



Nalatenschapzorg

Jos Verbruggen

Periodiek plaats ik een bijdrage op een mediaplatform om volgers meer te betrekken bij de complexiteit en valkuilen bij het afwickelen van een nalatenschap. Geschillen en ruzie kunnen gemakkelijk ontstaan als er geen goede voorbereiding op een overlijden heeft plaatsgevonden.

Testament of een Verblijvingsbeding?

Door de huidige woningcrisis komt het helaas steeds vaker voor dat jongeren thuis blijven wonen tot ze de mogelijkheid hebben om een starterswoning te kopen. Je hebt geen kinderen en je gaat bij het betrekken van de woning (je geeft dat door aan de gemeente) voor de eerste keer samenwonen, zonder dat je weet hoe dat samenwonen met een (nieuwe) partner zal bevallen. Natuurlijk stel je samen een Samenlevingsovereenkomst op, waarin je bepaalt hoe je, in voorkomend geval, weer uit elkaar gaat. Je hebt tenslotte samen een woning en wat spulletjes.

Het is verstandig om iets te regelen voor het geval dat je komt te overlijden. Je kunt natuurlijk direct een testament opmaken maar dat voelt wellicht nog niet goed omdat je elkaar pas echt tijdens het samenwonen leert kennen. Een erfrechtelijk contract, ook wel verblijvingsbeding genoemd is dan een goede voorlopige oplossing.

Bij een verblijvingsbeding spreek je contractueel met elkaar af dat als één van beiden komt te overlijden, alle gezamenlijke eigendommen volledig overgaan (verblijven) naar je samenwonende partner. Als de één overlijdt, dan gaat de woning en de hypotheek volledig over naar de ander. Beiden hebben dus een kans dat de woning volledig op naam komt van de ander.

En hoe zit het dan fiscaal gezien?

Als je ongehuwd samenwoont met een verblijvingsbeding en het overlijden vindt binnen 6 maanden van de samenwoning plaats, dan wordt de verkrijging fiscaal niet gezien als een erfrechtelijke verkrijging. Je bent dan nog geen fiscaal partner van elkaar. Dat betekent dat er geen schenk- of erfbelasting is verschuldigd over de verkrijging van de helft van de woning. Vindt het overlijden na 6 maanden plaats? Dan is er mogelijk wel erfbelasting verschuldigd, maar dan is ook de grote partnervrijstelling van toepassing.

Een ander voordeel van een verblijvingsbeding is dat het een contract is. Je kunt dus niet los van elkaar zomaar herroepen; de erfrechtelijke deal is bindend gesloten. Een

testament is wel eenzijdig te herroepen. Dat levert soms wel eens pijnlijke verrassingen op.

Een Verblijvingsbeding stel je als een onderdeel van een samenlevingsovereenkomst op. Vraag de notaris hoe dat zit.