



Samen wonen, samen leven: met uw partner

29 juni 2012

Is uw samenlevingspartner ook uw fiscale partner voor de successiewet? Als u ongehuwd samenwoont, korter dan vijf jaar, moet u dan wel een notarieel samenlevingscontract hebben. Het belang van dat alternatieve 'boterbriefje' is groot: bij overlijden heeft een fiscale partner bij de heffing van erfbelasting recht op een vrijstelling van € 603.600 én toepassing van tariefgroep I, met een tarief van 10% over de eerste € 115.708 aan verkrijging, en 20% over het meerdere. Is er geen notarieel samenlevingscontract, dan vervalt de vrijstelling en volgt indeling in tariefgroep II, met een tarief van 30% resp. 40% over de genoemde bedragen.

Let op: in het notarieel samenlevingscontract moet per se een zorgplicht zijn opgenomen. Als die ontbreekt, kan dat bij overlijden van u of uw partner erg duur uitpakken. Uw notaris kan een correct samenlevingscontract voor u opstellen.

Woont u meer dan vijf jaar (ongehuwd) samen, dan is een samenlevingscontract niet (meer) vereist om partner voor de Successiewet te kunnen zijn.