

EEN VERKLARING VAN JE PARTNER KOST SOMS GELD!

Hiermee bedoel ik geen verklaring van je partner, waardoor je huwelijk eindigt in een scheiding. Zo'n verklaring kost altijd geld. Waar ik op doel is de partnerverklaring die je partner tekent bij het afsluiten van een hypotheek. Wanneer er bij de hypotheek een overlijdensrisicoverzekering wordt afgesloten (ter dekking van het overlijden van de kostwinner) zal deze doorgaans aan de bank zijn verpand. Bij overlijden zal de verzekeraar de verzekering uitkeren aan de bank die er vervolgens de hypotheek mee aflost. In de eerste plaats verlies je daarmee de hypotheekrente aftrek in box 1, maar nog belangrijker is dat de woning vrij van hypotheek in de nalatenschap valt, waardoor er meer successierechten verschuldigd kunnen zijn.

Tot voor kort speelde ook de legitieme portie van de kinderen daarbij een rol. Onder het oude erfrecht (tot 2003) konden kinderen hun legitieme portie opeisen in goederen. Thans betreft dit alleen nog maar een vordering in geld, welke pas opeisbaar is bij het overlijden van de langstlevende. Reden voor banken en verzekeraars om hun cliënten standaard een partnerverklaring te laten tekenen. Hierdoor gaat de uitkering van de verzekeraar eerst naar de (langstlevende) partner, die vervolgens heeft verklaard daarmee de hypotheek in te lossen. De woning komt dus belast met hypotheek in de nalatenschap waardoor er mogelijk successie kan worden bespaard. Mogelijk inderdaad! Want nog niet zo lang geleden is er een bank veroordeeld, omdat de partnerverklaring juist het tegenovergestelde effect had! De erfgenamen wa-

ren zelfs meer successierechten verschuldigd dan wanneer er geen partnerverklaring was getekend!

Of een partnerverklaring wenselijk is kun je niet alleen beoordelen aan het simpele feit of er een hypotheek is met een overlijdensrisicoverzekering. Daartoe zul je je verder moeten verdiepen in de situatie van de klant. Welk huwelijksgoederen regime is van toepassing, wat is de omvang van het vermogen bij overlijden, wie zijn de erfgenamen en belangrijker nog welk testament heeft de klant laten maken? ■

Voor vragen of reacties naar aanleiding van deze column kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik.



Fine Tuning Personal Finance

Westersingel 92

3015 LC Rotterdam

Tel. 010 -450 46 76

www.finetuning.nl