

UITSLUITINGSCLAUSULE BIJ JUBELVRIJSTELLING



*[Mr. Ernst Loendersloot](#)
Sr. kandidaat notaris te
Maastricht
Foto: [Harry Heuts](#)*

Beste Lezer,

Eerder heb ik aandacht besteed aan de Jubelvrijstelling en schreef ik dat er ook nadelen aan deze schenking zitten, bijvoorbeeld bij een echtscheiding. Graag ga ik daar hier wat dieper op in.

Veel mensen nemen in hun testamenten een zogeheten Privé- of Uitsluitingsclausule op. Daarmee willen ze voorkomen dat de schoonzoon of -dochter bij een echtscheiding recht heeft op de helft van de erfenis als de kinderen in gemeenschap van goederen zijn getrouwd.

Ook als de ouders aan hun kind geld schenken, willen ze dit. Dan moeten ze wel expliciet vermelden dat het geschonken bedrag onder zo'n clausule valt. Als de ouders €50.000,- schenken onder de Jubelvrijstelling is dat geregeld door de notaris. Maar daarmee ben je er nog niet.

Het Gerechtshof in Den-Bosch heeft geoordeeld dat de waardestijging van de woning die met een geschonken bedrag was aangekocht ook voor een deel uitsluitend aan het kind toekwam bij de echtscheiding. Die situatie was redelijk eenvoudig omdat de woning door de zoon van zijn vader werd gekocht en in de akte van levering was opgenomen dat een bedrag ad €51.618,- werd geschonken. Dat was 22% van de koopprijs. In de akte was ook opgenomen dat dit bedrag en de opbrengsten daarvan alleen voor de zoon zouden zijn bij een echtscheiding.

Daarom kon het Hof in Den-Bosch oordelen dat van de waardestijging van het huis nu ook 22% voor de zoon was. De rest van de waardestijging moest wel verdeeld

worden tussen de zoon en zijn ex-echtgenote. Dus de zoon kreeg van de waardestijging 22% direct en daarna nog 39%, terwijl zijn ex-echtgenote 39% ontving. Als niet was opgenomen dat ook de opbrengsten alleen voor de zoon waren, dan zou de waardestijging van het huis voor 50% voor de zoon zijn geweest en had zijn ex-echtgenote de andere helft daarvan gekregen.

Maar vaak genoeg komt het voor dat ouders niet gebruik maken van deze jubelvrijstelling, maar bijvoorbeeld geld schenken voor een verbouwing. Dan wordt daar geen notariële akte van opgemaakt en zal waarschijnlijk ook niet de juiste clausule over de opbrengsten worden opgenomen. In dat geval zal de waardestijging dus 50/50 gedeeld moeten worden.

Wilt u geld schenken aan een kind, vraag uw notaris om raad om nare verrassingen te voorkomen.

Mr. Ernst Loendersloot
kandidaat notaris te Maastricht
Telefoon 043-3509950.

Kijk ook eens op www.ntrs.nl of scan de QR code hieronder.

