

## Het "lijf" bij de lijfrente of periodieke schenking



*[Mr. Ernst Loendersloot](#)  
Sr. kandidaat notaris te  
Maastricht  
Foto: [Harry Heuts](#)*

In de eerste uitgaaf van de ANBI-Wijzer heb ik [geschreven](#) over de problematiek van een schenking voor de aankoop van een viool. In dat stuk bracht ik een aantal problemen voor het voetlicht en de mogelijke oplossingen daarvan.

Eén van die punten betrof een periodieke schenking aan het Nationaal Muziek Instrumenten Fonds (NMF). Pijnpunt in de beschreven situatie is dat de schenker wel eens zou kunnen overlijden binnen de termijn van 5 jaar, waardoor de jaarlijkse schenkingen stoppen voordat het totaal voor de aankoop van de viool benodigde bedrag door het NMF zou zijn ontvangen.

Na publicatie ben ik er op gewezen dat er nog een andere oplossing is. In mijn column ben ik namelijk uitgegaan van een periodieke gift als bedoeld in artikel 6:34 Wet op de inkomstenbelasting (IB) welke zou vervallen bij overlijden van de schenker. Dat laatste hoeft echter niet het geval te zijn, omdat dit niet in dat artikel staat.

Volgens het wetsartikel zijn periodieke giften weliswaar "giften in de vorm van een vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen die eindigen uiterlijk bij overlijden, aan instellingen of verenigingen". Maar nergens is vermeld dat het overlijden dat van de schenker moet betreffen.

Stel dat:  
de schenker zich bij notariële akte vastlegt tot een periodieke gift van €10.000,- per jaar  
gedurende minimaal 5 jaar

en opneemt dat deze verplichting niet eindigt bij overlijden van de schenker, maar pas bij het overlijden van alle kinderen van de schenker.

In dat geval is voldaan aan de eisen die artikel 6:34 IB stelt aan de periodieke gift. Dankzij artikel 6:32 IB zijn de jaarlijkse betalingen dan aftrekbaar van de inkomstenbelasting voor degene die de jaarlijkse betaling voldoet.

Het voordeel voor de ontvangende ANBI (of vereniging met meer dan 25 leden) is dat er zekerheid is dat de betalingen ook doorlopen na het overlijden van de schenker. Tenminste als er voldoende middelen in de nalatenschap van de schenker aanwezig zijn.

Een argument voor de schenker om in de schenkingsakte zijn of haar "lijf" niet, maar wel dat van de kinderen op te nemen, is gelegen in de aftrekbaarheid van de verplichting tot schenking. Deze plicht blijft namelijk ook na het overlijden van de oorspronkelijke schenker bestaan. Daardoor is dat een negatieve verplichting in de nalatenschap waardoor de grondslag voor de heffing van erfbelasting vermindert.

Maar het is ook een doorlopende verplichting die voldoet aan alle eisen van artikel 6:34, 6:33 en 6:32 IB. De kinderen erven als het ware de mogelijkheid tot aftrek van hun inkomstenbelasting van de periodieke gift van hun ouder(s).

Zie daarvoor onder andere enkele uitspraken van het [Gerechtshof te Den-Haag](#).

Mr. Ernst Loendersloot  
kandidaat notaris te Maastricht  
Telefoon 043-3509950.

Kijk ook eens op [www.ntrs.nl](http://www.ntrs.nl) of scan de QR code hieronder.

