

Samen levings contract



Netwerk Notarissen



www.netwerknotarissen.nl



Veel partners die ongetrouwd samenwonen vragen zich af of zij een samenlevingscontract bij de notaris moeten sluiten. Alleen voor getrouwde en geregistreerde partners bestaan namelijk wettelijke regels bij overlijden en uit elkaar gaan (scheiden). Bovendien wordt het ook voor de belasting steeds belangrijker dat u een samenlevingscontract heeft.

Samenlevingscontract verplicht?

Samenwonen kan ook zonder samenlevingscontract. U kunt zich bij de gemeente op hetzelfde adres laten inschrijven; hiervoor is geen samenlevingscontract nodig. Er zijn instanties die wel om een samenlevingscontract vragen. Bij veel pensioenfondsen is een notarieel samenlevingscontract verplicht om de partner aan te kunnen melden voor het partnerpensioen (nabestaandenpensioen). In het samenlevingscontract moet u in verband hiermee uw partner tot begunstigde voor het partnerpensioen aanwijzen. Het partnerpensioen wordt uitgekeerd aan uw partner als u bent overleden. In het samenlevingscontract kunt u ook regelen of uw partner na beëindiging van het samenwonen recht blijft houden op het partnerpensioen voor het gedeelte dat tijdens het samenwonen is opgebouwd.

Ook voor belastingen is het van belang of u een samenlevingscontract heeft. Bij het erven van uw partner is het hebben van een notarieel samenlevingscontract een van de manieren om in aanmerking te komen voor een grote belastingvrijstelling van ongeveer € 600.000. De regels voor fiscale partners in de inkomstenbelasting gaan waarschijnlijk veranderen. Samenwoners zonder notarieel samenlevingscontract kunnen dan in sommige gevallen geen fiscaal partner meer zijn. Samenwoners willen vaak graag fiscaal partner zijn bijvoorbeeld in verband met de aftrek van de hypotheekrente.

Omdat er voor ongetrouwde partners die samenwonen geen wettelijke regels zijn bij overlijden en bij het verbreken van de relatie, is het verstandig een samenlevingscontract bij ons te laten opstellen. Wat u in het samenlevingscontract allemaal kunt regelen, leest u hierna.





Erven

Als u geen testament heeft dan bepaalt de wet wie van u erft. Degene die erven, heten erfgenamen. De wet heeft de mogelijke erfgenamen in vier groepen verdeeld: in de eerste groep erven de getrouwde en geregistreerde partner en kinderen. Bent u ongetrouwd en heeft u geen kinderen, dan erven uw ouders, broers en zussen (groep 2). Als een broer of zus eerder is overleden, komen hun afstammelingen (kinderen of kleinkinderen) voor hen in de plaats. In groep 3 en 4 komt verdere familie aan bod.

U ziet dat de samenwonende partner op grond van de wet in geen van de groepen voorkomt. Dit betekent dat de partner met wie u samenwoont niet van u erft. Door het maken van een samenlevingscontract eventueel gecombineerd met een testament kunt u ervoor zorgen dat uw partner erft. Met een samenlevingscontract kunnen

samenwonende partners ervoor zorgen dat bij overlijden de partner die achterblijft de gezamenlijke bezittingen erft, zoals het huis waarvan zij beiden eigenaar zijn. Hiermee wordt voorkomen dat kinderen of andere familieleden van de overleden partner het huis of andere gezamenlijke bezittingen gedeeltelijk kunnen opeisen.

In een aantal gevallen moet naast het samenlevingscontract ook een testament worden gemaakt. Bijvoorbeeld als de partners ook niet-gezamenlijke eigendommen hebben. Of als er kinderen zijn. Met een testament wordt de achterblijvende partner beschermd tegen aanspraken van de kinderen. In een testament kan namelijk worden geregeld dat de kinderen hun erfdeel pas kunnen opeisen als ook de laatste partner is overleden. Denk ook aan een testament als u de voogdij wilt regelen voor de kinderen.

Uit elkaar gaan

In de wet zijn geen regels opgenomen voor het geval samenwonende partners uit elkaar gaan. U kunt daarover in een samenlevingscontract afspraken maken. Dit kunnen bijvoorbeeld afspraken zijn wie welke spullen krijgt en wat er met de gezamenlijke woning moet gebeuren. Vaak kunnen bij uit elkaar gaan rechtszaken worden voorkomen door deze zaken in een samenlevingscontract vast te leggen.

Als er een gezamenlijke woning is, moet worden bekeken wat daarmee moet gebeuren. De partners kunnen de woning samen aan een ander verkopen of één van beiden neemt de woning en de hypotheek over terwijl de ander verhuist. De partners kunnen in het samenlevingscontract afspreken dat de partner die moet verhuizen, ruim de kans krijgt een nieuwe woning te zoeken en dat de partner die in het huis blijft wonen, meebetaalt aan de verhuizing. Wat gebeurt er als het huis waarin de partners wonen eigendom is van één van hen? Dan kan de partner-eigenaar de andere partner bij het beëindigen van de relatie op straat zetten. Wilt u dit voorkomen, dan kunt u hiervoor een afspraak vastleggen in het samenlevingscontract.

Na een tijd samenwonen weten partners vaak niet meer van wie welke spullen zijn. Een lijst kan dan uitkomst bieden. Op deze lijst, die onderdeel wordt van het samenlevingscontract, noteert iedere partner de eigen spullen. Bij uit elkaar gaan is het dan duidelijk wie welke spullen meeneemt.

Samen delen

Wanneer u gaat samenwonen, geeft u dat niet zomaar recht op het inkomen of het vermogen van uw partner. Er ontstaat geen gemeenschap van goederen, zoals bij een huwelijk (zonder huwelijkse voorwaarden). In een samenlevingscontract kunt u dit soort zaken echter wel onderling afspreken. Hier kan bijvoorbeeld behoefte aan zijn als de ene partner de andere partner in de gelegenheid stelt carrière te maken of als de zorg voor de kinderen grotendeels op één van de partners terecht komt. De wet kent geen alimentatie voor ongetrouwde partners. Ook hier geldt dat u dit in een samenlevingscontract wel kunt overeenkomen. Omdat de wet niet in afspraken over het delen van inkomen/vermogen en alimentatie van ongetrouwde partners voorziet, kunnen er nadelen aan zo'n afspraak zitten. Wij kunnen u hierover adviseren.

Samen huisdieren

Vaak worden huisdieren door de partners gezamenlijk aangeschaft. Wat moet er met het huisdier gebeuren als de partners uit elkaar gaan? In uw samenlevingscontract kunt u vastleggen wie het huisdier krijgt als u uit elkaar gaat. U kunt daarbij regelen dat er voor de andere partner bezoekregeling is.





Samen kosten betalen

In een samenlevingscontract kan worden afgesproken dat u samen de kosten van de huishouding betaalt. Daarbij wordt geregeld wat u samen verstaat onder de kosten van de huishouding, wie in welke mate daaraan financieel bijdraagt en welke gevolgen dit heeft voor ieders eigen financiën. Daarbij wordt vaak uitgegaan van een bijdrage van beide partners aan de huishoudkosten in verhouding met hun inkomsten. Voor beide partners is daarbij van belang te weten wat met de term 'inkomen' wordt bedoeld. Ook dit wordt vastgelegd in het samenlevingscontract.

Is er een gezamenlijk huis? Dan kan in het samenlevingscontract worden afgesproken in welke verhouding u allebei aan de kosten van het huis bijdraagt. Als de partners beiden eigenaar zijn, moet het eigen geld, dat eventueel naast de hypothecaire financiering in de woning wordt geïnvesteerd bijvoorbeeld bij de aankoop of een verbouwing van de woning, door beiden worden voldaan naar evenredigheid van de eigendomsverhoudingen.

Samen een huis kopen

Mogelijk financiert u het huis naast een hypothecaire geldlening met eigen spaargeld. Of betaalt u in de toekomst een verbouwing met eigen geld. Als beide partners geen gelijk bedrag in het huis kunnen investeren, terwijl ieder voor de helft eigenaar is van het huis, dan kan dit juridische gevolgen hebben bij uit elkaar gaan of bij overlijden. Deze gevolgen kunnen worden geregeld. In het samenlevingscontract een regeling in verband met uit elkaar gaan en in een testament een regeling in verband met overlijden.



Samen huren?

Als u ongetrouwd samenwoont in het huis dat uw partner huurt, dan wordt u niet automatisch als 'medehuurder' aangemerkt. U kunt – als u aan de voorwaarden van de wet voldoet – pas na twee jaar verlangen dat de verhuurder u als medehuurder erkent. Binnen die twee jaar loopt u als partner van de huurder de kans op straat te worden gezet (bij overlijden van uw partner bijvoorbeeld) zonder dat u daartegen iets kunt ondernemen. Een huurovereenkomst voor een nieuwe woning sluit u daarom beter samen. U wordt dan allebei als huurder aangemerkt en hebt dan beiden recht om in de woning te blijven wonen. In het samenlevingscontract kunt u afspreken wie na het beëindigen van de relatie in de woning mag blijven wonen.

De belangrijkste voordelen van een notarieel samenlevingscontract op een rij:

- > Afspraken voor als u uit elkaar gaat: meer duidelijkheid over de spullen, minder ruzie.
- > Afspraken voor als één van u overlijdt: familie erft niet mee maar partner die achterblijft, erft alle gezamenlijke bezittingen zoals het huis.
- > Eerder in aanmerking komen voor belastingvoordelen.
- > Zonder een samenlevingscontract heeft uw partner bij uw overlijden vaak geen recht op nabestaandenpensioen.
- > Als u beiden investeert in het huis maar de inleg is niet even groot, dan zet u in het samenlevingscontract de inleg zwart op wit.
- > Als er kinderen komen en u wilt meer samen gaan delen.
- > Samen aan de toekomst werken: partner beschermen.

Een samenlevingscontract maken, hoe gaat dat?

Eerst hebben we een gesprek met u en uw partner om te inventariseren wat uw wensen zijn. We vragen ook naar het vermogen (bezittingen maar ook schulden zoals leningen etc.) dat u ieder heeft en welk vermogen gezamenlijk is. We inventariseren of voor bepaalde bezittingen of schulden bijzondere regelingen moeten worden getroffen in het samenlevingscontract maar ook eventueel in een testament. Als het huis eigendom is van één van de partners kan dat namelijk het geval zijn. Maar ook huisdieren kunnen onderwerp van een bijzondere regeling zijn. Om u goed te kunnen adviseren is het ook belangrijk te weten welke polissen, lijfrenteverzekeringen en andere regelingen u voor uw partner heeft getroffen.

Als we besproken hebben hoe uw samenlevingscontract en eventueel de testamenten voor u en uw partner er uit kunnen zien, maken we eerst een ontwerp. Deze tekst(en) sturen we u toe zodat u deze thuis rustig kunt nalezen. Daarna hebben we contact om te bespreken of de

tekst van het samenlevingscontract en de eventuele testamenten goed is of moet worden aangepast. Als u het eens bent met de tekst maken we een afspraak om het samenlevingscontract en eventueel de testamenten te ondertekenen. Het originele samenlevingscontract wordt in onze kluis bewaard; u krijgt hiervan een afschrift mee. Als u ook een testament maakt, geven we aan het Centraal Testamentenregister in Den Haag door dat u een testament heeft gemaakt zodat na overlijden het testament kan worden teruggevonden. De inhoud van het testament maken we niet bekend aan het register. Een samenlevingscontract wordt niet in een register ingeschreven (dus ook niet in de gemeente).

Een samenlevingscontract kunt u altijd wijzigen. Dit moet dan samen met uw partner gebeuren omdat in een samenlevingscontract afspraken tussen u en uw partner zijn opgenomen. Een testament kunt u altijd later (zonder uw partner) nog wijzigen, dit wordt 'herroepen' genoemd.

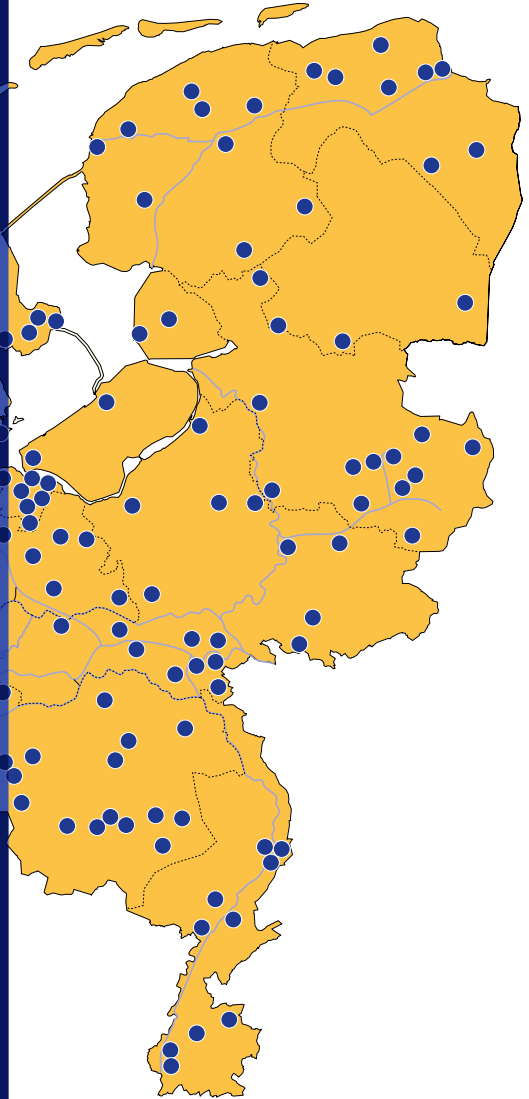


Meer over het samenlevingscontract en testamenten leest u op onze internetsite.

Ons kantoor is aangesloten bij Netwerk Notarissen, het landelijke samenwerkingsverband van ruim 160 zelfstandige notariële kantoren. Wij werken samen door kennis te delen op het gebied van juridisch onderzoek, vakopleiding, kwaliteitszorg en bedrijfsvoering. Voor u betekent dit onder meer:

- > Onze adviezen en akten altijd gebaseerd op de laatste wetwijzigingen en andere ontwikkelingen.
- > Goed leesbare akten.
- > Belangen zorgvuldig en efficiënt behandeld.
- > Inzicht in de werkzaamheden die wij verrichten.

Wij luisteren naar uw wensen, ondersteunen bij het maken van keuzes en zorgen ervoor dat uw levenszaken juridisch juist worden geregeld.



Uitgave: juni 2010 • Nr.: 0100_280

Deze brochure geeft algemene informatie over het genoemde onderwerp. Door het algemene karakter van de informatie kan de brochure onvolledig zijn.

Hoewel we bij de samenstelling van deze brochure zorgvuldig te werk zijn gegaan, kunt u geen rechten ontleen aan de inhoud daarvan. De inhoud van de brochure mag niet worden beschouwd als een persoonlijk advies; de toepassing hangt af van ieders persoonlijke situatie. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade ontstaan door onjuiste en/of incomplete informatie in deze brochure. Om optimaal te kunnen adviseren hebben we inzicht nodig in een persoonlijke situatie. We nodigen u daarom van harte uit voor een gesprek op ons kantoor.

Netwerk Notarissen

www.netwerknotarissen.nl

