
VISIE

Accountants en Belastingadviseurs B.V.

Het periodiek verrekenbeding

Een periodiek verrekenbeding wordt zelden uitgevoerd: ken de risico's!

Huwelijkse voorwaarden

In Nederland trouwt circa 25% van de echtgenoten met huwelijkse voorwaarden. Veelal wordt gekozen voor een regeling die uitgaat van uitsluiting van gemeenschap van goederen. Op deze manier houdt ieder van de echtgenoten zijn vermogen ook daadwerkelijk privé zodat bij een eventueel faillissement van de één het vermogen van de ander beter beschermd is. Ook bij een echtscheiding is duidelijk wat het 'mijn en dijn' is. Vaak is voor ondernemers het risico bij faillissement een belangrijke reden om huwelijkse voorwaarden op te stellen.

Periodiek verrekenbeding

In veel huwelijkse voorwaarden is een periodiek verrekenbeding opgenomen. Met een periodiek verrekenbeding zijn de echtgenoten verplicht om ieder jaar de overgespaarde inkomsten samen te delen. Overgespaard inkomen is het deel van het inkomen dat overblijft nadat de kosten van de huishouding zijn betaald. Overigens is een andere verdeling dan 50/50 ook mogelijk.

Maar wat is inkomen?

Bij het uitvoeren van het periodieke verrekenbeding is het van belang dat helder is wat onder het inkomensbegrip moet worden verstaan. De omvang van het inkomen bepaalt immers mede de hoogte van de verrekening (wat overblijft). Bij echtgenoten in loondienst zal dit zelden tot een discussie leiden. Bij ondernemers is dit een ander verhaal. Want wat is inkomen bij een ondernemer met een eenmanszaak, VOF of een BV? De praktijk wijst uit dat de huwelijkse voorwaarden lang niet altijd duidelijkheid geven op dit punt, omdat in huwelijkse voorwaarden wordt aangesloten bij fiscale loonbegrippen of het inkomensbegrip zeer summier is omschreven. Fiscale begrippen sluiten in dit kader vaak niet aan bij de realiteit. Het verdient aanbeveling om samen met uw adviseur kritisch naar het inkomensbegrip in uw huwelijkse voorwaarden te kijken en zo nodig aan te laten passen bij de notaris.

Risico: verrekenen alsof gemeenschap van goederen

Weinig echtgenoten met een periodiek verrekenbeding in hun huwelijkse voorwaarden voeren dit ook daadwerkelijk jaarlijks uit. Wat veel echtgenoten niet weten is dat dit ingrijpende consequenties heeft. Bij einde van het huwelijk, door overlijden of echtscheiding, moeten echtgenoten dan namelijk met elkaar afrekenen *alsof* er sprake was van algehele gemeenschap van goederen. Zo kan het zijn dat bij echtscheiding een echtgenoot met een onderneming de helft van de waarde van de onderneming moet uitbetalen aan zijn ex-echtgenote omdat de echtgenoten tijdens het huwelijk nooit uitvoering hebben gegeven aan hun periodiek verrekenbeding.

VISIE

Accountants en Belastingadviseurs B.V.

Overigens kan een echtgenoot tegenbewijs leveren door bijvoorbeeld aan te tonen dat een goed al bestond voorafgaande aan het huwelijk of is verkregen als gevolg van schenking of erfenis met een uitsluitingsclausule. Indien een echtgenoot hierin slaagt, dan wordt dit niet meegenomen in de *alsof*-verrekening.

Wat te doen?

Heeft u een periodiek verrekenbeding in uw huwelijksvoorwaarden dat u niet jaarlijks uitvoert en wilt u niet het risico lopen dat uw partner bij een eventuele echtscheiding aanspraak kan maken op de helft van de waarde van uw privévermogen? Vraag dan uw adviseur om nadere informatie en hulp bij het vaststellen van de periodieke verrekening.

Daadwerkelijk uitvoeren

Vanuit de huwelijkse voorwaarden bent u verplicht om tot periodieke verrekening over te gaan. U kunt er voor kiezen om hieraan geen gevolg te geven. Leg dit dan schriftelijk vast en laat u goed informeren over de gevolgen. Natuurlijk is het verstandig dit verrekenbeding wel uit te voeren. Uw adviseur kan u helpen bij de jaarlijkse uitvoering van uw periodiek verrekenbeding. Er wordt dan een opstelling gemaakt van uw inkomsten en uitgaven om de jaarlijkse verrekening vast te stellen. Uiteraard moet voorafgaande aan de opstelling duidelijk zijn welke inkomsten en uitgaven in de verrekening moeten worden betrokken. Als blijkt dat één van de echtgenoten een bedrag te vorderen heeft, dan moet vervolgens worden bepaald of dit bedrag daadwerkelijk wordt overgemaakt of wordt schuldig gebleven. Indien het bedrag wordt schuldig gebleven, dan is het raadzaam dit helder op papier vast te leggen zodat later geen discussie kan ontstaan over de hoogte van de vordering.

Aanpassen huwelijkse voorwaarden

Het kan zijn dat u tot de conclusie komt dat het periodiek verrekenbeding niet (meer) bij u past. U moet dan langs de notaris om uw huwelijkse voorwaarden aan te passen. De verrekenplicht blijft echter wel bestaan tot het moment dat de gewijzigde huwelijkse voorwaarden van kracht zijn en moet dus alsnog over de niet uitgevoerde jaren worden vastgesteld. Vervolgens wordt een vaststellingsovereenkomst gemaakt die door beide echtgenoten wordt ondertekend. In de vaststellingsovereenkomst wordt de hoogte van de verrekenvordering en -schuld tot dan toe vastgelegd. Ook worden nadere afspraken over de uitbetaling (bijvoorbeeld in termijnen) dan wel het schuldig blijven (wanneer is de vordering opeisbaar?) in de vaststellingsovereenkomst opgenomen.

Uw adviseur is de juiste persoon om u nader te informeren over de afwikkeling van het periodiek verrekenbeding zodat uw huwelijkse voorwaarden geen (onaangename) verrassingen meer kennen!

VISIE

Accountants en Belastingadviseurs B.V.

Nieuwe standaard vanaf januari 2018: de beperkte gemeenschap

Indien partners trouwen zonder voorafgaande het huwelijk huwelijkse voorwaarden te maken, dan trouwt men in gemeenschap van goederen. Op 1 januari 2018 is het huwelijksvermogensrecht gewijzigd. De algehele gemeenschap van goederen is niet langer meer de standaard en heeft plaats gemaakt voor de beperkte gemeenschap van goederen. In de beperkte gemeenschap van goederen vallen alleen nog de tijdens het huwelijk verkregen goederen en aangegane schulden. Het voorhuwelijkse vermogen blijft privé (met uitzondering van het voorhuwelijkse gemeenschappelijke vermogen en de schulden die daarmee verband houden). Deze verandering geldt alleen voor huwelijksgemeenschappen die ontstaan na 1 januari 2018.

Disclaimer Deze brochure is gebaseerd op de (voorgestelde) regelgeving zoals die in de op 01 januari 2018 bekend was. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en zetfouten voorbehouden