

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

# **EstateTip** **Review**

**Afl. 2013-29**

**18 september 2013**

## **Huwelijkse voorwaarden, enkele cijfers 2004-2009**

Huwelijkse voorwaarden staan fier als eerste op de schijf van vijf van de estate planning. Vanzelfsprekend geldt dit ook voor partnerschapsvoorwaarden en voor samenlevingscontracten. Wat is de stand van zaken? Is iedereen al aan de voorwaarden? Het Centrum voor Notarieel Recht van de Radboud Universiteit Nijmegen publiceerde onlangs Deel I van het huwelijksvoorwaarden-onderzoek 2004-2009 (*WPNR* 6956/2012). Wat bleek, het basisstelsel van wettelijke gemeenschap van goederen tiert met een aandeel van ongeveer 75% nog welig. Men kan zich afvragen of koppels willens en wetens voor dit stelsel kiezen en men bewust geen voorwaarden maakt. Wie opteert immers, zeker in crisistijd, bewust voor de in vergelijking met de voorwaarden ruimere en vergaande verhaalsmogelijkheden voor crediteuren (art. 1:96 BW)? En wie opteert uit vrije wil voor het delen bij scheiding van verkrijgingen krachtens erfrecht en schenking (art. 1:94 BW)? Hier ligt een schone taak voor de praktijk, te weten het wijzen op de gevaren van ons basisstelsel.

Sinds 1 januari 2012 is het mogelijk voorwaarden te wijzigen zonder tussenkomst van de rechter. Wij zijn benieuwd of dit tot een toename heeft geleid van het aantal voorwaarden staande relatie. Voor de periode 2004-2009 geldt globaal dat rond de 15% tot 18% van het totale aantal gemaakte voorwaarden staande relatie werd aangegaan. Dat kan beter. Zal dit groeien naar 50%? We wachten de nieuwe cijfers af.

Uit het onderzoek blijkt wat de verdeling naar soort voorwaarden in procenten betreft het volgende:

	<b>Zuivere koude uitsluiting</b>	<b>Verrekenstelsel</b>	<b>Beperkte gemeenschap</b>	<b>Wettelijke gemeenschap</b>
2004	13,9	55,3	23,4	4,0
2005	15,7	55,5	19,2	4,7
2006	14,8	48,8	23,8	6,5
2007	16,0	49,3	23,5	5,8
2008	19,1	49,5	20,9	4,6
2009	18,3	50,1	23,8	2,4

Met de zuivere koude uitsluiting wordt bedoeld de uitsluiting van iedere gemeenschap zonder enig verrekenbeding, ook niet bij overlijden. Maar er zijn meer voorwaarden die het predicaat 'koud' kunnen dragen. Denk in dit kader aan de uitsluiting van iedere gemeenschap met een finaal verrekenbeding louter werkend bij overlijden. Dit is voor de estate planner een bekende tool om de heffing van erfbelasting te beperken (verplicht/wederkerig, HR 27 juni 1990, BNB 1990/255), maar koud bij scheiding indien het verrekenbeding slechts ziet op de dood.

Ook de voorwaarden waarin louter een beperkte gemeenschap van inboedel wordt opgenomen (al dan niet met een finaal verrekenbeding louter werkend bij overlijden) kunnen als koud bestempeld worden.

Telt men een en ander bij elkaar op, dan is dit het beeld van de koude huwelijkse voorwaarden op het totaal in procenten:

	<b>Koude huwelijkse voorwaarden</b>
2004	24,5
2005	29,3
2006	28,7
2007	29,8
2008	32,5
2009	34,3

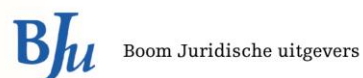
Een derde gedeelte van de partners die voorwaarden maakt, stapte in 2009 derhalve koud in het relatiebootje. Hoewel estate planners hun focus meer zullen hebben op de dood dan op de scheiding, mogen zij de kou bij scheiding niet uit het oog verliezen en dient het stel ook gewezen te worden op de (harde) consequenties van de voorwaarden indien de relatie door scheiding eindigt.

Voor de precieze duiding van de cijfers verwijzen wij u naar het genoemde CNR-huwelijksvoorwaarden-onderzoek.

Tot volgende week!



[www.scholsburgerhartschols.nl](http://www.scholsburgerhartschols.nl)



[www.bju.nl](http://www.bju.nl)

© 2013 Boom Juridische uitgevers / ScholsBurgerhartSchols

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