

Anti- schoonfamiliebepaling?

Bij een schenking of testament kan een uitsluitingsclausule vastgelegd worden. De werking van een uitsluitingsclausule zal geïllustreerd worden door middel van een voorbeeld.

Een man en een vrouw willen hun dochter een bedrag van € 100.000,- schenken. Dochter is getrouwd in de oude –algehele- gemeenschap van goederen. Door het schenken zonder uitsluitingsclausule valt de schenking in de gemeenschap van goederen van de dochter en haar man. Door een uitsluitingsclausule vast te leggen, kan men ervoor zorgen dat de erfenis of de schenking niet bij de 'koude kant' belandt. Dit geldt ook voor huwelijkse voorwaarden met een verrekenbeding.

We kennen twee soorten uitsluitingsclausules: de harde en de zachte.

De harde uitsluitingsclausule

Deze uitsluitingsclausule wordt ook wel de klassieke uitsluiting genoemd. Alles wat geschonken of geërfd is, blijft privé-eigendom. Maar ook de aangegroeide rente, de vruchten of de goederen die met het geschonken of geërfde geld gekocht zijn, blijven privé.

We blijven bij bovenstaand voorbeeld. De echtgenoot van de dochter zal niets van deze schenking of erfenis krijgen bij een echtscheiding. Aan de harde uitsluitingsclausule kleeft wel een nadeel. Als het huwelijk van de dochter wordt ontbonden door het overlijden van de dochter, dan verkrijgt haar echtgenoot niets op grond van het huwelijksvermogensrecht. De schenking of erfenis valt dan volledig in het privévermogen van de dochter en vormt dan haar nalatenschap. Haar echtgenoot zal dan geconfronteerd worden met een hogere aanslag voor erfbelasting (indien de nalatenschap meer bedraagt dan de partnervrijstelling van -in 2019- € 650.913,-).

Omdat dit in sommige gevallen onwenselijk werd geacht, is de zachte uitsluitingsclausule in het leven geroepen.

De zachte uitsluitingsclausule

Deze uitsluiting geldt alleen indien het huwelijk van de dochter wordt ontbonden door een (echt)scheiding. Indien het huwelijk eindigt door het overlijden van de dochter, dan geldt de uitsluitingsclausule niet en dan kan de waarde van de verkrijging in een verdeling of verrekening tussen de dochter en haar echtgenoot betrokken worden. Dit zou betekenen dat aan haar echtgenoot krachtens het huwelijksvermogensrecht al € 50.000,- toekomt en krachtens haar nalatenschap nogmaals € 50.000,-. Alleen over deze laatste € 50.000,- moet erfbelasting betaald worden. Wat je met een zachte uitsluitingsclausule eigenlijk zegt is dat het schoonkind binnen de familie hoort, zolang ze getrouwd zijn.

Maar wat gebeurt er als de dochter het uitgesloten bedrag gebruikt om spullen voor de gemeenschap mee te kopen?

Als zij het uitgesloten geld gebruikt om boodschappen mee te doen, mee op reis te gaan, uit eten te gaan etc., dan is het geld verdwenen.

Als zij het geschonken bedrag gebruikt voor de aankoop van een woning (of iets anders wat waarde behoudt), dan is er een vergoedingsrecht. Door zaaksvervanging is het geld een (deel van een) woning geworden. Dit gedeelte moet om die reden terug naar de dochter bij een echtscheiding.

Het is dus altijd verstandig om een schenking of erfenis te doen toekomen aan een privérekening van de verkrijger en niet aan een gemeenschappelijke rekening van de verkrijger en haar echtgenoot.

Onder de huidige -beperkte- gemeenschap van goederen valt een schenking zonder uitsluitingsclausule niet in de gemeenschap van goederen. De dochter kan indien zij dat wenst een insluitingsclausule opmaken, waardoor hetgeen geschonken is, alsnog in de gemeenschap van goederen komt te vallen en haar man voor de helft gerechtigd is tot dit bedrag. Voor ouders kan dit een onwenselijke situatie zijn. Om deze 'insluiting' te voorkomen, is een uitsluitingsclausule nodig. De uitsluiting van een schenking/erfenis gaat namelijk altijd boven de insluiting van een schenking/erfenis. Meer over de insluitingsclausule leest u in een volgend artikel in de Schelde-Express.

Iedereen heeft andere wensen wat betreft het testament of de schenking. Het is verstandig u voor te laten lichten over deze uitsluitingsclausules om te zien welke het beste bij uw situatie past.

mr. Kayleigh Josiassen



Heemstra
& Roest
Notariaat

**Voor het bepalen
van uw koers!**

**Tragelweg 2, 4501 HL Oostburg | Tel. +31 (0)117-453851
info@henrnotariaat.nl | www.henrnotariaat.nl**