



Schenken en teruglenen. Zorg voor bewijs!

17 november 2011

Een eenvoudige manier van vermogensoverdracht naar de volgende generatie is 'schenken en teruglenen'. Deze vorm van vermogensoverdracht is de 'doe-het-zelfvariant' van de (notariële) schenking onder schuldigerkenning. Door te schenken en terug te lenen wordt het eigen vermogen van senior omgezet in vreemd vermogen – de schuld aan junior – en daardoor wordt de toekomstige nalatenschap van senior beperkt. En dat bespaart junior erfbelasting. Deze opzet werkt als de schenking en de geldlening voldoende los van elkaar staan. Daarbij gelden de volgende spelregels:

- senior maakt het geschonken bedrag aantoonbaar over op de rekening van junior (zorg voor een bankafschrift!)
- junior leent enige tijd ná de schenking een bedrag aan senior en boekt dat over op de rekening van senior (bankafschrift!). Het bedrag van de geldlening is bij voorkeur niet hetzelfde bedrag als het bedrag dat senior eerder geschonken heeft.
- de lening is vastgelegd; daarbij is een zakelijke rente afgesproken die jaarlijks betaald wordt.