

**SOMS GEEFT DE RECHTER DE BEWINDVOERDER WEL
TOESTEMMING OM GELD TE SCHENKEN
(WAARDOOR DE EIGEN BIJDRAGE VOOR DE AWBZ KLEINER
WORDT)**

Deel 1.



[Mr. Ernst Loendersloot](#)

*Sr. kandidaat notaris te
Maastricht*

Foto: [Harry Heuts](#)

Vorig jaar heb ik een aantal [stukken](#) geschreven over de (verhoogde) eigen bijdrage voor de AWBZ. Ik heb toen aangegeven dat door schenkingen te doen de eigen bijdrage verlaagd kan worden omdat de grondslag voor de berekening daarvan kleiner wordt. Een schenking verlaagt namelijk het zogeheten Box 3 vermogen.

Is degene die opgenomen is of wordt niet meer zelfstandig in staat om zijn of haar zaken te regelen, dan wordt vaak bij de rechter een verzoek gedaan tot onderbewindstelling van het vermogen. Is het de bedoeling om te schenken, dan moet de rechter machtiging verlenen om uit het onder bewind gestelde vermogen gelden over te boeken. De basishouding van de rechters is daarbij dat de machtiging niet verleend wordt. Op die regel zijn uitzonderingen en graag bespreek ik er drie van.

Situatie 1

Het [Gerechtshof in Amsterdam](#) heeft besloten dat de machtiging verleend werd voor schenkingen namens iemand met een zware verstandelijke beperking.

De bewindvoerder wil alle broers en zusters van deze persoon een schenking doen van €2.000,-. Totaal is dat €12.000,- waardoor het totale vermogen van deze vrouw daalt naar €37.000,-. Op termijn levert dat een besparing voor haar op omdat haar eigen bijdrage voor de AWBZ ook lager wordt.

De rechters verlenen de machtiging ook al is er nooit eerder een schenking gedaan (juristen zeggen dan dat er geen schenkingstraditie is).

De rechters kijken naar de hoge leeftijd van de schenker (70 jaar) en het feit dat haar inkomen hoger is dan maandelijks wordt uitgegeven aan bijvoorbeeld nieuwe kleren en dergelijke. Haar vermogen zal dus alleen maar toenemen.

Maar wat volgens mij vooral meespeelt: doordat zij vanaf haar geboorte die geestelijke beperking heeft, is er nooit een testament opgesteld en zal dat ook nooit gebeuren. Haar enige erfgenamen zijn dan per definitie haar broers en zusters (of de kinderen daarvan als één van hen eerder overlijdt). Nu dat dezelfde personen zijn die de schenking zullen ontvangen, zal er later nooit een discussie kunnen ontstaan dat door de schenking goed te keuren de erfgenamen minder krijgen dan wanneer de machtiging tot schenking niet was verleend.

Volgende keer een andere situatie.

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.](#)

