

Schoonfamilie met erfenis aan de haal?

VRAGEN AAN DE NOTARIS

U heeft twee getrouwde kinderen.

Hoe kan worden voorkomen dat een gedeelte van uw vermogen bij de "koude kant" terecht komt?

ADVIES VAN DE NOTARIS

Het komt helaas maar al te vaak voor dat een gedeelte van de erfenis bij de 'koude kant' van de familie terechtkomt.

Ter verduidelijking geef ik hiervan een voorbeeld.

Vader heeft een testament opgemaakt waarbij hij zijn enige zoon tot erfgenaam heeft nagelaten. De zoon is gehuwd in algehele gemeenschap van goederen. Het huwelijk van de zoon is niet zo goed.

Na enkele jaren besluiten de zoon en zijn echtgenote er dan ook een punt achter te zetten. De procedure tot echtscheiding wordt gestart. Voordat het echter formeel tot een echtscheiding komt, overlijdt plotseling de vader. Omdat de zoon officieel nog niet is gescheiden én omdat hij in gemeenschap van goederen is gehuwd, komt de helft van de waarde van de nalatenschap toe aan de schoondochter. De zoon moet dus over de helft van de waarde van de nalatenschap afrekenen met zijn ex-vrouw. Hoe onrechtvaardig dit op dat moment ook lijkt: juridisch is daar niets aan te doen.

Hoe had deze ongewenste situatie voorkomen kunnen worden?

Huwelijkse voorwaarden

De zoon had door het opstellen van huwelijkse voorwaarden kunnen bereiken dat de erfenis tot zijn privé-vermogen hadden behoord, waardoor hij bij de echtscheiding niet met zijn ex had hoeven af te rekenen.

In testament regelen

Echter ook de vader had zijn maatregelen kunnen treffen. Hij had namelijk in zijn testament kunnen opnemen dat zijn erfenis die toekomt aan zijn zoon, niet in de verdeling hoeft te worden meegenomen bij ontbinding van het huwelijk van zijn zoon.

Dit wordt genoemd: de testamentaire uitsluitingsclausule. De ouders bepalen dan dat de schoonzonen en/of schoondochters niet meedelen in de waarde van de erfenis die wordt nagelaten aan de eigen kinderen. Indien in het bovenstaande voorbeeld vader deze uitsluitingsclausule in zijn testament had opgenomen had de schoondochter geen enkel recht gehad op de erfenis. Deze was dan geheel toegekomen aan de zoon, ondanks dat ze officieel nog niet gescheiden waren.

Niet bij overlijden.

Het is mogelijk om in de uitsluitingsclausule op te nemen dat deze alleen geldt in geval van echtscheiding van het kind en niet in geval van overlijden. Als het eigen kind namelijk een goed huwelijk heeft en het kind komt te overlijden, kan het redelijk zijn dat de erfenis van de ouders uiteindelijk toch bij het schoonkind terechtkomt.

Ook bij schenkingen.

Ook bij schenkingen door ouders aan kinderen kan deze uitsluitingsclausule worden opgenomen.