

Overeenkomst schenking bij familielening

Voor een schenking in 2025

Dit is een voorbeeldovereenkomst voor een schenking van ouder(s) aan een kind óf aan een kind en de partner van het kind samen. In deze overeenkomst spreken de ouder(s), het kind en de eventuele partner af dat de ouder(s) in **2025** een bedrag schenken.

Lees voor ondertekening de hele overeenkomst en de toelichting. Heb je vragen of is er maatwerk nodig? Of heb je een samengesteld gezin? Neem dan contact op met een notaris. Bij voorkeur één die gespecialiseerd is in personen- en familierecht. Vraag de notaris vooraf naar de kosten van het advies.

Je kunt deze overeenkomst alleen gebruiken in combinatie met:

- De Consumentenbond schenkingsovereenkomst onder opschortende voorwaarde. In deze overeenkomst spreken de ouder(s), het kind en de eventuele partner af dat de ouder(s) in een bepaald toekomstig jaar een bedrag schenken.
- De Consumentenbond voorbeeldovereenkomst familielening ouder-kind, te vinden op consumentenbond.nl/stappenplan-familielening.

Schenker 1

Volledige voornamen

Achternaam

Geboortedatum

Straat + huisnummer

Postcode + plaats

BSN nummer

en

Schenker 2 (indien van toepassing)

Volledige voornamen

Achternaam

Geboortedatum

Straat + huisnummer

Postcode + plaats

BSN nummer

Hierna te noemen 'schenker(s)'

Let op: zijn er 2 schenkers? Dan moeten de schenkers alle beslissingen over deze overeenkomst samen nemen.

Ontvanger 1

Volledige voornamen

Achternaam

Geboortedatum

Straat + huisnummer

Postcode + plaats

BSN nummer

Heeft het kind de familielening samen met zijn of haar partner afgesloten? Dan vindt de schenking plaats aan het kind en de partner samen. Wil je een familielening verstrekken aan je kind en de partner van je kind, maar wil je alleen aan je kind schenken? Dat kan. Lees de toelichting voor meer informatie. Een goede vastlegging aan wie je geld leent en aan wie je geld schenkt, is belangrijk. Het kan onduidelijkheden en problemen in de toekomst voorkomen.

Ontvanger 2 (indien van toepassing)

Volledige voornamen

Achternaam

Geboortedatum

Straat + huisnummer

Postcode + plaats

BSN nummer

Hierna te noemen 'ontvanger(s)'

Definities

Schenkbelasting

Deze belasting staat vermeld in de Successiewet. Soms moet er over een schenking schenkbelasting betaald worden.

Selecteer de optie die van toepassing is

Optie 1, uitsluiting partner is wél van toepassing.
De partner wordt uitgesloten.

of

Optie 2, uitsluiting van de partner is niet van toepassing bij overlijden van de ontvanger.
Deze bepaling is niet van toepassing als het huwelijk, geregistreerd partnerschap of de relatie wordt beëindigd door overlijden van de ontvanger én er zijn kinderen van de ontvanger en de partner samen.
Alleen in die situatie wordt de partner niet uitgesloten.

of

Optie 3, nee deze bepaling is niet van toepassing.
De partner wordt niet uitgesloten.

Artikel 4 Toepasselijk recht

4.1 Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

Artikel 5 Toestemmingsverklaring

5.1 Zijn er 2 schenkers? Deze schenkers hebben elkaar toestemming gegeven voor deze schenking.
Voor zover dat vereist is op grond van artikel 1.88 van het Burgerlijk Wetboek.

De schenker(s) en de ontvanger(s) ontvangen ieder een getekend exemplaar van deze overeenkomst.

Schenker 1

Plaats

Datum

Handtekening

Schenker 2 (indien van toepassing)

Plaats

Datum

Handtekening

Ontvanger 1

Plaats

Datum

Handtekening

Ontvanger 2 (indien van toepassing)

Plaats

Datum

Handtekening

Is er 1 schenker? Als de schenker gehuwd is of een geregistreerd partnerschap heeft dan moet de partner toestemming geven voor de schenking die in deze overeenkomst wordt genoemd. Dat kan door als partner deze overeenkomst mede te ondertekenen.

Partner van de schenker (indien van toepassing)

Naam

Plaats

Datum

Handtekening

Toelichting schenking bij familielening

Voor een schenking in 2025

Dit is een voorbeeldovereenkomst voor een schenking van ouder(s) aan een kind óf aan een kind en de partner van het kind samen. Je kunt deze overeenkomst alleen gebruiken als je een familielening verstrekt of hebt verstrekt. In deze overeenkomst spreken de ouder(s), het kind en de eventuele partner af dat de ouder(s) in 2025 een bedrag schenken.

Het is geen maatwerk. Ben je er niet zeker van of bepaalde zaken passen bij jouw situatie? Heb je een samengesteld gezin of wil je het anders regelen dan het in dit model staat? Dan adviseren wij een bezoek aan de notaris. Vraag de notaris vooraf naar de kosten van het advies.

Geen persoonlijk advies

De Consumentenbond adviseert niet over individuele gevallen. De overeenkomst en de toelichting zijn met zorg samengesteld. Ze zijn geen vervanging van individueel advies.

Samenwerking met notaris

Deze overeenkomst is gemaakt door de Consumentenbond in samenwerking met notaris (toegevoegd) Ernst Loendersloot. Een toegevoegd notaris heeft dezelfde taken en bevoegdheden als de 'gewone' notaris. Het enige verschil is dat een toegevoegd notaris in loondienst is. Een 'gewone' notaris is ondernemer en (mede)eigenaar van het notariskantoor.

Administratie

- Het is handig als de schenker(s) en de ontvanger(s) op dezelfde dag ondertekenen. Maar dat is niet verplicht. De schenkingen komen tot stand op de dag waarop je kind en de eventuele partner de overeenkomst ondertekenen en de schenking 'aanvaarden'. Dit is dus meteen ook de officiële datum van de schenking. Bij een eventuele aangifte schenkbelasting moeten de ontvanger(s) deze datum invullen.
- Zowel de schenker(s) als de ontvanger moeten de ondertekende overeenkomst en de bijbehorende toelichting goed bewaren.
- Zowel de schenker(s) als de ontvanger bewaren een kopie/bewijs van de overboeking(en) van het schenkingsbedrag.
- De schenker(s) schenken een bedrag. De ontvanger(s) gebruiken de schenking om rente en/of aflossing van een familielening te betalen. Verreken dit **niet** met elkaar. De schenking zorgt voor extra inkomen waarmee je kind en de eventuele partner de lasten van de familiehypotheek (gedeeltelijk) kunnen betalen. Over ontvangen schenkingen hoeft geen inkomstenbelasting (box 1) betaald te worden.

Uitleg bij de overeenkomst

Namen schenker(s) en ontvanger(s)

Noteer steeds de volledige namen, zoals die in je paspoort staan.

Schenken aan je kind en de eventuele partner

Deze overeenkomst is bedoeld voor een schenking aan je kind. Hieronder valt ook een stiefkind, een erkend kind en een geadopteerd kind.

Schenking aan een pleegkind

Bij een schenking aan een pleegkind kun je deze overeenkomst alleen onder voorwaarden gebruiken:

- Je pleegkind is minstens vijf jaar uitsluitend door jou (de pleegouder) en je eventuele partner onderhouden en opgevoed. Die vijf jaar moet voor de 21ste verjaardag van je pleegkind vallen.

Je verstrekt alleen aan je kind een familielening

Verstrekt je alleen aan je kind een familielening en heb je dat ook zo vastgelegd in de overeenkomst familielening? Kies er dan in deze schenkingsovereenkomst voor dat je kind de enige ontvanger is.

Je verstrekt aan je kind en de partner van je kind een familielening

Verstrekt je aan je kind en de partner van je kind een familielening en heb je dat ook zo vastgelegd in de overeenkomst familielening? Kies dan in deze schenkingsovereenkomst voor 2 ontvangers: je kind en de partner van je kind.

Wil je een familielening verstrekken aan je kind en aan de partner van je kind maar wil je wél aan je kind schenken en niet aan de partner?

- Splits het bedrag dat je wilt uitlenen in een deel voor je kind en een deel voor de partner van je kind.
- Maak een aparte leenovereenkomst familielening voor het deel dat je aan je kind leent. En maak een 2de leenovereenkomst voor het deel dat je aan de partner van je kind leent.
- Kies er dan in deze schenkingsovereenkomst voor dat je kind de enige ontvanger is van de schenking.

Als de relatie van je kind en zijn of haar partner ooit eindigt dan moet er bepaald worden welk deel van het vermogen en van de schulden van je kind is en welk deel van de partner. Een goede vastlegging aan wie je geld leent en aan wie je geld schenkt, kan onduidelijkheden en problemen bij het beëindigen van de relatie voorkomen.

Samen met je partner schenken?

Staan jij en je partner in deze overeenkomst allebei als schenker vermeld? Dan schenken jullie samen, ieder voor de helft. Dit is mogelijk voor gehuwden, voor geregistreerde partners maar ook voor ongehuwd samenwonende stellen. Als jullie samen schenken, zorg dan dat jullie in de leenovereenkomst van de familielening ook samen als uitleners staan vermeld.

Partners met verschillend vermogen

Het is fiscaal niet altijd het meest optimaal om samen met je partner te schenken. Alleen schenken is vaak aantrekkelijker als één van jullie veel meer vermogen heeft dan de ander. Bijvoorbeeld als jullie niet getrouwd zijn. Of als jullie gehuwd zijn met huwelijkse voorwaarden of na 2017 gehuwd zijn in de wettelijke beperkte gemeenschap van goederen.

Ook als je getrouwd bent in gemeenschap van goederen, bezit de één soms meer vermogen dan de ander. Bijvoorbeeld als diegene een erfenis of schenking kreeg met een uitsluitingsclausule. In dit geval is er meer erfbelasting te besparen als alleen de persoon met het meeste vermogen schenkt.

1 x de vrijstelling bij partners

Als ouders kunnen jullie ieder voor zich een bedrag belastingvrij schenken. Maar de waarde van deze schenkingen wordt bij elkaar opgeteld. Het vrijgestelde schenkingsbedrag geldt voor het totaal van de schenkingen van ouders.

Gescheiden ouders

Voor het benutten van de schenkingsvrijstelling wordt vanuit het kind gekeken. Dat betekent dat schenkingen van gescheiden ouders bij elkaar opgeteld worden. Is het totaal van de schenking van beide ouders samen meer dan de vrijstelling? Dan betaalt je kind over het meerdere schenkbelasting.

Artikel De schenking

Je kind moet de rente en de aflossing van de familielening wel echt overmaken. Streep je de maandlasten van de lening weg tegen de schenking? Dan is er geen recht op renteaftrek voor de lening.

Artikel Schenkbelasting

Actuele schenkingsvrijstellingen

Je mag als ouder(s) belastingvrij:

- Ieder jaar een bedrag schenken aan je kind.
- Eenmalig een groot bedrag schenken aan je kind. Hierbij gelden voorwaarden.

Check de actuele schenkingsvrijstellingen bij schenkingen van ouder(s) aan kind op consumentenbond.nl/schenkbelasting.

Samenloop schenkingsvrijstellingen

In het jaar waarin je als ouder(s) een eenmalige verhoogde belastingvrije schenking doet, kan je kind geen gebruik maken van het jaarlijks vrijgestelde bedrag.

Wie betaalt de schenkbelasting?

Is de schenking in een jaar hoger dan de vrijstelling? Dan moet er over het meerdere schenkbelasting betaald worden. Het is financieel het gunstigst als je kind de schenkbelasting betaalt. Wil je dit niet, dan kun je het bedrag dat je schenkt aan je kind verhogen. Met dat extra bedrag betaalt je kind de schenkbelasting. Maar omdat je schenkingsbedrag hoger wordt, moet er ook meer schenkbelasting betaald worden.

Aangifte schenkbelasting

Als je kind een schenking ontvangt, dan is het verplicht om deze te melden bij de Belastingdienst. Hiervoor moet je kind een aangifte schenkbelasting invullen. Ook voor een schenking die onder een vrijstelling valt en er geen schenkbelasting betaald hoeft te worden. Er is 1 uitzondering:

- Als de schenking binnen de jaarlijkse vrijstelling valt, dan hoeft je kind geen aangifte te doen.

Je kind moet uiterlijk vóór 1 maart in het jaar ná de schenking aangifte schenkbelasting doen. Bij een schenking in bijvoorbeeld december 2025 moet de ontvanger uiterlijk eind februari 2026 aangifte doen.

Artikel Uitsluiting van de partner van de ontvanger

Alleen van toepassing als in de overeenkomst familiehypothek het kind de enige lener is en in deze schenkovereenkomst het kind de enige ontvanger is.

- Optie 1, uitsluiting is van toepassing.
Dit is de 'harde uitsluiting'. Dat betekent dat de partner geen recht heeft op de helft van de schenking. Niet bij een echtscheiding, maar ook niet als de ontvanger overlijdt. Bij overlijden van de ontvanger behoort de hele schenking (en niet slechts de helft) tot de erfenis van de ontvanger.

Let op: in sommige situaties kan de partner van de ontvanger tóch recht hebben op (een deel van) de schenking. Als de partner erfgenaam is, dan ontvangt die normaal gesproken toch het geschonken bedrag. Wil je dat niet? Dan adviseren wij om een bezoek te brengen aan de notaris. De notaris kan dan een andere clausule gebruiken zoals de tweetrapsmaking. Of de ontvanger moet een testament opstellen. In het testament staat dan wie de schenking wel krijgt.

- Optie 2, uitsluiting is niet van toepassing na overlijden van de ontvanger én er zijn kinderen van de ontvanger en de partner samen.
Het komt regelmatig voor dat schenker(s) kiezen voor deze 'zachte uitsluiting'. Eindigt de relatie door overlijden en hebben ze samen kinderen? Dan is door deze clausule de helft van de schenking al van de partner van de ontvanger. Daarover hoeft de partner dan geen erfbelasting te betalen.

Artikel Toepasselijk recht

Bij een geschil ga je naar de rechtbank waar de uitlener woont. Mocht er ooit een procedure komen, dan heeft de uitlener de minste kosten (denk bijvoorbeeld aan reiskosten of een advocaat in een andere regio zoeken). Kijk op rechtspraak.nl voor adresgegevens van de rechtbank.

Artikel Toestemmingsverklaring

Het vereiste van toestemming is in de wet opgenomen om echtgenoten of geregistreerd partners te beschermen. In het belang van het gezin. Zodat echtgenoten of geregistreerd partners niet zonder elkaar daarbij te betrekken handelingen kunnen verrichten met een groot financieel belang.