

EIGEN HUIS OPETEN ? KUN JE ER IETS TEGEN DOEN ? DEEL III



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

Beste Lezer,

In mijn [laatste column](#) heb ik geschreven over aanpassingen in uw testament om te zorgen dat de eigen bijdrage voor opname in een verzorgings- of verpleegtehuis niet te hoog zal worden en u niet hoeft in te teren op uw vermogen. Ik denk dat die aanpassingen niet snel achterhaald zullen worden door wijzigingen in de relevante wet- of regelgeving.

Wel is het zo dat ik ook voor die oplossingen moet waarschuwen dat de eigen bijdrage mede berekend wordt over het vermogen dat degene die opgenomen is in Box 3 hadden twee kalenderjaren vóór de opname. Gedurende de eerste twee jaar van opname zal de eigen bijdrage ondanks een goed geformuleerd testament toch “te hoog” zijn. De kindsdelen zijn pas opeisbaar door en per de definitieve opname en niet ineens met terugwerkende kracht van twee jaar.

U kunt echter nu al iets regelen waardoor het Box 3 vermogen ook met terugwerkende kracht (van twee jaar of zelfs meer) lager wordt, zodat de eigen bijdrage op een lager bedrag zal worden vastgesteld.

Wees actief. Ga schenken op papier.

“Terugwerkende kracht”

Ouders kunnen op papier geld schenken aan hun kinderen. Daarmee kunnen ze al beginnen nog voordat er sprake is van opname van (de langstlevende van) de ouder(s) in een verzorgings- of verpleegtehuis. Zo'n schenking op papier is een schuld van de ouder(s) aan de kinderen. Hierdoor bezitten de ouder(s) in Box 3 minder vermogen en zal de eigen bijdrage ook lager worden.

Als u in 2013 begint met schenkingen op papier en in 2015 de eigen bijdrage moet worden vastgesteld, dan wordt die dus berekend over het lagere vermogen in Box 3 in 2013. Want de papieren schenking bestond al twee jaar voor de opname !

Schenken op papier heeft dus sneller effect voor de hoogte van de eigen bijdrage dan een goed testament. Mits u op tijd begint.

Rente hoeft niet voor de eigen bijdrage maar rente moet wel voor de erfbelasting
Waarschijnlijk heeft u wel eens gehoord dat over zo'n papieren schenking door de ouder(s) aan de kinderen ieder jaar rente betaald moet worden (ad 6%). Dat weerhoudt veel mensen. Maar zoals de regels nu zijn, geldt deze eis **niet** als het gaat om de hoogte van de **eigen bijdrage**.

Het is voldoende dat er geschonken is op papier.

Maar als de schenking op papier ook (of alleen) moet helpen met het te zijner tijd verlagen van de **erfbelasting**, dan blijkt dat de wetgever **wel** eist dat er **rente** betaald is door de ouder(s). Dat is een gevolg van [artikel 10 Successiewet](#).

Dus u zult goed moeten bedenken of u alleen wilt schenken om de eigen bijdrage te verlagen of ook zodat de kinderen straks minder erfbelasting hoeven te betalen.

Schenking op papier hoeft niet bij de notaris voor de eigen bijdrage maar wel voor de erfbelasting.

Een schenking op papier hoeft u niet bij de notaris vast te leggen. Althans onder de huidige regeling van de AWBZ. Het is voldoende dat schriftelijk is vastgelegd dat geld is geschonken aan de kinderen.

Regelt u het niet via de notaris, dan denk ik dat u moet aantonen dat de schenkingen ook inderdaad in de voorafgaande jaren zijn gedaan. Want iedereen kan dat wel zeggen en papier is nu eenmaal geduldig. Tenslotte kunt u snel een paar jaar aan schenkingen ante-dateren in de week voordat de opname in het verzorgings- of verpleegtehuis plaatsvindt. Legt u het vast bij de notaris, dan wordt een discussie hierover voorkomen !

Overigens geldt hier eveneens dat als u ook de erfbelasting wilt verlagen, er een extra eis is aan de schenking op papier. Wilt u dubbel profijt hebben, dan zult u toch de schenking op papier bij de notaris moeten laten vastleggen. “Huisvlijt” werkt alleen (op dit moment) voor de eigen bijdrage voor de AWBZ.

Wordt vervolgd.

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

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

