

# Informatieblad voor Schenken Onder Bewind

Dit informatieblad legt uit hoe een schenking onder bewind precies werkt.

## **Wat is schenken onder bewind?**

Schenken onder bewind betekent dat iemand, de schenker, geld geeft aan iemand anders, de ontvanger. De ontvanger mag zelf niet aan het geld komen. De schenker en ontvanger wijzen iemand aan die de schenking mag beheren: dat is de bewindvoerder. Vaak zal de schenker zelf bewindvoerder zijn. De schenker en de ontvanger ondertekenen voor een schenking onder bewind een speciaal contract: de akte voor schenking onder bewind of de bewindakte. Is de ontvanger nog minderjarig? Dan tekent de wettelijk vertegenwoordiger de bewindakte.

Er zijn dus drie rollen:

1. De schenker;
2. De ontvanger;
3. De bewindvoerder.

## **Wat valt er onder het bewind?**

Het bewind geldt alleen voor het bedrag dat wordt genoemd in de bewindakte. Wilt u, als schenker, ook een volgende schenking onder bewind stellen? Dan raadt de bank u aan om bij de overboeking de volgende tekst op te nemen: 'schenking onder bewind zoals bepaald in de akte van dd-mm-jjjj'. De bank gaat er overigens vanuit dat alles op een spaarrekening met bewind, onder dit bewind valt.

## **Wanneer eindigt het bewind?**

De schenker en ontvanger spreken met elkaar af wanneer het bewind eindigt. Dit kan een bepaalde leeftijd zijn of een gebeurtenis zoals afstuderen. Let op: de ontvanger kan vijf jaar na de schenking de rechter vragen het bewind te beëindigen. De ontvanger moet dan wel meerderjarig zijn. De rechter kan dit verzoek goedkeuren als hij vindt dat de ontvanger zelf goede beslissingen over het geld of de beleggingen kan nemen.

## **Is het instellen van bewind zinvol bij minderjarigheid?**

Wil men niet dat jongeren vanaf hun 18e verjaardag vrij over de schenking kunnen beschikken, dan kan een

bewind worden toegepast. Dit moet gebeuren op het moment dat de schenking plaatsvindt, het kan niet op een later moment alsnog. Een bewind kan ook worden toegepast als de schenker niet wil dat de ouder de schenking gaat beheren.

## **Wat regelt de bewindakte nog meer?**

De bewindakte bevat tevens een uitsluitingsclausule. Dit betekent dat de schenking, ook bij een echtscheiding, eigendom van de ontvanger blijft.

## **Wat mag de schenker?**

De schenker mag aan de ontvanger geld schenken. En de schenker bepaalt of hij de schenking onder bewind wil doen.

## **Wat mag de ontvanger?**

De ontvanger mag pas aan het geld komen als het bewind eindigt. Wanneer het bewind eindigt staat in de bewindakte. Het bewind eindigt ook als de rechter een verzoek goedkeurt, zoals hiervoor beschreven.

## **Wat mag de bewindvoerder?**

De bewindvoerder mag de schenking beheren. Dit betekent dat hij geld mag opnemen en, indien van toepassing, beleggingen mag (ver)kopen. De bewindvoerder moet altijd aan de ontvanger kunnen uitleggen hoe hij de bewindrekening heeft beheerd. Het beheer moet namelijk in het belang van de ontvanger zijn. Het spaargeld en/of eventuele beleggingen op de bewindrekening zijn immers van de ontvanger. De bewindvoerder mag bijvoorbeeld niet zomaar geld naar zichzelf overmaken. Handelt de bewindvoerder niet in het belang van de ontvanger? Dan kan het zo zijn dat de bewindvoerder verliezen en/of andere kosten moet betalen aan de ontvanger.

## **Hoe zit het met de schenking en belastingen?**

De schenking wordt eigendom van de ontvanger. Dit kan betekenen dat er schenkingsbelasting over betaald moet worden. Ook kan de schenking invloed hebben op inkomstenbelasting en/of toeslagen zoals studiefinanciering, huur- en zorgtoeslag. Vraag dit na bij de belastingdienst of een belastingadviseur.

---

### **Past de bewindakte bij u?**

Het is mogelijk dat schenkingen onder bewind onderdeel zijn van uitgebreide vermogensoverdracht. In dat geval is het verstandig om uw adviseur hierover te raadplegen.

### **Heeft u nog een vraag?**

U kunt de bank telefonisch bereiken op 0900 - 0024\*.



ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam.

Handelsregister K.v.K. Amsterdam, nr 34334259.

---

\* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.