

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



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

Beste Lezer,

In mijn [laatste column](#) heb ik geschreven over de mogelijkheid om via schenkingen op papier het Box 3 vermogen actief te verlagen (eventueel met “terugwerkende” kracht in verband met de peilatum). Daarbij heb ik aangetekend dat er regels zijn voor schenkingen op papier vanwege de eigen bijdrage voor de AWBZ en extra zware eisen als deze schenkingen ook moeten leiden tot een verlaging van de erfbelasting op grond van de Successiewet.

Ik wil de reeks van columns over dit onderwerp eindigen met een aantal korte opmerkingen.

Zorg dat de anti-schoonzoon of anti-schoondochter clause is opgenomen

Stel, u besluit buiten de notaris om aan de kinderen geld te schenken op papier. Dit kan werken als het alleen om de eigen bijdrage gaat. (zie mijn [vorige column](#) hierover).

Maar u vergeet ook op te nemen dat uw schoonzoon of schoondochter niet mee zal delen in de schenking als er een scheiding wordt aangevraagd.

Dan heeft u dus moeite gedaan om minder te betalen voor uw zorg, maar de lachende derde is niet de bezuinigende overheid, maar uw schoonkind.

Dat is vast niet uw bedoeling.

Meer weten ? [Klik hier](#).

**GEEF VIA DE NOTARIS EEN VOLMAGT AAN UW KINDEREN.
OOK ALS U DEMENT(EREND) BENT KUNNEN ZIJ DOORGAAN (OF
BEGINNEN) MET SCHENKINGEN OP PAPIER.**

Zoals eerder aangegeven is het zo dat onder de huidige regels schenkingen op papier uw vermogen in Box 3 verlagen. Daardoor wordt ook uw eigen bijdrage lager, want die is onder meer gebaseerd op 12% van uw vermogen in Box 3.

Doordat de peildatum voor de berekening van de eigen bijdrage twee jaar eerder ligt, betekent het dat ook na opname in een verzorgings- of verpleegtehuis het van belang is om door te blijven gaan met schenkingen op papier.

Maar als u (nog) niets geregeld hebt en opgenomen moet worden omdat u dement(erend) bent, dan kunnen de kinderen niet zomaar namens u (door blijven) schenken aan zichzelf. Zij mogen alleen over uw vermogen beschikken als de rechters de curator toestemming daarvoor geven. De rechters hanteren echter het principe:

Nee, tenzij er sprake is van een schenkingstraditie.

Waarom zou u uw kinderen aandoen dat zij naar de rechtbank toe moeten om hun en uw zaak te bepleiten terwijl het makkelijker kan.

U kunt namelijk ook bij de notaris een volmacht laten opstellen waarbij u uw kinderen (al dan niet allemaal samen) machtigt om namens u alle handelingen te verrichten die zij zelf verstandig achten.

Bijkomend voordeel is dat dit niet alleen gaat over het ondertekenen namens u van akten waarbij op papier wordt geschonken, maar ook over alle andere zaken die geregeld moeten worden. Zoals het opzeggen van de kabel-TV of telefoon in uw eigen huis na uw opname in het verpleeg- of verzorgingstehuis. Maar ook de verkoop en overdracht van uw eigen woning na uw verhuizing.

Laatste opmerking

Ik hoop u met deze vier columns over de (verhoogde) eigen bijdrage voor de AWBZ voldoende stof tot nadenken te hebben gegeven. Het is een belangrijke maar ook lastige materie. Ik vrees bovendien dat de regels strenger zullen worden als blijkt dat de beoogde bezuinigingen niet gehaald worden.

Daarom wil ik u als laatste vragen om voordat u stappen onderneemt, contact op te nemen met uw notaris. Hij of zij kan u namelijk adviseren in uw specifieke situatie of en zo ja welke (combinatie van) actie u het beste kunt ondernemen. Waarschijnlijk zult u kosten moeten betalen voor dat advies, maar een goed advies verdient zich terug.

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

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

