



Onlangs zei u dat een erfgenaam zich geen zorgen hoeft te maken over uitvaartkosten. Mijn stiefdochter is anders flink op d'r huid gezeten, omdat haar moeder geen uitvaartverzekering had.

U hebt gelijk. Het antwoord suggereerde dat je geen zorgen hoeft te maken over vererving van een schuld aan de uitvaartondernemer als je geen uitvaartverzekering hebt. De gedachte hierachter was dat erfgenamen een nalatenschap altijd kunnen verwerpen of in elk geval beneficiair aanvaarden.

Lijkbezorging Uitvaarten vormen de uitzondering op die regel, doordat we naast de Erfwet een Wet op de Lijkbezorging kennen. Die wet verplicht de overheid zorg te dragen voor een fatsoenlijke verwerking van ieders stoffelijk overschot. Veel gemeenten, zoals de gemeente Rotterdam, willen die kosten niet uit de algemene middelen betalen en wentelen deze af op de nabestaanden.

Na lang samenwonen zijn we uit el-

kaar. Nu moet ik van de gemeente een akte bij de notaris halen om "urgent" te worden. Wat bedoelen ze eigenlijk?

Ze bedoelen wellicht dat ze formeel willen zien dat u niet meer samenwoont en uw samenlevingscontract door de notaris ontbonden moet worden. Het gaat erom dat u het bewijs levert ook echt urgent te zijn.

Akte van opheffing Samenlevingscontracten worden doorgaans ontbonden met een aangetekende brief. Vaak is een uitschrijving bij het bevolkingsregister al voldoende. U moet nog iets extra doen en langs de notaris voor een zogenaamde akte van opheffing samenwonen. Daar moet ook uw ex de handtekening op zetten. U hoeft dit niet gezamenlijk te doen.

Welke kosten kan de langstlevende partner krijgen. Ons huis heeft een overwaarde van ca €160.000 met een hypotheek van €150.000. Voor de begrafenis reken ik op 12 mille.

Ik neem aan dat u met kosten vooral

de erfbelasting bedoelt. Helaas kan ik zonder een compleet beeld van uw beider nalatenschap geen specifiek advies geven. Pas dan wordt het mogelijk deze te toetsen aan de drempels en tarieven van de fiscus.

Voorbeeld Stel, uw gezamenlijk vermogen bedraagt zes ton. Na het eerste overlijden valt dit vermogen - uw huwelijksgemeenschap - in tweeën uiteen. De nalatenschap van de overleden partner bedraagt dan drie ton, toekomend aan de langstlevende. Bij kinderen moet dit erfdeel gelijkelijk verdeeld worden. Bij twee kinderen wordt het dus een ton voor elk van de achtergeblevenen. Met bedragen als deze hoeft de langstlevende partner zich geen zorgen te maken. De kassa gaat pas rinkelen wanneer diens erfdeel hoger is dan de vrijstellingsdrempel van € 638.000. Vanaf dat bedrag moet 10% betaald worden over de eerste € 121.000 erboven en 20% over het restant.

Niet-opeisbare vordering Voor kinderen is de fiscus minder ruimhartig.



Zij krijgen slechts vrijstelling tot ± € 20.000. Over elke euro hierboven moet 10% afgedragen worden. Met een erfdeel van een ton, kan de aanslag zomaar uitkomen op maar liefst € 8000. U hoeft zich hierover vooralsnog geen zorgen te maken. Bij het eerste overlijden zal - indien geen testament voorhanden - de wettelijke verdeling toegepast worden: de langstlevende partner krijgt de volledige nalatenschap van de eerst overledene, terwijl de kinderen genoeg moeten nemen met een vordering en mogen wachten tot ook de overgebleven ouder is overleden. Over die vordering moet wel erfbelasting betaald worden, maar die mag de langstlevende voorschieten. Echter, omdat de kinderen hun erfdeel later ontvangen (na overlijden langstlevende) zal de fiscus hun erfdeel lager inschatten. De hoogte

hiervan is afhankelijk van de leeftijd van de langstlevende. Zowel de uitvaart als deze erfbelasting vormen kortom de belangrijkste kostenposten voor hem of haar. Een volgende keer zal ik u vertellen hoe u erfbelasting kunt besparen. Het is niet zo dat de langstlevende partner er alles aan moet doen die vordering in stand te houden. Men mag naar believen er alles mee doen. In dat kader kan ik ook uw vraag over de overwaarde beantwoorden. Alle waardestijgingen zoals die van de woning blijven ten goede van de langstlevende.

**Ook een vraag voor de notaris? Stel uw vraag en krijg direct antwoord. Gratis en vrijblijvend. Mail uw vraag naar [info@010notaris.nl](mailto:info@010notaris.nl) of bel 010-7671700.**



## PENSIOEN BELANGEN

**In de vorige bijdrage van de NBP, Nederlandse Bond voor Pensioenbelangen, was het partnerpensioen het onderwerp, een moeilijk en vaak vergeten onderdeel van de pensioenregeling. Partnerpensioen is het pensioen dat de partner van de overleden deelnemer onder bepaalde voorwaarden ontvangt. In deze bijdrage worden praktische punten als voorbeelden bij het partnerpensioen genoemd.**

In het eerste voorbeeld heeft de deelnemer geen partner. Zodra de deelnemer een andere baan krijgt en zijn nieuwe werkgever heeft een andere pensioenuitvoerder, dan kan de deelnemer onder voorwaarden kiezen zijn opgebouwde aanspraken van zijn oude pensioenfonds te laten overdragen naar zijn nieuwe pensioenfonds. Het recht op waarde-overdracht is sinds juni 1994 wettelijk geregeld. De deelnemer kan ook besluiten zijn opgebouwde aanspraken niet over te dragen en dan blijven deze aanspraken bij zijn oude pensioenuitvoerder. Op het moment dat de deelnemer met pensioen gaat, ontvangt hij van twee pensioenfondsen een ouderdomspensioen.

In het tweede voorbeeld had de deelnemer, toen hij voor zijn oude werkgever werkte, geen partner en later bij de huidige werkgever wel. In dit voorbeeld is de deelnemer 45

jaar oud en heeft veertien jaar bij zijn eerste werkgever gewerkt en had geen partner. Hij werkt nu vijf jaar voor zijn huidige werkgever en krijgt een partner, die hij aanmeldt bij het pensioenfonds.

Wat gebeurt er nu, als hij heeft gekozen zijn pensioenaanspraken over te dragen van het oude pensioenfonds naar het pensioenfonds van zijn huidige werkgever. Dan heeft hij negentien pensioenjaren bij dat huidige fonds en geen vijf. Dat is van belang voor de hoogte van het partnerpensioen, omdat dat pensioen wordt afgeleid van het huidige ouderdomspensioen. Indien de deelnemer op 45 jaar overlijdt, dan ontvangt zijn partner een pensioen gebaseerd op de bestaande negentien pensioenjaren en op de toekomstige pensioenjaren. Bij een pensioenleeftijd van 67 had hij nog 22 jaren kunnen werken en pensioen kunnen opbouwen. Dus het partnerpensioen is dan

afgeleid van het ouderdomspensioen van 41 jaar.

Indien de deelnemer in hetzelfde voorbeeld had besloten zijn opgebouwde pensioenaanspraken bij het oude pensioenfonds van zijn vorige werkgever te laten, dan ontvangt zijn partner veel minder pensioen. Hij heeft dan vijf jaren opgebouwd bij zijn huidige werkgever. Hij had nog 22 jaar kunnen werken, dus bij zijn overlijden op 45-jarige leeftijd krijgt zijn partner een pensioen dat is afgeleid van het ouderdomspensioen over 27 jaar en niet over 41 jaar. Want toen hij vertrok bij zijn vorige werkgever had hij geen partner en daarom ook geen aanspraak op partnerpensioen bij zijn oude pensioenfonds.

In het derde voorbeeld had de 45-jarige deelnemer wel een partner, toen hij nog werkte voor zijn vorige werkgever, die hij volgens de eisen had aangemeld. Indien hij kiest voor



waarde-overdracht van zijn aanspraken bij het oude fonds naar het nieuwe fonds, dan worden alle aanspraken overgedragen, dus het ouderdomspensioen en het partnerpensioen. De deelnemer kan niet kiezen het ene pensioen wel over te dragen en het andere niet. Als hij niet kiest voor de waarde-overdracht, blijven bij het oude fonds twee aanspraken, namelijk een aanspraak op ouderdomspensioen en een aanspraak op partnerpensioen. Het ouderdomspensioen staat op naam van de deelnemer en het partnerpensioen op naam van de partner.

Dat kan onhandig zijn. Stel dat de relatie eindigt en dat de afspraak is dat elke partner zijn eigen ouderdomspensioen en het daarmee verbonden partnerpensioen houdt. De 45-jarige deelnemer heeft dan een probleem. Hij heeft gedurende achttien jaar bij zijn vorige werkgever ouderdomspensioen en partnerpensioen opgebouwd en die

aanspraken bleven bij het oude pensioenfonds. Het partnerpensioen over die achttien jaar staat op naam van zijn partner en die toestand geeft bijna altijd een probleem. Uiteraard kan dat partnerpensioen in een bepaalde verrekening worden meegenomen, alleen die verrekening is vaak complex, ook wegens het belastingaspect en de wetgeving.

Daarom is het advies bij wisseling van werkgever altijd het punt van waarde-overdracht goed te bespreken met beide pensioenfondsen. Bij deze bespreking behoort ook altijd over het partnerpensioen te worden gesproken, ook indien de deelnemer op dat moment geen partner heeft. Het is simpelere problemen te voorkomen dan deze op te lossen, zeker bij pensioenen.

Contact NBP: [info@pensioenbelangen.nl](mailto:info@pensioenbelangen.nl) of [www.pensioenbelangen.nl](http://www.pensioenbelangen.nl)