



Wanneer is een schenking of erfenis privébezit?

Krijg je een schenking of erfenis en heb je een (huwelijks)partner?

Voor wie is die erfenis of schenking dan precies? Voor jou én je partner of alleen voor jou?

En hoe ga je daarmee om? We geven je 4 adviezen.

Privévermogen

Om een schenking of erfenis privé te houden kan de erflater/schenker in een testament of bij een schenkingsovereenkomst een zogenaamde 'uitsluitingsclausule' opnemen. Deze clausule zorgt ervoor dat de erfenis of schenking tot het privévermogen van de ontvanger behoort en niet in enige verrekening tussen de (huwelijks)partners wordt betrokken.

Op zo'n moment ontstaat er, naast je gezamenlijke vermogen met je (huwelijks)partner, een stuk vermogen dat in principe voor jou privé blijft. Als je getrouwd bent in gemeenschap van goederen en je gaat scheiden, heeft je ex-partner in feite geen recht op de helft van deze erfenis of schenking.

Administreer goed!

Maar het is wel belangrijk om vast te leggen wat je precies met het geld van de erfenis of schenking doet. Er kan namelijk onduidelijkheid ontstaan als het geldbedrag van de schenking of erfenis op een gemeenschappelijke bankrekening wordt gestort. Veel mensen gebruiken de erfenis of schenking voor zaken als vakanties, onderhoud van het huis, een nieuwe auto etc. Maar is het wel de bedoeling dat de schenking of erfenis gemeenschappelijk gebruikt wordt? Kan de verkrijger het bedrag bijvoorbeeld bij een echtscheiding of einde samenleving dan alsnog terugvragen?

In 2019 oordeelde de Hoge Raad dat een echtgenoot die de erfenis of schenking heeft ontvangen in beginsel recht houdt op een teruggave daarvan, ook al is deze besteed aan gemeenschappelijke uitgaven. Maar, als zijn/haar partner kan aantonen dat hierover een afwijkende afspraak is gemaakt, ligt dit anders. Let op: bij samenlevers zonder samenlevingscontract is er in beginsel geen recht op vergoeding als de schenking is besteed aan gemeenschappelijke uitgaven, tenzij ook hier een andere afspraak is gemaakt. In beide gevallen is een goede administratie van groot belang.

Discussie voorkomen

Je kunt een discussie over het vergoedingsrecht van de erfenis of schenking voorkomen door het geldbedrag hoe dan ook apart te houden van andere geldbedragen. Bijvoorbeeld door het op een aparte bankrekening te storten. Wanneer je van het geldbedrag gemeenschappelijke aankopen doet, dan is het belangrijk om bij deze aankopen goed vast te leggen wat de bedoeling van de partijen is. Dat geldt ook voor investeringen en herinvesteringen. Bijvoorbeeld als je met het geld een gezinsauto koopt en deze later inruilt voor een nieuwe auto. Anders kan er wederom discussie ontstaan of een partner in dit vermogen wel of niet meedeelt in een eventuele waardestijging of waardedaling.

4 adviezen

Er kan dus door verschillende redenen discussie ontstaan over het vergoedingsrecht van de erfenis of de schenking. Hieronder vatten we nog even kort samen met welke 4 adviezen je deze discussie kunt voorkomen:

1. Houd het geld van je ontvangen erfenis/schenking gescheiden door het op een aparte bankrekening te storten.
2. Houd een registratie bij van de ontvangen bedragen én houd bij waaraan je het besteedt. Doe dit ook bij (her)investeringen.
3. Besteed je het geld aan gemeenschappelijke uitgaven of investeringen? Laat duidelijk vastleggen of je partner al dan niet aanspraak wil blijven maken op het vergoedingsrecht. Daarbij moet ook vastgelegd worden of je echtgenoot het oorspronkelijke bedrag terugkrijgt of dat hij/zij meedeelt in een eventuele waardestijging of waardedaling.
4. Wanneer je een schenking of erfenis uit het verleden niet apart hebt gehouden of hebt geadministreerd, dan kun je onduidelijkheden voorkomen door een 'vaststellingsovereenkomst' te laten opstellen. Hiermee wordt voor jou en je partner alsnog vastgelegd wat er ontvangen is en wat jullie bedoeling is met het ontvangen vermogen.

Meer weten?

Neem contact op met jouw contactpersoon of stuur een e-mail naar info@countus.nl.

Countus
daar reken je op