

INVULHULP • DEEL 2 VAN 2

# Schenkingsovereenkomst voor de leen- schenkconstructie

Een praktische handleiding om de schenkingsovereenkomst op te maken die hoort bij je familielening naast de Obvion-hypotheek.

# Stap voor stap de schenkingsovereenkomst opmaken

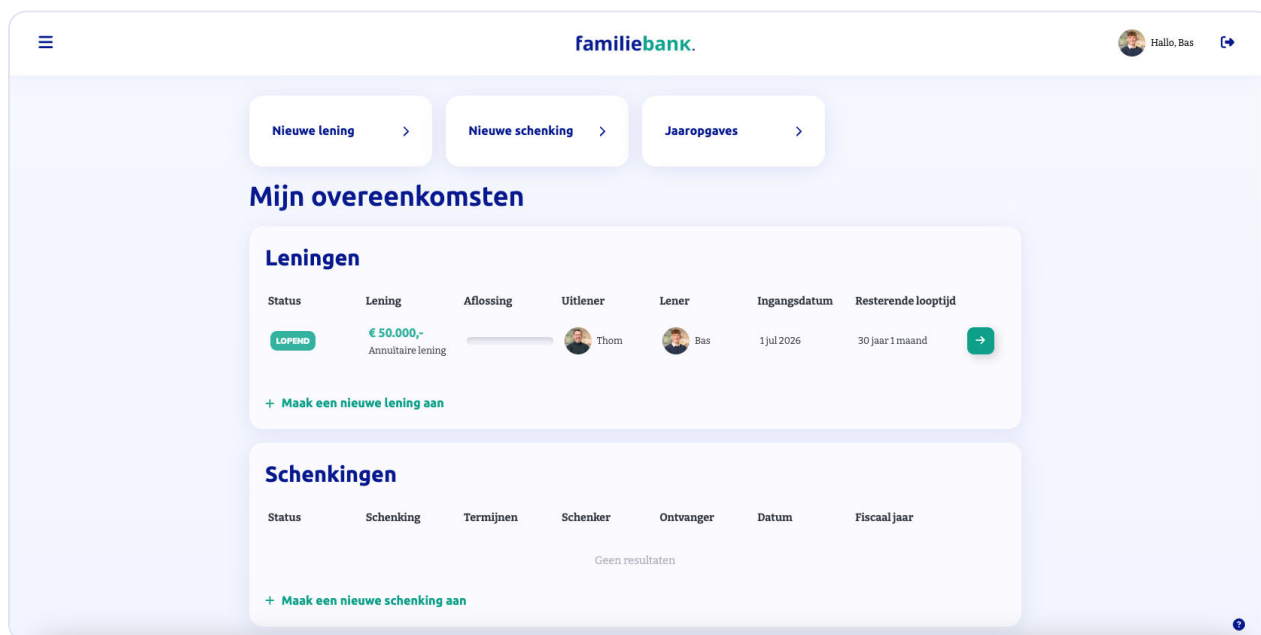
In dit tweede deel laten we je zien hoe je in Familiebank een **schenkingsovereenkomst** opmaakt die hoort bij de familielening uit Deel 1. Samen vormen ze de zogenaamde **leen-schenkconstructie**.

Het jaarlijkse schenkingsbedrag wordt verdeeld over 12 maandelijkse overboekingen. Belangrijk: deze schenking moet **lósstaan** van de lening – dus geen kwijtschelding, maar een aparte overboeking. Heb je de lening nog niet vastgelegd? Begin dan eerst met **Deel 1**.

**Tip:** houd de annuïtaire maandlast van je lening bij de hand – dat bedrag  $\times$  12 is het jaarlijkse schenkingsbedrag dat je hier invult.

## 1 Nieuwe schenking aanmaken

Ga terug naar je dashboard en klik op 'Nieuwe schenking'.



The screenshot shows the Familiebank dashboard. At the top, there are three buttons: 'Nieuwe lening', 'Nieuwe schenking', and 'Jaaropgaves'. Below these is the section 'Mijn overeenkomsten' (My agreements), which is divided into two parts: 'Leningen' (Loans) and 'Schenken' (Gifts).

**Leningen**

Status	Lening	Aflossing	Uitlener	Lener	Ingangsdatum	Resterende looptijd
LOPEND	€ 50.000,- Annuïtaire lening	<div style="width: 50%;"></div>	Thom	Bas	1 jul 2026	30 jaar 1 maand

+ Maak een nieuwe lening aan

**Schenken**

Status	Schenking	Termijnen	Schenker	Ontvanger	Datum	Fiscaal jaar
Geen resultaten						

+ Maak een nieuwe schenking aan

## 2 Schenker of begunstigde?

Geef aan of je zelf de 'schenker' of de 'begunstigde' bent.

The screenshot shows the 'familiebank.' website interface. At the top, there is a navigation menu icon on the left, the 'familiebank.' logo in the center, and a user profile 'Hallo, Bas' with a share icon on the right. The main heading is 'Nieuwe schenkingsovereenkomst' followed by the question 'Ben jij de schenker of de begunstigde?'. Below this, there are two buttons: 'Ik ben de schenker >' and 'Ik ben de begunstigde >'. A checkbox labeled 'Ik teken als bedrijf of namens een bedrijf' is present below the buttons. At the bottom, there is a back arrow button and a progress indicator.

## 3 Gegevens van de andere partij

Vul de gegevens van de andere partij in. Ben je zelf de begunstigde, dan vul je hier de 'schenker' in (en andersom).

The screenshot shows the 'familiebank.' website interface for the 'Wie is de schenker?' step. The top navigation is identical to the previous screen. The main heading is 'Nieuwe schenkingsovereenkomst' followed by 'Wie is de schenker?'. The form contains several input fields: 'Roepnaam' (Thom), 'Achternaam' (de Vries), and 'Voornamen' (Thomas). Below these are 'E-mail' (thomasdevries@test.nl) and 'Geboortedatum' (15-02-1970). A checkbox labeled 'Deze persoon tekent als bedrijf of namens een bedrijf' is located below the form. At the bottom, there is a back arrow button, a green 'VOLGENDE >' button, and a progress indicator.

## 4 Extra ondertekenaars toevoegen

Schenker en begunstigde staan nu onder elkaar. Voeg per partij eventueel extra ondertekenaars toe – bijvoorbeeld beide ouders als schenkers, of een partner als meelener.

Nieuwe schenkingsovereenkomst

### Wie gaan er tekenen?

**Schenker**

Roepnaam	Achternaam	Voornamen	E-mail	Geboortedatum
Thom	de Vries	Thomas	thomasdevries@test.nl	15 februari 1970

+ Voeg een persoon toe die met de schenker gaat tekenen

**Begunstigde**

Roepnaam	Achternaam	Voornamen	E-mail	Geboortedatum
Bas	de Vries	Bas	basdevries@test.nl	20 maart 2001

+ Voeg een persoon toe die met de begunstigde gaat tekenen

< VOLGENDE >

## 5 Ingangsdatum schenking

Vul de ingangsdatum van de schenking in.

**Belangrijk:** dit moet dezelfde datum zijn als de ingangsdatum van de lening die je in Deel 1 hebt aangemaakt.

Nieuwe schenkingsovereenkomst

### Op welke datum gaan jullie de schenking aan?

01-07-2026

< VOLGENDE >

## 6 Printen of digitaal tekenen?

Wil je het contract straks printen en op papier tekenen, of liever digitaal? Maak hier je keuze.

The screenshot shows the 'familiebank.' website interface. At the top, there is a navigation menu icon on the left, the 'familiebank.' logo in the center, and a user profile icon labeled 'Hallo, Bas' on the right. The main heading is 'Nieuwe schenkingsovereenkomst' followed by the question 'Hoe wordt de schenking ondertekend?'. Below this, there are two large, light-colored buttons: 'Fysiek op papier' with a right-pointing arrow, and 'Digitaal' with a right-pointing arrow. At the bottom center, there is a left-pointing arrow button and a progress indicator consisting of a blue bar followed by a grey bar. A small question mark icon is visible in the bottom right corner.

## 7 Schenkingsbedrag berekenen

Vul het schenkingsbedrag in.

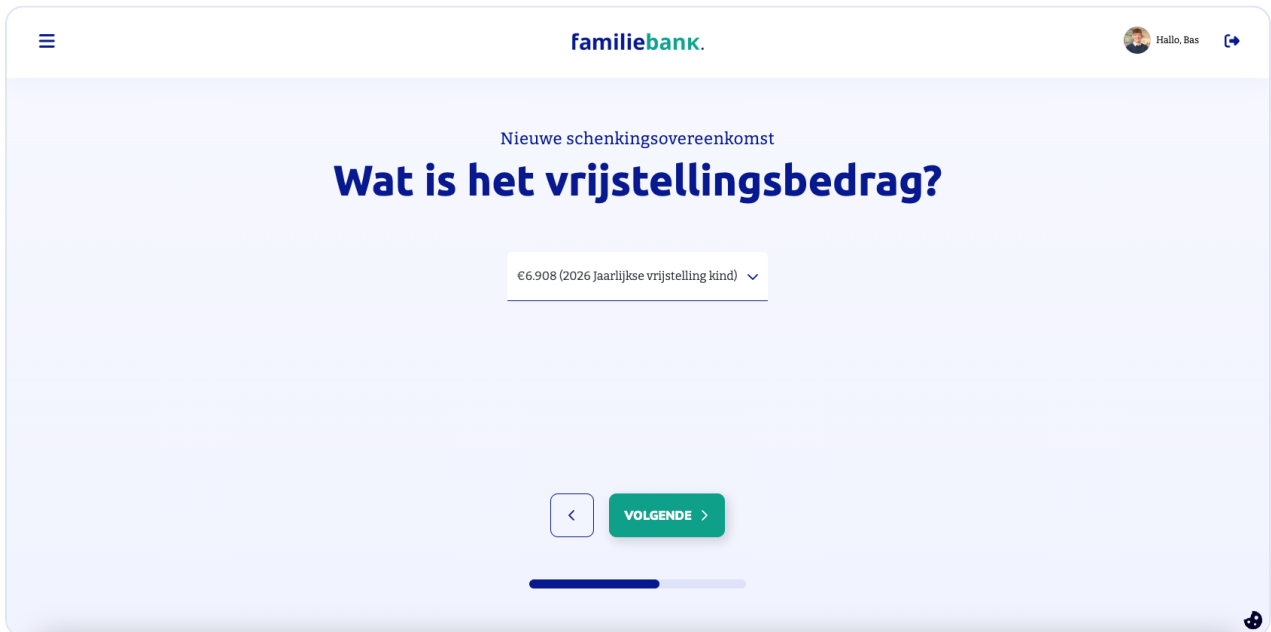
**Let op:** dit is **niet** hetzelfde bedrag als de lening. Het is de annuïtaire **maandlast** × 12.

**Voorbeeld:** is je annuïtaire maandlast €238,71? Dan is het jaarlijkse schenkingsbedrag  $€238,71 \times 12 = €2.864,52$ . Dit bedrag is nodig om de leen-schenkconstructie kloppend te maken.

The screenshot shows the 'familiebank.' website interface. At the top, there is a navigation menu icon on the left, the 'familiebank.' logo in the center, and a user profile icon labeled 'Hallo, Bas' on the right. The main heading is 'Nieuwe schenkingsovereenkomst' followed by the question 'Hoeveel euro wordt er geschonken?'. Below this, there is a white input field containing the text '€ 2864,52'. At the bottom center, there is a left-pointing arrow button and a green button labeled 'VOLGENDE' with a right-pointing arrow. A progress indicator consisting of a blue bar followed by a grey bar is located below the buttons. A small question mark icon is visible in the bottom right corner.

## 8 Jaarlijkse vrijstelling kind

Kies voor de jaarlijkse vrijstelling kind 2026 – daar maak je gebruik van.



familiebank.

Hallo, Bas

Nieuwe schenkingsovereenkomst

### Wat is het vrijstellingsbedrag?

€6.908 (2026 jaarlijkse vrijstelling kind) ▾

< VOLGENDE >

## 9 Overboeking, geen kwijtschelding

Kies voor een overboeking.

**Let op:** het gaat dus **niet** om een kwijtschelding van de schuld. Bij een leen-schenkconstructie mogen beide contracten namelijk niet met elkaar in verband staan.



familiebank.

Hallo, Bas

Nieuwe schenkingsovereenkomst

### Hoe wordt het bedrag beschikbaar gemaakt?

Overboeking ▾

< VOLGENDE >

## 10 Rekeningnummer begunstigde

Vul het bankrekeningnummer van de begunstigde in.

familiebank.

Hallo, Bas

Nieuwe schenkingsovereenkomst

### Op welke bankrekening wordt de schenking gestort?

IBAN begunstigde

NL22RABO1234567890

Ten naam stelling begunstigde

B. de Vries

< VOLGENDE >

## 11 Ingangsdatum bevestigen

Vul opnieuw dezelfde ingangsdatum van de schenking in.

familiebank.

Hallo, Bas

Nieuwe schenkingsovereenkomst

### Wanneer dient het bedrag uitbetaald te zijn?

01-07-2026

< VOLGENDE >

## 12 Twaalf termijnen per jaar

Geef aan dat de schenking in **12 termijnen** wordt betaald – het jaarlijkse schenkingsbedrag wordt zo verdeeld over de maanden.

The screenshot shows the 'familiebank.' app interface. At the top, there is a hamburger menu icon on the left, the 'familiebank.' logo in the center, and a user profile icon with the name 'Hallo, Bas' on the right. Below the header, the text 'Nieuwe schenkingsovereenkomst' is displayed. The main heading is 'In hoeveel termijnen wordt de schenking betaald?'. Underneath, there is a section labeled 'Aantal termijnen' with a numeric input field containing the value '12'. The input field has minus and plus buttons on either side. At the bottom of the screen, there is a back arrow button and a green button labeled 'VOLGENDE' with a right arrow. A progress indicator is visible at the very bottom.

## 13 Schenkingsbelasting bij schenker

Geef aan dat een eventuele schenkingsbelasting voor rekening van de schenker is. Door de vrijstelling is er geen schenkingsbelasting verschuldigd, maar Obvion wil kunnen vaststellen dat er voor de begunstigde geen lasten uit voortvloeien.

The screenshot shows the 'familiebank.' app interface. At the top, there is a hamburger menu icon on the left, the 'familiebank.' logo in the center, and a user profile icon with the name 'Hallo, Bas' on the right. Below the header, the text 'Nieuwe schenkingsovereenkomst' is displayed. The main heading is 'Wie betaalt de schenkbelasting? Als er schenkbelasting verschuldigd is, wie neemt dat voor zijn rekening?'. Below the heading, there is a small note: 'Let op: In de meeste gevallen betaalt de ontvanger van een schenking de belasting. Maar je mag onderling afspreken dat de schenker dit op zich neemt. Indien de schenker de schenkbelasting voor zijn rekening neemt, wordt dit aangemerkt als een aanvullende schenking.' Below the note, there are two buttons: 'De schenker betaalt de schenkbelasting' and 'De ontvanger betaalt de schenkbelasting'. Both buttons have a right arrow. At the bottom of the screen, there is a back arrow button. A progress indicator is visible at the very bottom.

## 14 Jaarlijkse schenking

Er is sprake van een jaarlijkse schenking – kies 'Ja'.

familiebank.

Hallo, Bas

Nieuwe schenkingsovereenkomst

### Is er sprake van een jaarlijkse schenking?

Ja > Nee >

<

## 15 Geen ontbindende voorwaarden

Kies voor 'Geen ontbindende voorwaarden'.

familiebank.

Hallo, Bas

Nieuwe schenkingsovereenkomst

### Welke ontbindende voorwaarden wil je van toepassing maken?

Geen ontbindende voorwaarden ▾

< VOLGENDE >

## 16 Maak contract

Gelukt! Druk op 'Maak contract'.



The screenshot shows the 'familiebank.' website interface. At the top, there is a navigation bar with a hamburger menu icon on the left, the 'familiebank.' logo in the center, and a user profile icon labeled 'Hallo, Bas' on the right. The main content area has a light blue background. At the top of this area, it says 'Nieuwe schenkingsovereenkomst'. Below that is a large heading: 'Klaar om de overeenkomst aan te maken?'. Underneath the heading is a smaller line of text: 'Alle gegevens zijn ingevuld. Als je nu doorgaat, wordt de schenkingsovereenkomst als concept aangemaakt. Beide partijen kunnen de overeenkomst vervolgens downloaden, ondertekenen en opnieuw uploaden om de lening definitief te maken.' At the bottom center of the main area, there is a green button with a white arrow pointing right and the text 'MAAK CONTRACT' in white. To the left of the button is a small white square with a black left-pointing arrow. Below the button is a thick blue horizontal line. In the bottom right corner of the page, there is a small blue circle with a white question mark.

## 17 Naar mijn contract

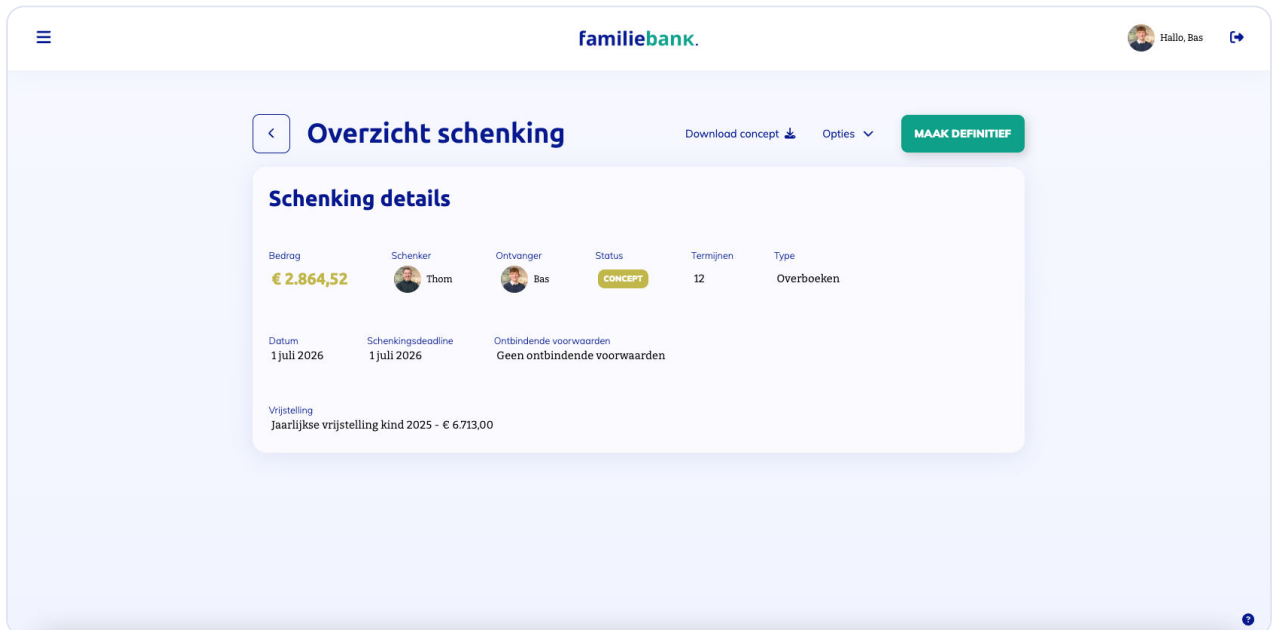
Ga naar 'Naar mijn contract'.



The screenshot shows the 'familiebank.' website interface. At the top, there is a navigation bar with a hamburger menu icon on the left, the 'familiebank.' logo in the center, and a user profile icon labeled 'Hallo, Bas' on the right. The main content area has a light blue background. On the left side, there is a large image of a woman with long brown hair, wearing a white shirt and blue jeans, sitting cross-legged on the floor with her arms raised in a celebratory gesture. She is holding a laptop. To the right of the image is a large heading: 'De schenkingsovereenkomst is aangemaakt!'. Below the heading is a smaller line of text: 'Het ingewikkelde deel is achter de rug. Het contract is nu beschikbaar als concept en is te vinden op de overzichtspagina.' Below that is a sub-heading: 'Wat moet er nog gebeuren?'. Underneath the sub-heading is a list of three bullet points: '• Beide partijen downloaden het contract via hun eigen account', '• Jullie ondertekenen het contract (digitaal of op papier)', and '• Daarna uploaden jullie allebei het getekende exemplaar'. Below the list is another line of text: '• Zodra beide handtekeningen zijn ontvangen, kan de lening definitief gemaakt worden'. Below this text is another line of text: 'De voortgang is te volgen in het schenkingsoverzicht. Beide partijen ontvangen tussentijds updates per e-mail.' At the bottom of the main area, there are two buttons: a green button with white text 'NAAR MIJN CONTRACT' and a white button with a blue border and blue text 'DOWNLOAD CONTRACT'. Below the buttons is a small blue link: 'Terug naar het overzicht'. In the bottom right corner of the page, there is a small blue circle with a white question mark.

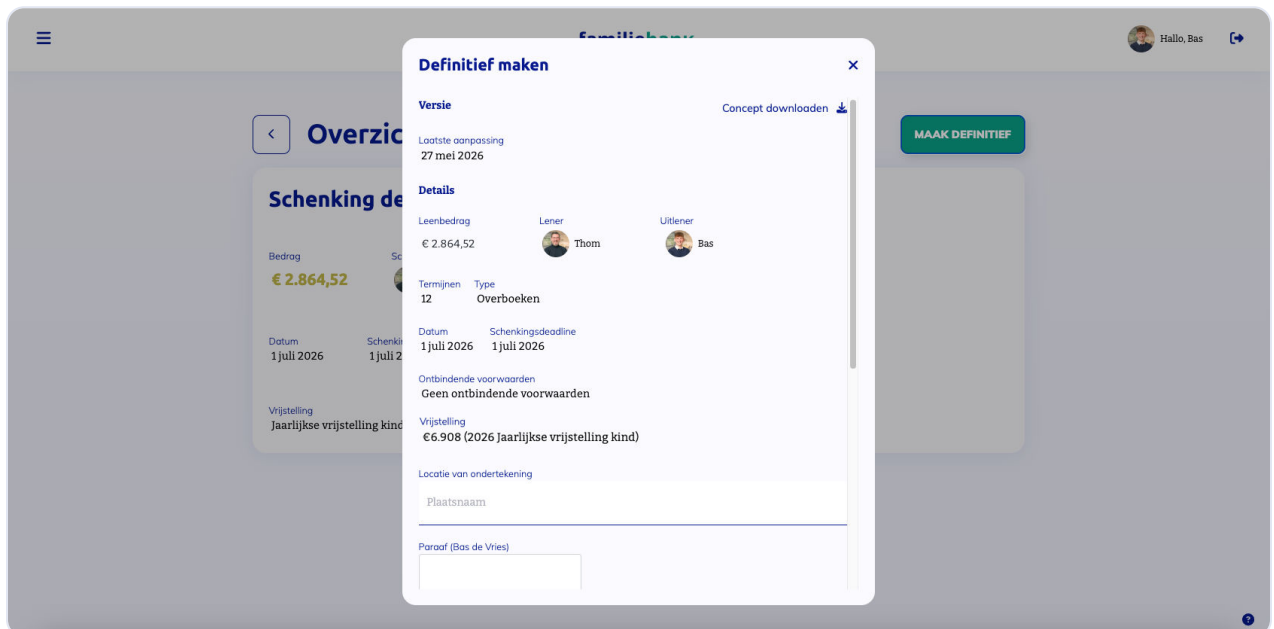
## 18 Het contract-dashboard

Hier zie je het dashboard van het schenkingscontract. In dit voorbeeld is het account van de andere partij al aangemaakt, dus de knop 'Maak definitief' is meteen zichtbaar. Via 'Download concept' kun je het contract eerst controleren.



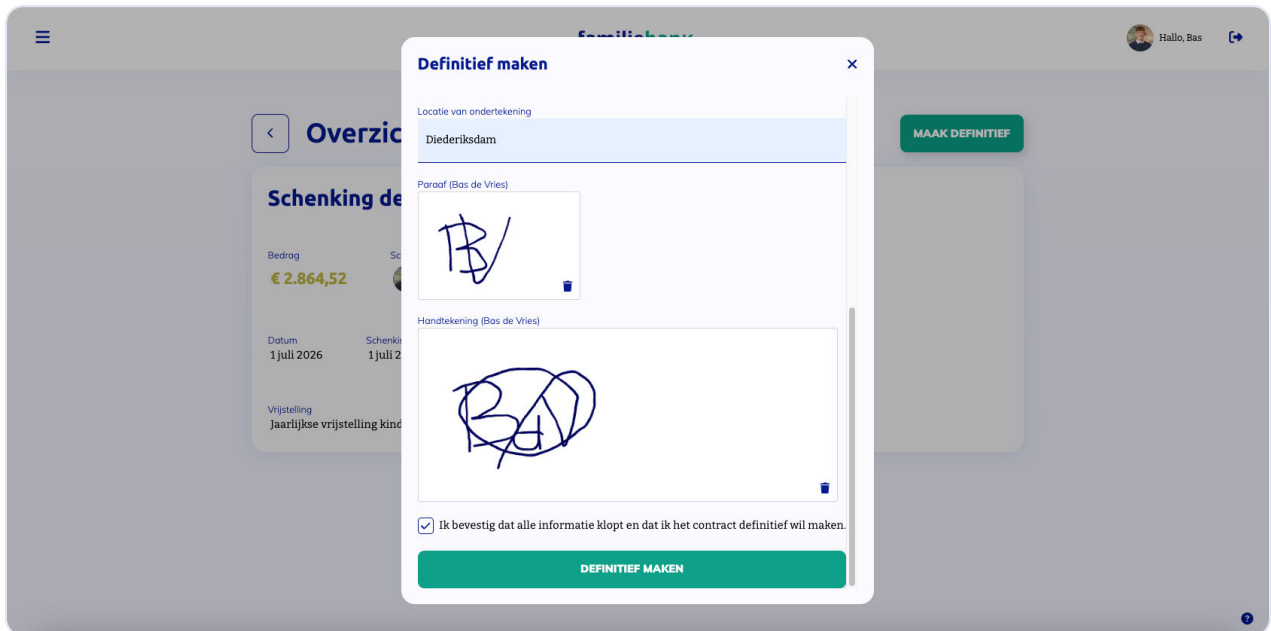
## 19 Maak definitief – samenvatting

Na het drukken op 'Maak definitief' zie je een samenvatting van de schenkingsgegevens.



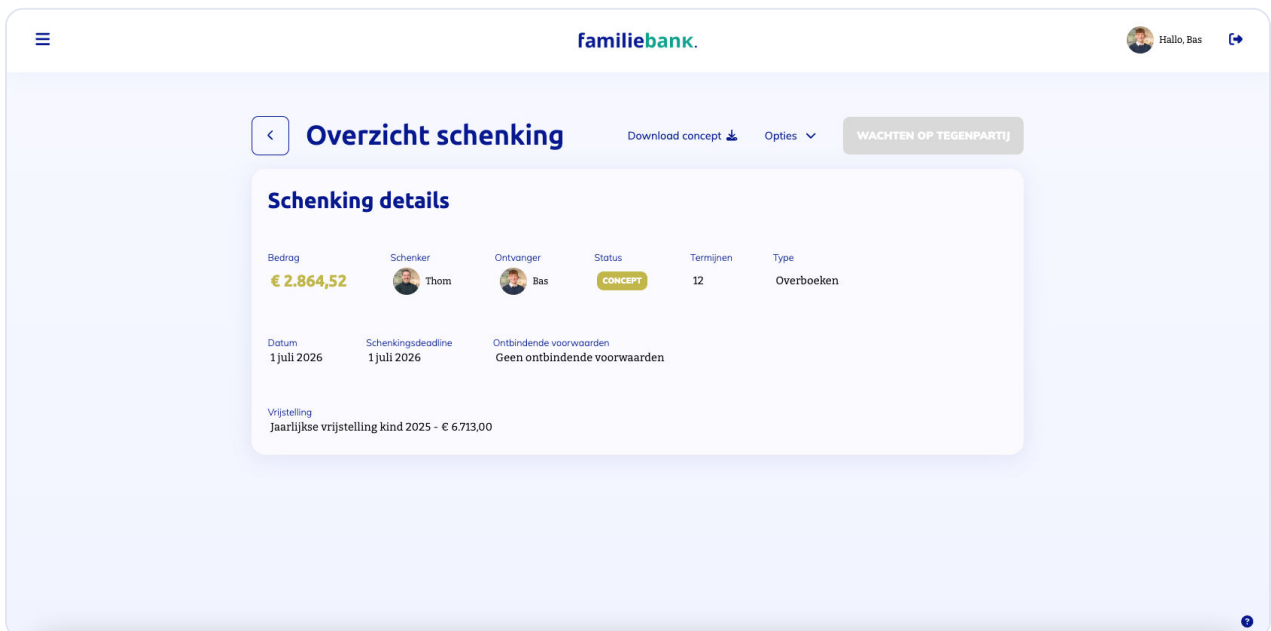
## 20 Plaats en handtekening

Scroll naar beneden, vul de plaats van ondertekening in, zet je paraaf en handtekening, vink de bevestiging aan en klik op 'Definitief maken'. De andere partij doet hetzelfde.



## 21 De ander moet nog tekenen

Je ziet hier dat de andere partij nog niet heeft getekend.



## 22 De schenking in je dashboard

De schenking is nu zichtbaar in je dashboard – nog in 'Concept'-status.

The screenshot shows the 'familiebank.' dashboard for user 'Hallo, Bas'. At the top, there are three navigation buttons: 'Nieuwe lening', 'Nieuwe schenking', and 'Jaaropgaves'. Below this is the section 'Mijn overeenkomsten' (My agreements), which is divided into two sub-sections: 'Leningen' (Loans) and 'Schenken' (Gifts).

**Leningen**

Status	Lening	Aflossing	Uitlener	Lener	Ingangsdatum	Resterende looptijd
LOPEND	€ 50.000,- Annuitaire lening	<div style="width: 50%;"></div>	Thom	Bas	1 jul 2026	30 jaar 1 maand

+ Maak een nieuwe lening aan

**Schenken**

Status	Schenking	Termijnen	Schenker	Ontvanger	Datum	Fiscaal jaar
CONCEPT	€ 2.864,52	12	Thom	Bas	1 jul 2026	2026

+ Maak een nieuwe schenking aan

## 23 Status: lopend

Zodra de andere partij heeft getekend, springt de status in het dashboard op 'Lopend'.

This screenshot is identical to the previous one, but the status of the gift has changed from 'CONCEPT' to 'LOPEND'. The 'Leningen' section remains the same.

**Leningen**

Status	Lening	Aflossing	Uitlener	Lener	Ingangsdatum	Resterende looptijd
LOPEND	€ 50.000,- Annuitaire lening	<div style="width: 50%;"></div>	Thom	Bas	1 jul 2026	30 jaar 1 maand

+ Maak een nieuwe lening aan

**Schenken**

Status	Schenking	Termijnen	Schenker	Ontvanger	Datum	Fiscaal jaar
LOPEND	€ 2.864,52	12	Thom	Bas	1 jul 2026	2026

+ Maak een nieuwe schenking aan

## 24 Download en stuur door

In het contractoverzicht download je het getekende schenkingscontract – dit stuur je naar Obvion.

**Belangrijk:** voor de leen-schenkconstructie moeten **beide** contracten worden aangeleverd – het leencontract én het schenkingscontract.

Voor het registreren van de maandelijkse betalingen: zie de slotstappen in **Deel 1 – Familieleening**.

The screenshot shows the 'familiebank.' interface. At the top, there is a navigation menu, the logo 'familiebank.', and a user profile 'Hallo, Bas'. The main content area is titled 'Overzicht schenking' with a back arrow and options for 'Downloaden' and 'Opties'. Below this is a 'Schenking details' card with the following information:

Bedrag	Schenker	Ontvanger	Status	Termijnen	Type
€ 2.864,52	Thom	Bas	DEFINITIEF	12	Overboeken

Datum	Schenkingsdeadline	Ontbindende voorwaarden
1 juli 2026	1 juli 2026	Geen ontbindende voorwaarden

Vrijstelling  
€6.908 (2026 Jaarlijkse vrijstelling kind)