



Nalatenschapszorg

Jos Verbruggen

Periodiek plaats ik een bijdrage op een mediaplatform om volgers meer te betrekken bij de complexiteit en valkuilen bij het afwikkelen 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. Als er niets is geregeld dan erven de ouders, broers en zussen van de overledene de helft van de woning. Dat levert zowel fiscaal als juridisch vaak problemen op.

Er zijn wel oplossingen zoals:

- Je gaat trouwen waardoor je huwelijkse partner wettelijk erfgenaam wordt
- Je gaat een geregistreerd partnerschap aan waardoor je geregistreerd partner wettelijk erfgenaam wordt
- Je kunt bij het kopen van de woning een testament opmaken waarin je elkaar als erfgenaam aanwijst maar dat voelt wellicht nog niet goed omdat je elkaar pas echt tijdens het samenwonen leert kennen
- Of je kiest voor een erfrechtelijk contract, ook wel verblijvingsbeding genoemd. Dat 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. Ook andere bezittingen, zoals inboedel en dergelijke, waarvan de aankoopfactuur op beide namen staan, verblijft aan de ander. De langstlevende is géén erfgenaam. Dat zijn de ouders/broers/zussen van de overledene.

En hoe zit het dan fiscaal gezien?

Als je met een **samenlevingscontract** ongehuwd samenwoont met een **verblijvingsbeding** en het **overlijden vindt binnen 6 maanden** van de bij de gemeente **geregistreerde 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. De verkrijging is dan wel fiscaal belast maar er is een grote vrijstelling van € 828.035 (2026).

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 notarieel samenlevingsovereenkomst op.

Bovenstaande situatie laat weer zien hoe belangrijk het is om een toekomstig overlijden voor te bereiden en meestal een testament op te stellen. Ook het aanwijzen van een onafhankelijke executeur is belangrijk om problemen, discussies en ruzie te voorkomen. Daarmee worden dit soort verrassingen voorkomen. Heb je vragen? Neem contact op of kijk op www.nalatenschapszorg-jos.nl