

**MOEDER VERBLIJFT IN TUINHUISJE.
BETALING VOOR KOST EN INWONING IS GEEN SCHENKING.**



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

Geachte lezer,

De afgelopen tijd is er in de media veel aandacht besteed aan de verhoogde eigen bijdrage vanwege de AWBZ bij opname in een verpleeghuis of verzorgingskliniek. Daardoor moeten cliënten van deze instellingen mogelijk interen op hun vermogen. Die regeling is op 1 januari 2013 ingevoerd, maar staat nu in de belangstelling vanwege de net ingevoerde mogelijkheid om tot €100.000,- belasting vrij te schenken. Door gebruik te maken van die belastingvrije schenking, verkleint iemand zijn vermogen, waardoor op die ton niet meer ingeteerd hoeft te worden.

Deze vrijstelling van het schenkingsrecht is tijdelijk en geldt niet alleen voor ouders en hun kinderen. Toch hou ik die situatie even aan in dit stuk omdat de [uitspraak](#) van de rechtbank ging over schenkingen tussen ouders en kinderen. Daaruit blijkt dat er ook andere manieren zijn om (belastingvrij) vermogen over te dragen.

De situatie

Stel dat ouders hulpbehoevend worden en een kind liever niet heeft dat zij opgenomen worden in een verzorgingskliniek of verpleegtehuis. Dan kun je als kind er voor kiezen om hen in huis te nemen.

In de rechtszaak was dat het geval, behalve dat het alleen ging om moeder die haar intrek nam in het zomerhuisje in de tuin van haar dochter. Moeder kreeg daar haar

natje en droogje en werd ook verder verzorgd door de dochter. Hiervoor betaalde moeder €3.000,- per maand. De helft daarvan was huur voor het zomerhuisje en de rest was voor de zorg.

Na het overlijden van moeder ontstaat er een discussie tussen deze zorgzame dochter en haar zuster. Die laatste was namelijk van mening dat de maandelijkse betaling veel te hoog was. €1.000,- zou hoog genoeg zijn geweest. Doorredenerend vond de zuster dat moeder de zorgzame dochter iedere maand gewoon een schenking had gedaan van €2.000,-. Voor de zuster was dit van belang want die maandelijkse schenking zou dan in mindering moeten worden gebracht op het erfdeel van de zorgzame dochter. Er zou dan meer overblijven voor de (inhalige) zuster.

Conclusie

De rechter gaat niet mee in de redentatie en is van mening dat een maandelijkse vergoeding van €3.000,- acceptabel is.

De rechtbank hecht belang aan het feit dat moeder en dochter overleg hadden gevoerd met de belastingdienst. De fiscus had te kennen gegeven geen moeite te hebben met een huur van €1.500,- en een even grote vergoeding voor kost en zorg.

Mijn advies voor u

Als kandidaat-notaris is het interessant om te zien dat een vergoeding voor kost en inwoning dus niet achteraf leidt tot een herrekening van de omvang van de erfenis.

Maar er is een ander aspect dat voor u misschien nog interessanter is in het kader van de verhoogde bijdrage voor de AWBZ en de mogelijkheden om interen op vermogen te voorkomen door schenkingen te doen.

Als de gezondheid van uw vader of moeder slechter wordt, kunt u er voor kiezen om hen (tijdelijk) bij u thuis te verzorgen. Spreek tevoren af met uw belastinginspecteur welk bedrag u maandelijks belastingvrij mag ontvangen van uw ouders voor de door u te bieden kost, inwoning en zorg.

Blijkt uiteindelijk dat uw ouders zwaardere zorg nodig hebben dan u kunt bieden, dan kan alsnog opname in een verzorgingshuis of verpleegkliniek plaatsvinden. In de besproken situatie is er dan echter wel €36.000,- per jaar aan het vermogen van uw ouders onttrokken. Daarop kan dus al niet meer ingeteerd worden in verband met de verhoogde eigen bijdrage voor de AWBZ.

En dat is toch handig om te weten, aangezien de vrijstelling voor de schenkingsbelasting van €100.000,- maar een jaar geldt. Dus in 2015 heeft u in ieder geval nog een alternatief achter de hand.

Misschien kunnen uw ouders u nu een ton schenken waarmee u de bouw van het huisje in uw tuin betaald. Uw ouders trekken er dan in betalen u belastingvrij €3.000,- per maand voor de kost, inwoning en zorg die u hen daar dan geeft.

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

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

Of schrijf je in voor mijn [gratis nieuwsbrief](#).

U kunt ook op de hoogte blijven via:
[LinkedIn](#) [Twitter](#) [Facebook](#)

[Brochures kunt u hier downloaden.](#)

