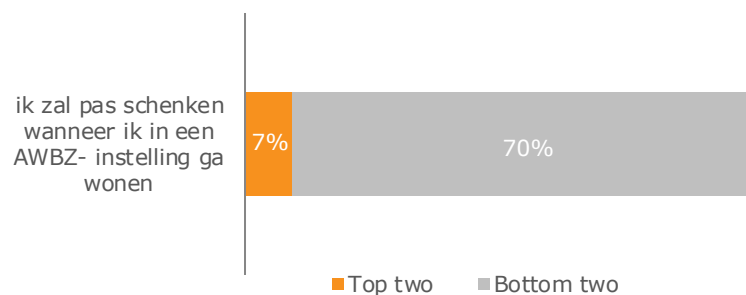


Basis: Ja, en ik weet wat dit inhoudt
n=181

Basis: totaal
n=312

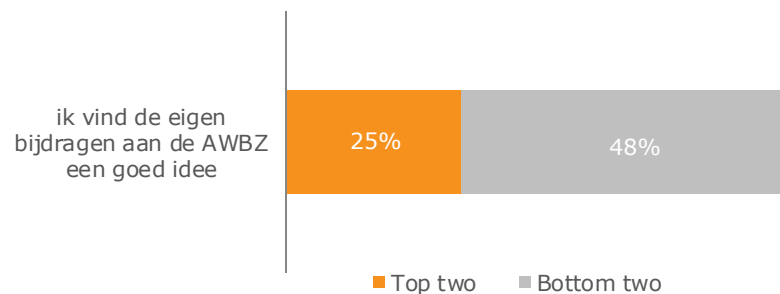
Zeventig procent van de vermogende Nederlanders zegt niet te wachten met schenken tot zij in een AWBZ instelling wonen

Daarnaast vindt de helft van de vermogende Nederlanders de eigen bijdrage aan de AWBZ geen goed idee



Top two = eens
Bottom two = oneens

Basis: overweegt in de toekomst een deel van het vermogen te schenken
n=312



Top two = eens
Bottom two = oneens

Basis: overweegt in de toekomst een deel van het vermogen te schenken
n=312

Onderzoeksverantwoording 4



Onderzoeksverantwoording

Doelgroep

Financieel mede-of eindverantwoordelijken in huishoudens met een belegd of gespaard vermogen van € 100.000 of meer. Er hebben 515 respondenten aan het onderzoek meegedaan.

Steekproefbron

TNS NIPObase

Veldwerkmethode

Online Vragenlijst