

PDF hosted at the Radboud Repository of the Radboud University Nijmegen

The following full text is a publisher's version.

For additional information about this publication click this link.

<http://hdl.handle.net/2066/106221>

Please be advised that this information was generated on 2019-04-19 and may be subject to change.

Boom Juridische uitgevers
Postbus 85576
2508 CG Den Haag
T (070) 330 70 33
F (070) 330 70 30
E info@bju.nl
I www.bju.nl

EstateTip Review

Afl. 2012-09

07 maart 2012

Een nieuw dansje op de schijf van vijf met artikel 1:96a BW en 13 SW?

Met het nieuwe huwelijksvermogensrecht per 1 januari 2012 is er een nieuw huwelijksvermogensrechtelijk artikel inwerking getreden dat op de schijf van vijf past op het onderdeel 'levensverzekering'. Het betreft artikel 1:96a BW:

'Indien een echtgenoot door een begunstiging bij een door zijn overlijden tot uitkering komende sommenverzekering een gift aan een derde heeft gedaan en ten laste van de gemeenschap premies voor die verzekering zijn gekomen, is de echtgenoot deswege gehouden tot vergoeding aan de gemeenschap. De vergoeding belooft een gedeelte van de waarde van de uitkering, evenredig aan het uit de gemeenschap afkomstige aandeel in de premies.'

Wie dit artikel wil doorgronden, moet het plaatsen in de sfeer van de *toestemming* van artikel 1:88 BW. In lid 4 van dat artikel is bepaald dat geen toestemming vereist is voor giften die de strekking hebben pas na het overlijden van de schenker te worden uitgevoerd. Er is ook geen toestemming nodig voor de herroepelijke aanwijzing van een begunstigde. Eveneens moeten in dit verband artikel 1:87 BW en artikel 1:94 lid 5 letter b BW worden genoemd. Uit de Parlementaire stukken (*Kamerstukken II 2005/06*, 28 869, nr. 9, p. 16) blijkt de strekking van artikel 1:96a BW duidelijk:

'Tegen de mogelijkheid dat een goed het vermogen van een echtgenoot verlaat als gevolg van een gift, kan de andere echtgenoot zich met het vernietigingsrecht van artikel 88 verzetten. Dat vernietigingsrecht bestaat evenwel niet bij giften ter zake des doods (artikel 88, vierde lid). Voor die categorie, die juist bij levensverzekeringen van belang is, is het daarom van belang de mogelijkheid te bezien van een aanvullende bescherming van de andere echtgenoot [...].'

Ziet u een verband met artikel 13 van de Successiewet? Jungheim in het *Kwartaalbericht Estate Planning* 2011/26 in ieder geval wel. Hij geeft het volgende voorbeeld:

'Man en vrouw zijn gehuwd in gemeenschap van goederen. De man sluit een levensverzekering af, waarvoor geen toestemming van de echtgenoot is vereist, waarbij zijn zus (herroepelijk) begunstigde is. De premies (in totaal € 100.000) worden betaald uit het gemeenschappelijke vermogen. De vrouw heeft nooit ingestemd met het afsluiten van de verzekering. Bij het overlijden van de man is het gemeenschappelijke vermogen € 1.000.000 en keert de verzekeraar aan de zus € 200.000 uit. Volgens art. 1:96a BW moet de gemeenschap van € 1.000.000

met dit bedrag verhoogd worden tot € 1.200.000. De vrouw heeft bij het verdelen van de huwelijksgemeenschap hierdoor recht op € 600.000. De nalatenschap van de man zal vervolgens bestaan uit € 400.000 (€ 600.000 – € 200.000).'

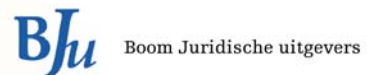
Wie heeft de premie nu gedragen? De man! U weet dat in artikel 13 SW sinds 1 januari 2010 is bepaald dat de uitkering is belast voor zover de verkrijging is toe te rekenen aan de onttrekking. Dit zou resulteren, zo leert Jungheim, in een heffing over de volledige uitkering. Wel met de aantekening dat de nalatenschap van de man groot is € 400.000.

Van belang is te beseffen dat artikel 1:96a BW van regeland recht is. Dit volgt uit artikel 1:96b BW. De estate planner wordt dus ook hier de mogelijkheid geboden om maatwerk te leveren, bijvoorbeeld, in het geval sprake is van begunstiging van een gemeenschappelijk kind.

Tot volgende week



www.scholsburgerhartschols.nl



www.bju.nl

© 2012 Boom Juridische uitgevers / ScholsBurgerhartSchols

Hoewel de uiterste zorg is besteed aan de inhoud van *EstateTip Review* aanvaarden de uitgever en de redactie geen aansprakelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid.