



- OVEREENKOMST -

Schenking onder bewind van effecten ouder aan een meerderjarig kind

ONDERGETEKENDEN:

De heer/mevrouw, geboren op ... 19... te, wonende aan de, (.....), hierna ook te noemen "**de Schenker**",

en

De heer/mevrouw, geboren op ... 19... te, wonende aan de, (.....), hierna ook te noemen "**de Begiftigde**".

Hierna gezamenlijk te noemen "**Partijen**"

IN AANMERKING NEMENDE:

- Dar de Schenker aan zijn kind wil schenken een effectenportefeuille bestaande uit;
 - ter beurse te Amsterdam genoteerde aandelen
 - ter beurse te Amsterdam genoteerde certificaten van aandelen
 - ter beurse te Amsterdam genoteerde obligaties,
een en ander nader gespecificeerd op een aan deze akte gehecht overzicht verstrekt door de Bank te, bij welke instelling de effecten ook geadministreerd worden.
- De begiftigde verklaart de schenking aan te nemen;
-
- Partijen deze schenking schriftelijk willen vastleggen;

VERKLAREN TE ZIJN OVEREENGESKOMEN ALS VOLGT:

Artikel 1 **Schenking**

1. De Schenker verklaart, onder de hierna opgenomen bepalingen, te schenken aan zijn kind, de comparant sub 2 genoemd, ter beurse te Amsterdam genoteerde aandelen ter waarde van €, per201...
2. De Schenker verklaart deze schenking, onder de hierna opgenomen bepalingen, van zijn ouder aan te nemen.

Artikel 2 **Uitvoering van de schenking**

1. De schenking zal worden uitgevoerd doordat de schenker onverwijld na het ondertekenen van deze overeenkomst bij debank te een



door de schenker samen te stellen effectenportefeuille ten name zal doen stellen van de begiftigde onder de aantekening dat ten aanzien van de effecten een bewind is ingesteld.

Artikel 3 Bewind in belang Begiftigde

Het bewind is uitsluitend ingesteld in het belang van de begiftigde * mede gezien het feit dat de rechthebbende thans nog ongeschikt of onmachtig is in het beheer te voorzien.³

Artikel 4 Benoeming bewindvoerder

1. Ik benoem tot bewindvoerder: mijzelf.
2. In geval van defungeren of ontstentenis van de bewindvoerder benoem ik:
.....
3. De bewindvoerder heeft de bevoegdheid bij notariële akte een opvolger te benoemen, voorzover door mij niet in de opvolging is voorzien. In alle gevallen waarin de bewindvoerder komt te ontbreken en niet in de opvolging is voorzien, benoemt de rechter een bewindvoerder.
4. De bewindvoerder zal defungeren indien hij in staat van faillissement wordt verklaard, een aanvraag indient tot surseance van betaling, als op hem de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing wordt verklaard, wanneer hij onder curatele of diens vermogen onder bewind wordt gesteld of wanneer hij gedurende meer dan twee maanden zijn wil niet kan verklaren.

Artikel 5 Bijzonderheden Bewind

1. Het bewind begint op de dag waarop de schenking wordt uitgevoerd.
2. De bewindvoerder is verplicht zodra deze in functie is zo spoedig mogelijk een beschrijving op te maken van de goederen waarop het bewind betrekking heeft.
3. De bewindvoerder is vrijgesteld van het stellen van zekerheid.
4. Het bewind omvat ook de goederen die geacht moeten worden in de plaats van en onder bewind staand goed te treden. Dit geldt eveneens voor de vruchten en andere voordelen, voorzover niet uitgekeerd.

Artikel 6 Bevoegdheden bewindvoerder

1. De bewindvoerder is gehouden tot een solide en veilige belegging ten behoeve van de rechthebbende maar is overigens vrij in de wijze van belegging en herbelegging, zonder daartoe de medewerking of goedkeuring van de rechthebbende te behoeven.
2. De bewindvoerder bepaalt of en in welke mate de inkomsten uit het onder bewind gestelde vermogen, en desgewenst ook het vermogen zelf, aan de rechthebbende ter beschikking worden gesteld.



3. De bewindvoerder heeft de bevoegdheid om - indien het belang van de rechthebbende dit naar oordeel van de bewindvoerder vordert - op het kapitaal in te teren.

Artikel 7 Aansprakelijkheid en inbeslagneming

1. De bewindvoerder is niet aansprakelijk voor vermindering van de waarde van de aan het bewind onderworpen goederen.
2. Het inkomen uit het onder bewind gestelde vermogen is niet voor inbeslagneming vatbaar.

Artikel 8 Rekening en verantwoording

1. De bewindvoerder is verplicht jaarlijks en aan het einde van het bewind rekening en verantwoording af te leggen aan de rechthebbende. Bij defungeren dient de bewindvoerder rekening en verantwoording af te leggen aan de opvolgend bewindvoerder.
2. De bewindvoerder dient het bewind in te schrijven in de desbetreffende openbare registers, voorzover dat van belang kan zijn.

Artikel 9 Beloning bewindvoering

1. Ingeval noch de schenker noch diens echtgenoot of geregistreerd partner als bewindvoerder optreedt, kan ik de bewindvoerder een beloning toe op basis van het in de beroepsgroep van de bewindvoerder gebruikelijk uurloon, vast te stellen naar redelijkheid en zo nodig door de kantonrechter.

Artikel 10 Beëindiging bewind

1. Het bewind eindigt:
 - indien de rechthebbende de leeftijd van _____ * jaar bereikt;
 - bij het overlijden of ondercuratelestelling van de rechthebbende;
 - door opheffing door de bewindvoerder bij aangetekend schrijven gericht tot de rechthebbende, indien de beëindiging in het belang van de rechthebbende is.

Artikel 11 Uitsluitingsclausule

1. Hetgeen door deze schenking wordt verkregen (alsmede de herbelegging daarvan en de opbrengsten van een en ander) zal niet vallen in enige gemeenschap van goederen ontstaan door huwelijk of geregistreerd partnerschap, noch onderworpen kunnen worden aan enig verrekenbeding opgenomen in huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden.
2. In afwijking van het onder a bepaalde, wordt de waarde van het verkregene wel in de verdeling of verrekening betrokken, ingeval het huwelijk of het geregistreerd



partnerschap van een begiftigde eindigt door overlijden en deze zelf ook kinderen heeft, mits de begiftigde zulks bij huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden is overeengekomen.⁷

Artikel 11 Geen inbreng

1. Deze schenking is geschied onder verplichting tot inbreng in de nalatenschappen van de schenker.

Of:

1. Deze schenking is niet onderworpen aan inbreng in de nalatenschap van de schenker.

Artikel 12 Schenkingsrecht

1. In de aangifte voor de heffing van het recht van schenking zal een beroep worden gedaan op de eenmalige vrijstelling van artikel 33 lid 1 onder 5 van de Successiewet 1956.
2. De begiftigde verklaart volmacht te geven aan de schenker om mede namens hem aangifte te doen voor de heffing van het recht van schenking.

Artikel 13 Toestemming

Door mede ondertekening verklaart de echtgenoot van de Schenker, de toestemming te verlenen als bedoeld in artikel 88 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.

Aldus overeengekomen en ondertekend te op 201...

Schenker

Begiftigde

De heer/mevrouw

De heer/mevrouw

Partner Schenker

Begiftigde

(Voor het geval de schenker gehuwd is of een geregistreerd partnerschap is aangegaan)

De heer/mevrouw

De heer/mevrouw



TOELICHTING

Algemeen

Schenking is onder het sinds 1 januari 2003 geldende in beginsel vormloos. De belangrijkste uitzondering betreft schenkingen die de strekking hebben dat zij eerst na de dood van de schenker worden uitgevoerd. Zie art. 7:177 BW.

Ingeval is overeengekomen dat het geschonkene onder bewind zal staan, is het zeer gewenst van de schenking uit een notariële akte te doen blijken. De wet stelt ook in dit geval geen vormvereisten.

Dit bewind heeft dezelfde rechtsgevolgen als een bij uiterste wilsbeschikking ingesteld bewind. Vgl. art. 7:182 BW alsmede art. 4:153 BW e.v.

Er wordt van uitgegaan dat de begiftigde meerderjarig is. Betreft het een minderjarige dan kan de gezagdragende ouder de schenking namens de minderjarige aanvaarden. Daarvoor is de machtiging van de kantonrechter niet nodig. Dit bewind is geen "last" of "voorwaarde" als bedoeld in art. 1:345 lid 1 letter c BW. De begiftigde wordt tot niets verplicht. Een alternatieve wijze van gecontroleerde vermogensoverdracht, is schenking aan een stichting waarvan het vermogen gecertificeerd is. Indien inbreng in de stichting geschiedt tegen uitreiking van certificaten, vindt ter zake van de inbreng geen belastingheffing plaats.

Aansluitend kunnen de certificaten in termijnen aan het kind worden geschonken waardoor optimaal gebruik kan worden gemaakt van de progressieve heffing van de Successiewet 1956. Het stichtingsbestuur kan worden gevormd door de ouder(s) en na hun overlijden door door hen te benoemen bestuurders.

Daarnaast wordt aantasting van de schenking met een beroep op de legitieme portie bemoeilijkt. In de certificeringsvoorwaarden kan worden neergelegd onder welke omstandigheden het kind, na overlijden van de ouders, decertificering kan afdwingen. Deze structuur kan eveneens haar nut bewijzen indien het effecten betreft in een familiebedrijf, waarbij de beoogde bedrijfsopvolger tot het bestuur van de stichting kan toetreden.

Schenking is een obligatoire overeenkomst en dient derhalve te worden gevolgd door een uitvoering. Die uitvoering is van belang voor de aanvang van termijnen (vgl. art. 182 lid 2 BW) maar ook voor de vaststelling van de waarde van de bevoordeling indien dat voor de berekening van de legitieme portie relevant is. Vooral bij schenking van effecten dient met dit aspect rekening te worden gehouden. Vgl. art. 4:66 lid 1 BW.

Artikel 3 Bewind in belang Begiftigde

De rechtsgevolgen van dit bewind zijn dezelfde als die van een bij uiterstewilsbeschikking ingesteld bewind. Derhalve is het van belang vast te stellen in wiens belang het bewind is ingesteld. Vgl. art. 4:155 BW. De grond waarop het bewind is ingesteld kan van belang zijn in verband met het bepaalde in art. 4:75 BW.

Artikel 4 Benoeming bewindvoerder

Nergens staat dat de begiftigde niet zelf als bewindvoerder mag optreden. De bewindvoerder vertegenwoordigt de rechthebbende en is rekening en verantwoording schuldig. Vgl. art. 4:173 BW en art. 4:161 BW. De begiftigde die als bewindvoerder optreedt, behoudt in geen enkel opzicht het genot van het geschonkene. Naast de herroepbaarheid, is het te overwegen een ontbindende voorwaarde welke intreedt bij vooroverlijden van de verkrijger in deze overeenkomst op te nemen. Daarmee wordt voorkomen dat de schenkende ouder successierecht verschuldigd is indien het kind eerder overlijdt en de ouder diens eigen gift