



**Optimaal schenken aan  
(klein)kinderen**

---

# INHOUDSOPGAVE

---

03 • Optimaal schenken

---

04 • Schenken

---

05 • Schenken op papier

---

06 • Schenken onder voorwaarden

---

07 • Generatieschenken

---

08 • Schenking herroepen

---

09 • Afsluiting

---

10 • Over ons

---

11 • Contact

---

---

# Optimaal schenken

Op het moment dat je een bepaald vermogen hebt opgebouwd bent je wellicht voornemens om dit vermogen over te dragen aan je kinderen. Het overdragen van vermogen vindt plaats bij leven of overlijden. Bij leven vindt dit plaats in de vorm van een schenking en bij overlijden in de vorm van vererving. Om zorg te dragen dat je vermogen optimaal wordt overgedragen aan je (klein)kinderen, is het belangrijk om tijdig stil te staan bij de wijze waarop je je vermogen wilt overdragen. In deze bijdrage gaan we in op het overhevelen van vermogen via schenking.



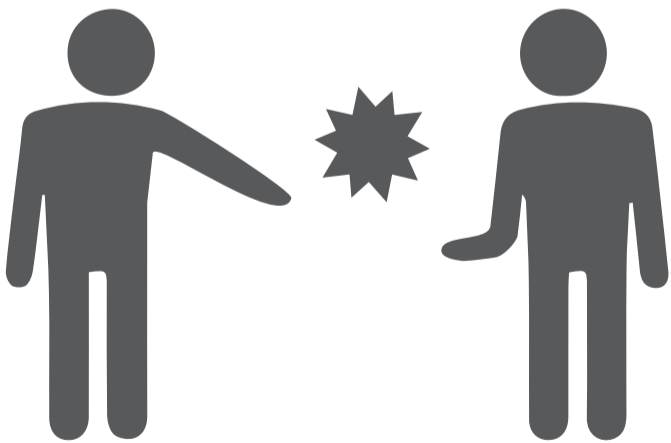
**“Het overdragen van vermogen vindt plaats bij leven of overlijden”**

---

# 1

## Schenken

U kunt besluiten om uw vermogen bij leven te schenken. In dat geval hevelt u uw vermogen over aan uw kinderen bij leven. Een schenking is in principe vormvrij en houdt in de regel in dat de schenker verarmt en de begunstigde verrijkt. Belangrijk is dat u en de begunstigde op de hoogte zijn van het feit dat er sprake is van een schenking. Het kan dus voorkomen dat u uw kind bevoordeelt zonder dat u dit weet terwijl dit wordt gezien als een schenking. Een voorbeeld is het verkopen van uw woning aan uw kind tegen een te lage prijs. Het verschil tussen de lage prijs en de marktprijs kan dan worden gezien als een schenking.



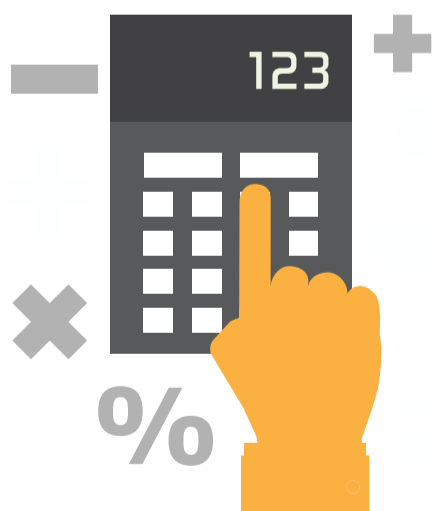
**“Een schenking is in principe vormvrij en houdt in dat de schenker verarmt en de begunstigde verrijkt”**

# 2

## Schenken op papier

Mocht u graag uw vermogen willen schenken maar u kunt het vermogen op het schenkingsmoment niet missen, dan kunt u overwegen om een papieren schenking te doen. Een papieren schenking houdt in dat u formeel uw vermogen heeft weggeschonken maar het vermogen nog niet is overgeheveld. U als schenker heeft dan wel een schuld aan de begunstigde en de begunstigde heeft een vordering op u. Het voordeel van een papieren schenking is dat de schenking pas opeisbaar is bij overlijden maar geen onderdeel meer uitmaakt van uw nalatenschap. Omdat er belastingvrijstellingen van toepassing zijn bij het schenken kunt u aanzienlijk wat erfbelasting besparen.

Een papieren schenking moet echter wel aan een aantal voorwaarden voldoen. Zo moet de schenking zijn vastgelegd via een notariële akte. En over het geschonken bedrag wordt minimaal 6% rente per jaar berekend en deze moet ook daadwerkelijk worden betaald.



**“Omdat er belastingvrijstellingen van toepassing zijn bij het schenken kunt u aanzienlijk wat erfbelasting besparen”**

# 3

## Schenken onder voorwaarden

De wijze waarop u schenkt is geheel vormvrij. Dit betekent dat u ook voorwaarden kunt stellen aan uw schenking. De voorwaarden ten aanzien van een schenking kunnen ontbindend en opschortend van aard zijn. Ontbindende voorwaarden houden in dat de schenking weer wordt teruggedraaid als de begunstigde niet aan de gestelde voorwaarden heeft voldaan. Opschortende voorwaarden houden in dat de schenking wordt opgeschort als de begunstigde niet aan de gestelde voorwaarden heeft voldaan.



**“De voorwaarden ten  
aanzien van een  
schenking kunnen  
ontbindend en  
opschortend van aard  
zijn”**

---

# 4+

## Generatieschenken

Het is mogelijk om een schenking te doen met als voorwaarde dat het geschonken vermogen wordt overgeheveld aan de volgende generatie. Dit wordt ook wel de tweetrapschenking genoemd. Via deze vorm van schenking kunnen meerdere generaties over het vermogen beschikken. De strekking hiervan is dat de begunstigde die van u de schenking ontvangt, ook tegelijkertijd bezwaard is met het overhevelen van het vermogen aan de volgende generatie, de zogenaamde verwachters. In de regel is de begunstigde dan een kind en de verwachters zijn veelal de kleinkinderen. De voorwaarden hiervoor kunt u naar eigen inzicht inrichten.

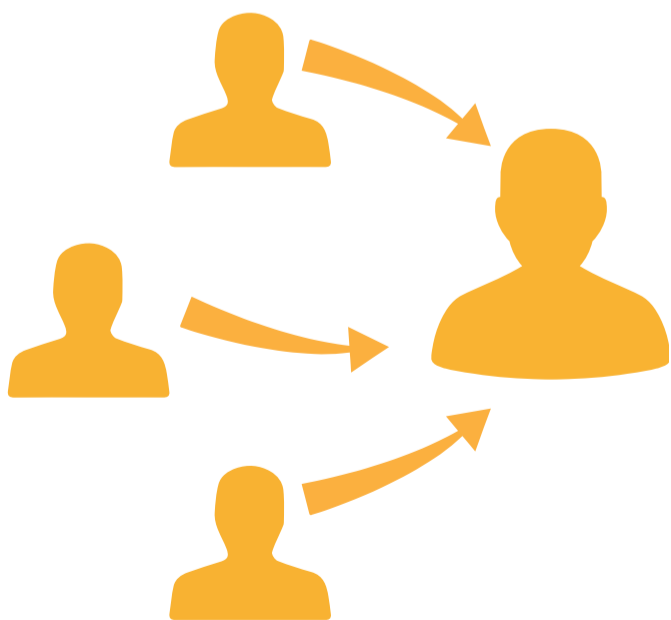


**“Via deze vorm van schenking kunnen meerdere generaties over het vermogen beschikken”**

# 5

## Schenking herroepen

U kunt altijd besluiten om een schenking te herroepen. Belangrijk is wel dat u bij een schenking het voorbehoud maakt dat u een herroepingsrecht heeft. U kunt de herroeping bijvoorbeeld aan voorwaarden verbinden. Een herroepingsrecht geeft u de mogelijkheid, zo u wilt, om invloed uit te oefenen op de wijze waarop de begunstigde omgaat met het geschonken vermogen.



**“Met het voorbehoud van een herroepingsrecht kunt u altijd besluiten om een schenking te herroepen”**



# 6

## Schenken met de 'dood in de ogen'

Let op dat schenken met de 'dood in de ogen' door de fiscus niet meer wordt beschouwd als een schenking maar als een vererving. De fiscus stelt zich op het standpunt dat een schenking wat gedaan is binnen 180 dagen voor het overlijden van de schenker, niet meer kan worden gezien als een schenking maar als een erfrechtelijke verkrijging. Het gevolg hiervan is dat eventuele toegepaste belastingvrijstellingen bij de schenking weer worden teruggedraaid.



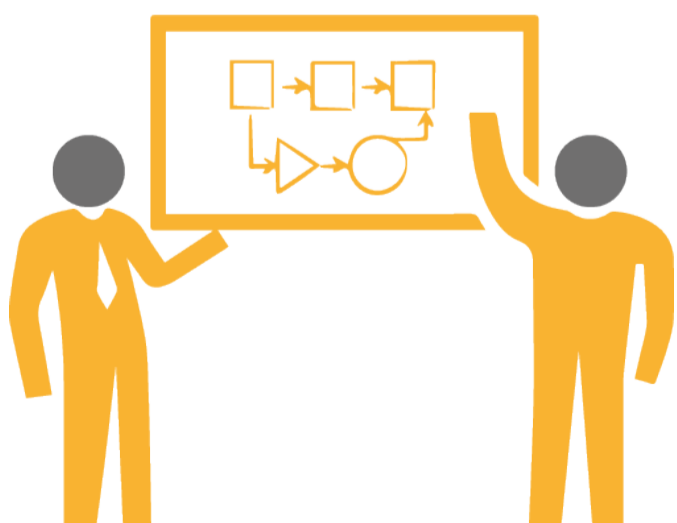
**“Schenking met de 'dood in de ogen' wordt door de fiscus beschouwd als een vererving”**

---

# 7

## Afsluiting

Deze bijdrage is bedoeld zodat u uw contouren kunt schetsen voor uw eigen schenkingsplan.



**“Schets de contouren  
van uw eigen  
schenkingsplan”**

---

# Over ons

Prime is een advies- en accountantsorganisatie wat zich primair richt op prestatieverbetering van ondernemers op zakelijk en financieel vlak. Onze adviseurs kijken niet alleen naar de cijfers maar vooral naar het verhaal achter de cijfers. Het verhaal achter de cijfers maakt immers elke ondernemer uniek.

De cijfers daarentegen vormen slechts een vertaling van het verhaal. Wij ondersteunen u graag met het verhaal achter de cijfers. Hoe beter het verhaal, hoe beter de cijfers. En daar doen we het voor.

Heeft u na het lezen van dit e-book nog vragen of opmerkingen, neem dan gerust contact met ons op.



# Contact

---



Stieltjesstraat 40, 3071 JX  
Rotterdam



010 822 5898



[info@prime-ab.nl](mailto:info@prime-ab.nl)  
[www.prime-ab.nl](http://www.prime-ab.nl)