

SCHENKING, SCHOONZOOM EN TWEETRAPSMAKING



*Mr. Ernst Loendersloot
Sr. kandidaat notaris te
Maastricht
Foto: Harry Heuts*

Beste lezer,

Ik wil aan mijn dochter schenken en niet aan mijn schoonzoon.
Die moet niets krijgen.

Dat was de boodschap van een cliënt die vorige week op kantoor was omdat hij zijn woning verkocht had en de akte van levering moest tekenen. Ik vroeg hem op welke rekening ik het geld kon laten overboeken en zijn wedervraag was of het direct naar zijn dochter kon omdat hij haar financieel wilde steunen.

Hij vertelde daarbij dat het wel als een lening geboekt moest worden omdat zijn dochter 38 jaar oud was. Dat was dus, volgens hem, drie jaar te oud om nog recht te hebben op de belastingvrije grote schenking. Maar dat hij in 2009 geen cash geld had om aan zijn dochter geld te schenken omdat het in het huis zat. Toen ik hem vroeg of hij toentertijd geen schenking op papier had overwogen, vertelde hij dat hij er niet aan moest denken een schuld te hebben. Of dat nou op papier aan zijn dochter was of niet, maakte niet uit. Hij was opgevoed met de boodschap dat je geen geld uitgaf dat je niet had.

Nu had ik goed nieuws voor hem, want twee dagen eerder had de regering besloten dat de leeftijdsgrens van deze zogeheten grote schenking verhoogd werd naar 40

jaar. Dus hij zou hiervan gebruik kunnen maken als hij zijn dochter echt veel geld wilde schenken.

Bij verder doorvragen bleek dat hij per sé niet wilde dat het geld bij de schoonzoon terecht zou komen. Maar hij had zich al ingelezen en vertelde: *Dat kan toch opgelost worden met een anti-schoonzoon clause*. Ik kon hem daarin alleen maar gelijk geven, maar waarschuwde dat het wel goed op papier moest worden vastgelegd wat die clause dan precies inhield en vooral dat die van toepassing was op het geschonken bedrag. Ik kon hem ook bevestigen dat hij dat allemaal zelf kon doen.

Mijn cliënt was blij met het laatste deel van mijn antwoord, maar dat gevoel verdween toen ik hem vroeg of hij ook had nagedacht wat er zou gebeuren als zijn dochter na de schenking zou overlijden. Toen ik hem vertelde dat zijn schoonzoon dan de erfgenaam zou kunnen zijn en dus het geschonken bedrag zou erven, trok deze liefhebbende vader wit weg en zei: *Dat wil ik dus echt niet ! Dan boek ik het nog liever direct over aan de belastingdienst !*

Gelukkig is er nog een clause die in de notariële gereedschapskist zit en die ingezet kan worden in zo'n situatie. de **Tweetraps-making**.

Door die op te nemen legt een ouder zijn of haar kind de plicht op om bij te houden wat er zoal met het geld gedaan wordt. Dan is ook duidelijk wat er bij het overlijden van het kind van over is of wat ervoor in de plaats is gekomen. Dat restant komt dan niet toe aan de erfgenamen van het kind (mogelijk de schoonzoon in deze zaak) maar aan de mensen of instantie die de ouder nu al aanwijst. Deze hebben op (de lange) termijn nog iets te verwachten en worden door notarissen daarom heel origineel aangeduid als "verwachters".

Het opnemen van zo'n clause bij een schenking **of** in een testament zorgt er dus eigenlijk voor dat je "over je graf heen regeert". De ouders bepalen waar hun geld terecht komt en kunnen dus voorkomen dat bijvoorbeeld de aangetrouwden er mee aan de haal gaan.

Het zal u niet verbazen dat deze vader, die net zijn huis had overgedragen, graag zo'n clause wilde opnemen in zijn nieuwe testament en in een notariële akte waarin hij en zijn dochter de voorwaarden van de schenking gingen vastleggen. Maar ik heb met hem afgesproken dat hij nog een week de tijd neemt om voor zichzelf te bedenken of het wel verstandig is om zijn "appeltje voor de dorst", dat hij nu contant heeft gemaakt door de verkoop van zijn huis, aan zijn dochter over te boeken. Als hij straks geld nodig heeft, bijvoorbeeld om hulpmiddelen te kopen die niet vergoed worden door de zorgverzekeraar of de AWBZ, dan is er een probleem.

Want het geld terug vragen van zijn dochter zal hij niet snel doen en een lening bij de bank afsluiten hiervoor is voor hem gewoon geen optie.

Over een week spreken we elkaar weer en tot de 40e verjaardag van zijn dochter hebben we de tijd om alles te regelen als hij toch wil schenken.

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

Kijk ook eens op www.נטrs.nl of scan de QR code hieronder.

