

Zoals u vermoedelijk wel weet kunt u jaarlijks aan uw kinderen een bedrag schenken waarover zij geen Schenkbelasting hoeven te betalen. Voor 2012 is dat bedrag € 5.030. Voor een kleinkind is dat vrijgesteld bedrag dit jaar € 2.012.

Bij meerdere (klein)kinderen kunnen dat bij elkaar opgeteld behoorlijke bedragen zijn, waarover de (klein)kinderen dan straks geen Erfbelasting verschuldigd zijn. Probleem is heel vaak dat niet iedereen over die bedragen in contanten kan beschikken.

Op zich bestaat er een goed alternatief; de zogenaamde schenking bij wijze van schuldigerkenning. De ouders erkennen dan in een notariële akte dat zij de (klein)kinderen, na hun overlijden, een bedrag zullen betalen. In de tussentijd moeten de ouders dan wel jaarlijks aan de (klein)kinderen 6% rente betalen. In de praktijk zien wij vaak dat ouders het instrument van de notariële schuldigerkenning graag willen gebruiken bij grotere bedragen. En dat men dat voor kleinere bedragen, zoals bij de jaarlijks vrijgestelde bedragen, achterwege laat. Motief is dan vaak de kosten verbonden aan een dergelijke notariële akte.

De kosten van zo'n notariële akte zou men kunnen proberen te voorkomen door de kinderen een dergelijk bedrag te schenken en dat bedrag vervolgens weer terug te lenen van de kinderen. Wij willen uitdrukkelijk vermelden dat een zodanige opzet niet 100% risicoloos is. De fiscus heeft namelijk goede argumenten om te kunnen stellen dat zo'n constructie bij overlijden niet zal werken!

Dat kan men echter weer voorkomen door bijvoorbeeld in de jaren 1 t/m 4 jaarlijks een bedrag te schenken en terug te lenen en om dan vervolgens in jaar 5 een notariële schuldigerkenning te doen van een groot bedrag onder de last de eerdere schuldigerkenningen kwijt te schelden. Men verzamelt op die manier als het ware zoveel mogelijk vrijgestelde bedragen in de jaren 1 t/m 4 en formaliseert die in jaar 5 in een notariële schuldigerkenning. Op die manier hoeven de (groot)ouders slechts eenmaal per 5 jaar naar de notaris.

Uiteraard moeten de (groot)ouders 6% rente blijven betalen. En doen zij er verstandig aan de teruglening vast te leggen in een eenvoudige onderhandse leenovereenkomst met de (klein)kinderen. Ook moeten zij zich realiseren dat wanneer zij er niet aan toe komen om tijdig naar de notaris te gaan, de constructie waarschijnlijk niet werkt.

Geen oplossing voor die situatie waarin grote bedragen geschonken moeten worden. Maar voor die ouders die opzien tegen de jaarlijkse kosten van de notaris en die niet in staat zijn hun (klein)kinderen contanten te schenken is dit een prima alternatief. Bedenk daarbij dat een schenking van € 5.000 aan 2 kinderen gedurende 5 jaar tussen de € 5.000 en € 10.000 aan Erfbelasting kan besparen.