

*Van den Eijnden*



*Koster*

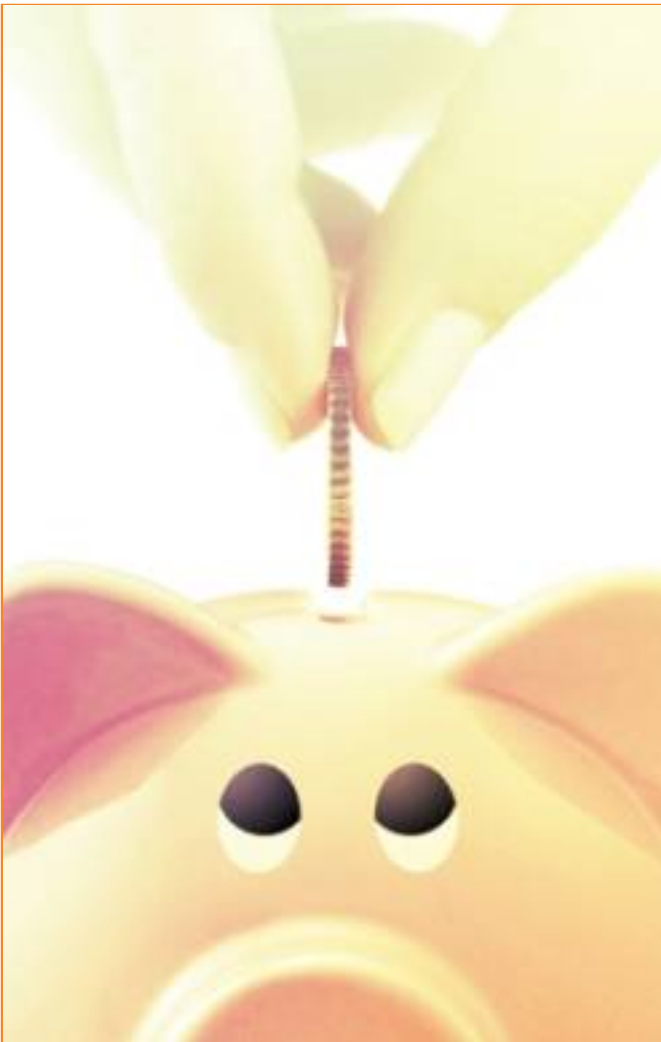
## Partnerverklaring bij hypotheek



# Wat is ...

Financiële instellingen verbinden aan een hypothecaire lening pandrecht op een levensverzekering. De financier ontvangt in geval van overlijden de uitkering dan rechtstreeks, waarmee uw hypotheekschuld vervalt.

U kunt er ook voor kiezen om met een partnerverklaring de uitkering alleen ten goede te laten komen aan uw partner. Dat kan u veel erfbelasting besparen.



## Wat is een partnerverklaring?

Uw partner kan na uw overlijden alleen profiteren van de verzekeringsuitkering ter aflossing van de hypothecaire schuld, als hij of zij eerste begunstigde is. Om de financier toch voldoende zekerheid te geven op het aflossen van de lening bij overlijden, kan u met de financier afspreken dat uw partner de eerste begunstigde zal zijn. Dat kan op voorwaarde dat uw partner vóór uw overlijden de verzekeringsmaatschappij schriftelijk – via de partnerverklaring – opdracht of volmacht geeft om het bedrag van de aan hem of haar toekomende verzekeringsuitkering direct te betalen aan de financier ter aflossing van de hypotheekschuld. De verzekeringsuitkering komt dan volledig ten goede aan uw partner en niet mede aan uw andere erfgenamen. De schuld valt nu niet weg door betaling vanuit de nalatenschap (waarin alle erfgenamen gerechtigd zijn) maar door betaling door uw partner. De hypotheekschuld was echter een schuld van al uw erfgenamen. Het deel van uw erfgenamen is afgelost door uw partner, die zo een vordering op de overige erfgenamen krijgt.

### Juridische en fiscale gevolgen

Ondertekening van een partnerverklaring heeft juridische en fiscale gevolgen. Vooral als er kinderen uit verschillende relaties zijn is extra aandacht nodig.

Met een partnerverklaring komt de uitkering immers eerst bij uw partner en dus later bij zijn of haar kinderen terecht.

Ook de omvang van uw nalatenschap is van belang. De gevolgen voor de erfbelasting kunnen met of zonder partnerverklaring aanzienlijk verschillen.

# Wel of geen partnerverklaring?

## Wanneer wel, wanneer geen partnerverklaring

De partnerverklaring is *wel nuttig* als u niet getrouwd of geregistreerd partner bent, wel kinderen heeft maar geen testamenten en samenlevingscontract. Dan bent u als langstlevende partner niet beschermd tegen aanspraken van kinderen. Het is dan in uw belang om die aanspraken zo klein mogelijk te maken.

De partnerverklaring is mede een middel om de verzorgingspositie van uw partner te versterken.

Om uw partner eigenaar van het huis te laten worden is de verklaring niet geschikt, dat moet in een samenlevingsovereenkomst of testament.

Met een partnerverklaring krijgt de langstlevende partner de uitkering, die moet worden gebruikt om de hypotheekschuld af te lossen. De nalatenschap bestaat de onverdeelde helft van (de waarde van) het huis. De langstlevende lost de helft van de hypotheekschuld af met de door haar of hem ontvangen uitkering. Dat is eigen geld en krijgt op grond daarvan krijgt de langstlevende een vordering op de kinderen. Daarmee wordt de verkrijging van de kinderen lager en behoeft er minder tot geen erfbelasting te worden betaald.

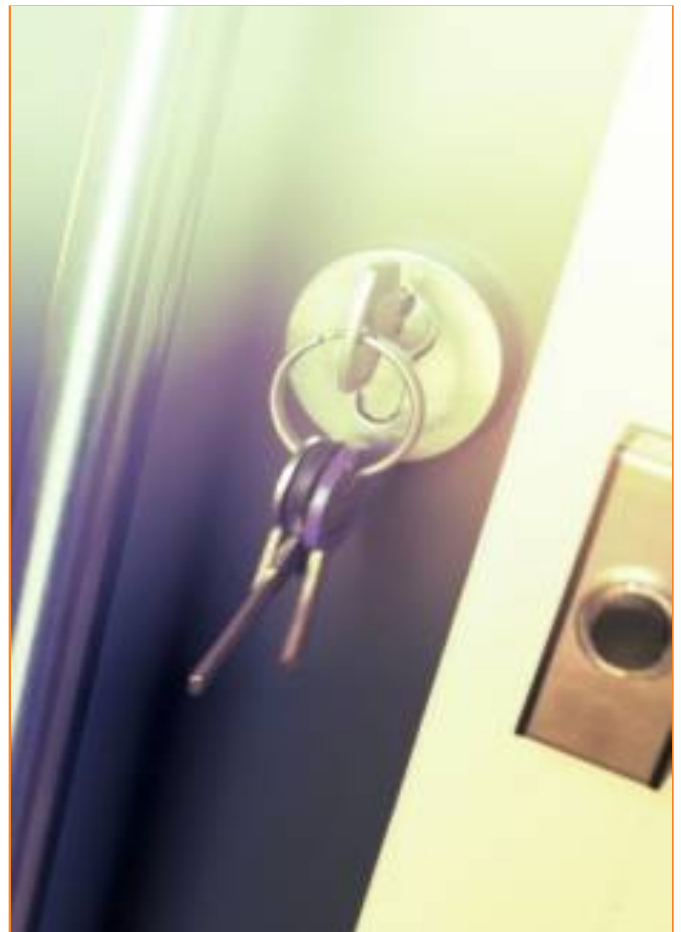
De partnerverklaring is *niet nuttig* als er kinderen uit verschillende relaties zijn en u de kinderen zoveel mogelijk van hun eigen ouder wilt laten erven. U kunt dan de verzekeringsuitkering beter in de nalatenschap laten vallen. Stem dan als ouders wel uw testamenten op uw wensen af.

Zonder partnerverklaring is niet de langstlevende, maar de bank begunstigde. Bij overlijden incasseert de bank de uitkering en lost de hypotheekschuld af. In de nalatenschap zit dan een onbelast huis, waardoor de omvang van de nalatenschap toeneemt en daarmee ook de erfdelen. Mogelijk moet dan meer erfbelasting worden betaald.

## Complexe materie vergt goed advies

Het tekenen van een partnerverklaring kan ook qua erfbelasting nadelig uitpakken. Dat hangt uiteindelijk af van omvang van uw totale vermogen inclusief pensioenrechten en uw eventuele huwelijkse voorwaarden en testamenten.

Overweeg, voordat u besluit wel of geen partnerverklaring te ondertekenen, alle gevolgen. Schakel ons in, wij maken alle voor- en nadelen voor u inzichtelijk. Heeft u al een partnerverklaring ondertekend, dan kunt u deze met medewerking van de bank ongedaan maken.



# Vorbereiding

Wij informeren en adviseren u over de mogelijkheden en gevolgen van uw keuze voor wel of geen partnerverklaring. Denk vooraf na over:

- fiscale gevolgen van wel of niet ondertekenen
- juridische gevolgen
- uw persoonlijke situatie
- de persoonlijke situatie van uw partner
- of voor u huwelijkse voorwaarden gelden of de wettelijke regeling
- eventueel samenlevingscontract
- eventuele testamenten
- estate planning
- of het aantrekkelijk is een al ondertekende partnerverklaring in te trekken.

Maak voor of na het passeren van de hypotheekakte een aparte afspraak. U kunt ook na het aangaan van de hypotheekschuld beslissen of u al dan niet een partnerverklaring wilt ondertekenen. Een goed advies kan uw erfgenamen veel erfbelasting besparen.

## Pandrecht of betalingsopdracht

De bank wil dat de verzekeringsuitkering wordt gebruikt om de hypotheekschuld af te lossen. Dat kan via pandrecht op alle rechten en vorderingen die aan het verzekeringscontract kunnen worden ontleend. Het kan ook via een betalingsopdracht door de begunstigde (langstlevende partner) in een machtiging. Daarmee kan de bank de uitkering namens de begunstigde innen en de schuld aflossen.

Omdat bij het verlenen van pandrecht alle erfgenamen van de uitkering profiteren en bij de betalingsopdracht alleen de langstlevende partner, ligt in de praktijk een keuze voor de betalingsopdracht voor de hand.



### Disclaimer

De inhoud van deze brochure is met grote zorgvuldigheid gemaakt. Het is algemene informatie en niet van toepassing op individuele situaties. U kunt aan de inhoud van deze brochure geen rechten ontleen.