

## Het periodiek verrekenbeding

*Een periodiek verrekenbeding wordt zelden uitgevoerd: ken uw 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.

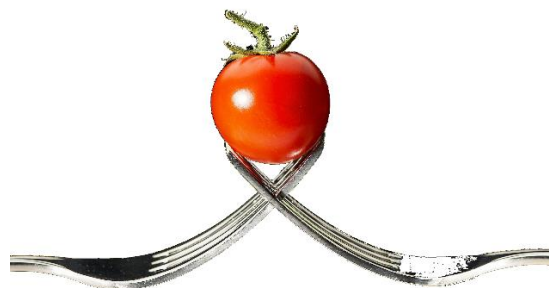
### Periodiek verrekenbeding

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 dan "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.



### *En: wat is zijn dan "kosten van de gezamenlijke huishouding" ?*

In verrekenbedingen wordt vaak bepaald, dat de echtgenoten bijdragen in de kosten van de huishouding naar verhouding van hun inkomens. Ook hiervoor is bijzondere aandacht nodig: wat valt daarbij wel, en wat valt daarbij niet onder die gezamenlijke kosten van de huishouding? Is de afbakening daarvan voldoende duidelijk, en vooral ook: hoe gaan we dat registreren? Moet u aan het administreren slaan, of is er een simpele, doch doeltreffende andere aanpak te verzinnen?

### *Risico: verrekenen alsof er gemeenschap van goederen is!*

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. 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 zo'n *alsof*-verrekening. Dat bewijs is in de praktijk echter lang niet altijd eenvoudig te leveren.



## 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? Dan is er actie nodig. Vraag mij dan om nadere informatie en hulp daarbij. U heeft dan twee opties.

### Optie 1: daadwerkelijk uitvoeren & vastleggen

Vanuit de huwelijksvoorwaarden bent u verplicht om tot periodieke verrekening over te gaan. U kunt ervoor 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.

### Optie 2: Aanpassen huwelijksvoorwaarden

Het kan zijn dat u tot de conclusie komt dat het periodiek verrekenbeding niet (meer) bij u past, en dat elke verrekening moet worden uitgesloten. U moet dan langs de notaris om uw huwelijksvoorwaarden aan te passen. De verrekenplicht blijft echter wel bestaan tot het moment dat de gewijzigde huwelijksvoorwaarden 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.

**Heeft u nader advies nodig? Dan ben ik u graag van dienst en sta ik u terzijde. Gewoon bellen of mailen, u krijgt mij dan rechtstreeks te spreken.**

**Persoonlijk, betrokken, NEXUS.  
Zo doen we dat.  
Met een hartelijke groet,  
Stijn Sips**

