



OVEREENKOMST SCHENKING in verband met de eigen woning

DE ONDERGETEKENDEN:

De heer/mevrouw, geboren op19..., wonende aan de,
gehuwd met heer/mevrouw, hierna 'Schenker,

en

De heer/mevrouw, geboren op 19..., wonende aan de te
....., gehuwd met heer/mevrouw, hierna 'Begiftigde',

Hierna gezamenlijk te noemen "Partijen"

IN AANMERKING NEMENDE DAT:

-
-
- Partijen de schenking schriftelijk willen vastleggen.

ZIJN ALS VOLGT OVEREENGEKOMEN:

*(Optie 1: schenking onder ontbindende voorwaarde ex art. 5 sub a onder 2^o Uitvoeringsregeling schenk- en
erfbelasting)*

Artikel 1. Schenking

1. Schenker verklaart bij deze te schenken aan de begiftigde die verklaart als schenking aan te nemen een bedrag groot €,-- (zegge: euro).
2. Deze schenking is gedaan onder de ontbindende voorwaarde dat de schenking vervalt voor zover het in lid 1 genoemde bedrag niet in het jaar van schenking of in de twee daarop volgende kalenderjaren is besteed aan verbetering of onderhoud van een eigen woning als bedoeld in artikel 3.111, eerste of derde lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001 van de begiftigde.
3. Indien de ontbindende voorwaarde in vervulling gaat, keert het geschonkene casu quo datgene wat daarvoor door zaaksvervanging in de plaats is gekomen, van rechtswege terug in het vermogen van de schenker.

*(Optie 2: schenking onder opschortende voorwaarde ex art. 5 sub a onder 1^o Uitvoeringsregeling schenk- en
erfbelasting)*

Artikel 1 Schenking

1. Schenker verklaart bij deze, onder de opschortende voorwaarde als opgenomen in lid 2, te schenken aan de begiftigde die verklaart als schenking aan te nemen een bedrag groot €,-- (zegge: euro).
2. De schenking is gedaan onder de opschortende voorwaarde dat de begiftigde een eigen woning heeft verworven als bedoeld in artikel 3.111, eerste of derde lid, van de Wet

Paraaf schenker:

Paraaf begiftigde:



inkomstenbelasting 2001, een recht van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot die woning heeft afgekocht dan wel een eigenwoningschuld als bedoeld in artikel 3.119a Wet inkomstenbelasting 2001, of een deel daarvan, heeft afgelost.

Artikel 2 Betaling

De schenking zal plaatsvinden middels een betaling door bancaire overschrijving op bankrekening (bankrekeningnummer) van de begiftigde van €-- (zegge: euro).

Artikel 3 Uitsluitingsclausule

1. Hetgeen door deze schenking wordt verkregen (hierna ook te noemen: de '**Verkrijging**'), alsmede de herbelegging daarvan en de opbrengsten van een en ander, zal niet vallen in enige goederengemeenschap waarin de begiftigde gerechtigd mocht zijn of worden, noch onderworpen kunnen worden aan enig verrekenbeding bij huwelijkse voorwaarden, partnerschapsvoorwaarden of samenlevingsovereenkomst.
(Optie)
2. Als het huwelijk, het partnerschap of het ongehuwd/niet-geregistreerd samenleven van de begiftigde eindigt door overlijden, valt de niet verteerde verkrijging althans de waarde daarvan, met inachtneming van het hierna bepaalde, toch in een goederengemeenschap of kan de waarde (voor zover niet verteerd), met inachtneming van het hierna bepaalde, toch aan verrekening onderworpen worden indien wordt voldaan aan de in lid 3 tot en met lid 6/lid 7* opgenomen voorwaarden.
3. Op het moment van overlijden is er sprake van een goederengemeenschap of verrekenverplichting tussen de begiftigde en diens echtgenoot/partner waarin de verkrijging zou zijn gevallen indien geen uitsluitingsclausule zou zijn gemaakt.
4. Op het moment van overlijden is geen echtscheiding of scheiding van tafel en bed uitgesproken, of een verzoek daartoe aanhangig, dan wel is geen verzoek tot ontbinding van het geregistreerd partnerschap in rechte aanhangig dan wel is er geen door de begiftigde en zijn/haar partner ondertekende en gedagtekende verklaring, waaruit blijkt dat, en op welk tijdstip, zij omtrent de beëindiging van het geregistreerd partnerschap een overeenkomst hebben gesloten.
5. Op het moment van overlijden leven begiftigde en echtgenoot/diens partner niet duurzaam gescheiden anders dan ten gevolge van wilsonafhankelijke omstandigheden.
6. Op het moment van overlijden is er geen sprake van een faillissement of surseance van betaling van de echtgenoot/partner van de begiftigde, noch is de schuldsaneringsregeling van natuurlijke personen van toepassing.
Voor wat het faillissement betreft geldt dit zo lang geen akkoord is bereikt met de betrokken schuldeisers en voor wat betreft het schuldsaneringsregime geldt dit zolang dit regime niet bij rechterlijke uitspraak is beëindigd.
(Optie:)
7. Op het moment van overlijden hebben de begiftigde en de echtgeno(o)t(e)/partner* één of meer gezamenlijke kinderen.

Paraaf schenker:

Paraaf begiftigde:



Artikel 4 Volmacht aangifte

(Optie 1:)

De begiftigde verleent volmacht aan de schenker om aangifte te doen ingevolge de Successiewet 1956.

(Optie 2:)

De begiftigde draagt zorg voor het doen van aangifte ingevolge de Successiewet 1956 en zal de schenker terstond na het doen van aangifte hiervan in kennis stellen.

Artikel 5 Inbreng

(Optie 1:)

1. De onderhavige schenking is vrijgesteld van inbreng in de nalatenschap/nalatenschappen* van de schenker (*optie*: en diens echtgeno(o)t(e)).

(Optie 2:)

- ** De onderhavige schenking dient te worden ingebracht in de nalatenschap/nalatenschappen* van de schenker (*optie*: en diens echtgeno(o)t(e))**.

(Eventueel:)

Artikel 6. Toestemming echtgenoot

Voor zover nog nodig verklaart echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner* van de schenker, de schenker toestemming te verlenen als bedoeld in artikel 88 Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek.

(Eventueel:)

Artikel 7 Beroep vrijstelling grote schenking ter zake van een eigen woning

Ter zake van de verkrijging ingevolge deze schenking zal een beroep worden gedaan op de eenmalig verhoogde vrijstelling ter zake van een eigen woning als bedoeld in artikel 33 lid 1 sub 5° of 6° van de Successiewet 1956.

Artikel 8 Toepasselijk recht

Op deze akte van schenking is het Nederlands recht van toepassing.

Aldus overeengekomen, in tweevoud opgesteld en op iedere pagina geparafeerd, te
op201...

Schenker

Begiftigde

De heer/mevrouw

De heer/mevrouw

Paraaf schenker:

Paraaf begiftigde:



(Optie:)

Echtgeno(o)t(e) Schenker

De heer/mevrouw

Paraaf schenker:

Paraaf begiftigde:



TOELICHTING

Algemeen

Deze modelovereenkomst ziet op de schenking als bedoeld in artikel 33 onder 5 of 6 SW. Zie de wettelijke bepalingen voor de exacte voorwaarden en het maximale vrijgestelde bedrag.

Er kunnen meerdere schenkers zijn, bijvoorbeeld de echtgenoot van de schenker.

De schenker moet met schriftelijke bescheiden kunnen aantonen dat het bedrag van de schenking daadwerkelijk is betaald, de begiftigde moet aan de hand van schriftelijke bescheiden kunnen aantonen dat het bedrag van de schenking is aangewend voor de in lid 2 genoemde doeleinden. Zie artikel 5 Uitvoeringsregeling schenk- en erfbelasting.

Artikel 1 **Schenking**

De schenking wordt fiscaal geacht tot stand te komen op het moment dat de voorwaarde wordt vervuld. Hierdoor is o.a. voor de leeftijdsgrens en voor de vaststelling van de termijn voor indiening van de aangifte schenkbelasting relevant het tijdstip waarin de opschortende voorwaarde is vervuld. Zie artikel 1 lid 9 SW.

De schenker moet met schriftelijke bescheiden kunnen aantonen dat het bedrag van de schenking daadwerkelijk is betaald, de begiftigde moet aan de hand van schriftelijke bescheiden kunnen aantonen dat het in lid 1 genoemde bedrag is aangewend voor de in lid 2 genoemde doeleinden. Zie artikel 5 Uitvoeringsregeling schenk- en erfbelasting.

Artikel 3 **Uitsluitingsclausule**

De eerste optie is de harde uitsluitingsclausule. Deze harde uitsluitingsclausule kan bij overlijden van de begiftigde fiscaal minder aantrekkelijk zijn als hetgeen resteert van de schenking door een echtgenoot/partner wordt verkregen. In voorkomende gevallen daarom lid 1 en lid 2 (zachte uitsluitingsclausule) opnemen in de akte.

Er kan worden gopteerd voor een zachte uitsluitingsclausule.

Artikel 6 **Toestemming echtgenoot**

Indien de schenker gehuwd is of geregistreerd als partner, dit artikel opnemen en de echtgenoot laten tekenen voor toestemming.

Paraaf schenker:

Paraaf begiftigde: