

Over het graf heen regeren ...

Dit gezegde wordt wel eens gebruikt als iemand de spelregels wil blijven bepalen, ook als deze persoon niet meer deelneemt aan het spel.

Met schenkingen is het precies zo. Als schenker voel je jezelf soms niet prettig bij de gedachte dat de ontvanger kan doen en laten met hetgeen geschonken. Ook is er soms angst voor beïnvloeding door schoonfamilie (of erger). In de praktijk is er daarom steeds meer vraag naar beschermingsmaatregelen bij het doen van schenkingen. Er zijn meerdere 'beschermende' schenkingen, waarvan we de vier meest gebruikte hier graag aanstippen.

De schenking onder bewind

Het geschonken vermogen wordt tot een te bepalen leeftijd beheerd door een bewindvoerder. Wie (opvolgend) bewindvoerder is, wat de bevoegdheden van de bewindvoerder zijn en of er tijdens het bewind uitkeringen uit het onder bewind gestelde vermogen worden gedaan, is afhankelijk van de wensen van de schenker.

Voor wat betreft de te bepalen leeftijd dient er rekening gehouden te worden met het feit dat kinderen, vanaf het moment dat zij de 18-jarige bereikt hebben, na 5 jaar bij de Rechtbank kunnen verzoeken om het bewind op te heffen op grond van het feit dat het kind het geschonken vermogen zelf op verantwoorde wijze kan besturen.

De schenking onder schuldigerkenning

Via een notariële akte (daarom ook wel 'papieren' schenking genaamd) wordt middels een bedrag geschonken aan de kinderen, waarbij de schenking schuldig wordt gebleven aan de kinderen. De kinderen krijgen dus een vordering op de schenker, die in beginsel pas opeisbaar is bij overlijden van de schenker.

Over deze vordering dient jaarlijks 6% rente te worden vergoed en ook daadwerkelijk te worden betaald. Blijft die rentebetaling achterwege, dan wordt het gehele geschonken bedrag alsnog belast met erfbelasting bij overlijden van de schenker.

Een voordeel van een schenking onder schuldigerkenning is dat de schenker de beschikking over het geschonken vermogen behoudt, maar wel zijn vermogen vermindert met zowel de schenking als met de jaarlijkse rentebetaling van 6%.

De schuld aan de kinderen voert de schenker op in box 3 voor de inkomstenbelasting. De schenker betaalt hierdoor jaarlijks minder box 3-belasting.

Aan de andere kant dienen de kinderen de vordering aan te geven in box 3 voor de inkomstenbelasting. Deze box 3-belasting kunnen de kinderen betalen met de van de schenker ontvangen rente.

De schenking onder uitsluitingsclausule

Een uitsluitingsclausule houdt in dat het aan de kinderen geschonken vermogen niet zal vallen in een huwelijksgoederengemeenschap of, in het geval er huwelijkse voorwaarden zijn opgemaakt, betrokken zal worden in een verrekenbeding.

Hierdoor komt het vermogen dat aan de kinderen geschonken wordt niet toe aan hun partner(s) en blijft het dus 'binnen de familie'. Er kan voor worden gekozen om deze clausule 'flexibel' te maken, door te bepalen dat deze clausule niet werkt op het moment dat een kind (of diens partner) komt te overlijden. In dat geval valt het geschonken vermogen wél in de huwelijksgemeenschap of in het verrekenbeding en komt (de waarde van) het vermogen op die manier voor de helft toe aan de partner.

Deze flexibele uitsluitingsclausule geeft de kinderen in grotere mate de ruimte om zelf aan fiscale planning, met het aan hen geschonken vermogen, te doen, maar beschermt wel het familievermogen in het geval van echtscheiding.

De schenking onder een tweetrapsmaking

Bij de tweetrapsmaking wordt bepaald dat de schenking in eerste instantie toekomt aan de kinderen (de bezwaarden) en na overlijden van één van de kinderen aan de andere kinderen of de kleinkinderen (de verwachters). Het wordt een 'tweetrapsmaking' genoemd, omdat in feite twee achtereenvolgende verkrijgers worden aangewezen.

Een tweetrapsmaking is een instrument waarmee enerzijds kan worden gezorgd dat het vermogen 'binnen de familie' blijft (en dus niet naar de 'koude kant'/schoonkinderen gaat). Anderzijds heeft de tweetrapsmaking een fiscaal voordeel, wanneer de kinderen geen eigen kinderen hebben op het moment van overlijden. Volgens de wet vererft het vermogen dan namelijk naar de ouders en broers/zussen, hetgeen belast is tegen 30-40%. Door gebruikmaking van een tweetrapsmaking kan dit worden verminderd naar het ouder-kind tarief van 10-20%.

Daarnaast zijn er nog beschermingsmaatregelen als een (familie)fonds voor gemene rekening, certificering van vermogen via een stichting of het afgezonderd particulier vermogen. De laatste 3 maatregelen zijn wat zeldzamer en worden meer gebruikt voor de wat grotere vermogens.

Voor meer informatie hierover kunt u contact opnemen met: Heemstra en Roest Notariaat B.V. te Oostburg

mr. Bob Roest, notaris en fiscalist



Heemstra
& Roest
Notariaat

**Voor het bepalen
van uw koers!**



Nieuwstraat 34, 4501 BE Oostburg | Tel. +31 (0)117-453851
info@hennotariaat.nl | www.hennotariaat.nl