



## Zorg voor een zorgplicht in uw samenlevingscontract

17 november 2010

Partners die samenwonen, hebben – net als gehuwden en geregistreerde partners – recht op de partnervrijstelling voor de erfbelasting. Die vrijstelling is dit jaar € 600.000. Voor samenwonenden gelden wél enkele extra voorwaarden om in aanmerking te kunnen komen voor deze vrijstelling. Daarbij is met name de periode van samenleving van belang.

Als u géén notarieel samenlevingscontract heeft, moet u ten minste vijf jaar onafgebroken een gezamenlijke huishouding hebben gevoerd; dat moet blijken uit een inschrijving op hetzelfde adres in de basisadministratie persoonsgegevens.

Heeft u nog geen vijf jaar samengewoond, dan komt u slechts in aanmerking voor de vrijstelling als u beiden meerderjarig bent, ten minste zes maanden onafgebroken een gezamenlijke huishouding hebt gevoerd en gedurende die periode ingeschreven stond op hetzelfde adres in de basisadministratie persoonsgegevens, én een notarieel samenlevingscontract heeft afgesloten met daarin een *wederzijdse zorgverplichting!*

Voldoet u niet aan de vereisten om als partners te worden aangemerkt, dan verspeelt u bij overlijden de vrijstelling van € 600.000. Voorts is bij vererving én bij schenking niet tariefgroep I (met een tarief van 10% over de eerste € 118.000 en 20% over de meerdere verkrijging) van toepassing, maar tariefgroep III (met een tarief van 30% over de eerste € 118.000 en 40% over de meerdere verkrijging).

Reden genoeg om na te gaan of u en uw partner voldoen aan de voorwaarden om in aanmerking te komen voor de partnervrijstelling bij het onverhoeds overlijden van één van u. Als dat niet het geval is, tref dan nog dit jaar de nodige maatregelen.

