

***Partnerverklaring!   
Tekenen of niet?***

**Toetsing van:**

**Beroepsproduct afstuderen**

**Re441c**

**18.009 woorden**

Hogeschool Leiden – opleiding HBO-Rechten  
  
De heer D. (Daniël) Oomen Westvest Netwerk Notarissen Delft  
S1077771 Mevrouw mr C.H. (Kalinka) Loos  
Law4B

*Afstudeerbegeleider*  
 Mevrouw mr D.J. (Dorien) Westerveld  
 *Onderzoeksdocent*  
 Mevrouw drs. M. (Maaike) Rietmeijer   
26 mei 2016

**Voorwoord**U staat op het punt om het rapport van mijn scriptieonderzoek te lezen. Dit scriptieonderzoek heb ik uitgevoerd als afstudeeropdracht voor de opleiding HBO-Rechten aan de Hogeschool Leiden. In dit voorwoord wil ik van de gelegenheid gebruik maken om een aantal mensen te bedanken die mij hulp en advies hebben aangeboden bij het uitvoeren van mijn onderzoek en het schrijven van dit onderzoeksrapport.   
  
Ten eerste wil ik mijn opdrachtgever, Westvest Netwerk Notarissen in Delft, bedanken voor het verstrekken van deze afstudeeropdracht. In het bijzonder wil ik Kalinka Loos, kandidaat-notaris bij mijn opdrachtgever, bedanken. Zij heeft mij, zeker in het beginstadium, hulp geboden bij het sturen van mijn onderzoek.   
  
Verder wil ik de heer Snoeck van FDC Putman, de heer Van Peppen van Hypotheekshop Delft, de heer Torcque van Huis & Hypotheek Delft en de heer Friskes van Emerald Financiële Diensten hartelijk bedanken dat ik bij hun een interview heb mogen afnemen in hun hoedanigheid van hypotheekadviseur. Daarnaast zijn ook de interviews met de heer Dröge, de heer Qualm en mevrouw Loof, (kandidaat-)notarissen bij Westvest Netwerk Notarissen, van grote waarde geweest voor mijn onderzoek. Dank!  
  
Ook wil ik mevrouw Bouritius van AEGON Hypotheken, mevrouw Horst van Florius Hypotheken en de heer Vrusch van Nationale-Nederlanden Bank bedanken voor het beantwoorden van mijn vragen. Deze antwoorden hebben in grote mate bijgedragen aan de conclusie van mijn onderzoek.   
  
Tot slot wil ik de dames Rietmeijer en Westerveld bedanken voor hun begeleiding vanuit de hogeschool. Zij hebben mij geholpen bij het opstellen van het onderzoeksvoorstel en het sturen van mijn onderzoek en daarnaast hebben zij mijn beroepsproducten kritisch beoordeeld.   
  
  
Roelofarendsveen, 25 mei 2016

**Samenvatting**Ik heb voor mijn opdrachtgever, Westvest Netwerk Notarissen in Delft, onderzoek gedaan naar de praktische toepasbaarheid van een partnerverklaring die wordt aangeboden bij het afsluiten van een hypotheek met overlijdensrisicoverzekering. De aanleiding voor dit onderzoek is dat de medewerkers van mijn opdrachtgever moeilijkheden ervaren bij de toepassing van en het geven van advies over een partnerverklaring. Daarnaast is het ook niet duidelijk hoe ver de zorgplicht van de notaris moet gaan bij het geven van advies over een partnerverklaring.   
  
Dit onderzoek heeft als doelstelling om de medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen handvatten te bieden om, met inachtneming van de zorgplicht van de notaris, cliënten te kunnen adviseren over het al dan niet van toepassing laten zijn van de partnerverklaring door het in kaart brengen van de relevante wet- en regelgeving en literatuur, het onderzoeken van dossiers en het interviewen van medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen en hypotheekadviseurs.   
 Uit deze doelstelling heb ik de volgende hoofdvraag geformuleerd: *Wat kan Westvest Netwerk Notarissen blijkens bronnenonderzoek, dossieronderzoek en interviews met medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen en hypotheekadviseurs, met inachtneming van de zorgplicht van de notaris, het beste aan haar cliënten adviseren over het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring door cliënten die voor het verkrijgen van een hypotheek verplicht worden om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten?*Voor de beantwoording van mijn hoofdvraag heb ik gebruik gemaakt van verschillende onderzoeksmethoden. Ten eerste heb ik een wetsanalyse en bronnenonderzoek uitgevoerd. Uit deze wetsanalyse is de relevantie van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving duidelijk geworden. Daarnaast is ook de onderlinge samenhang tussen deze wet- en regelgeving toegelicht. Door het bronnenonderzoek is een (theoretisch) beeld geschetst van de zorgplicht van de notaris. Aan de hand van verschillende (digitale) bronnen heb ik geprobeerd om aan te geven hoe er invulling gegeven dient te worden aan de zorgplicht van een notaris.  
   
Daarnaast heb ik een dossieronderzoek uitgevoerd. Voor dit dossieronderzoek heb ik bijna tachtig dossiers geanalyseerd. Deze dossiers heb ik onderverdeeld in verschillende categorieën en hypotheekverstrekkers. Ik heb in deze dossiers uitgezocht hoe hypotheekverstrekkers werken met een partnerverklaring. Verder heb ik gekeken naar huwelijkse voorwaarden, notariële samenlevingscontracten en testamenten. De inhoud van deze documenten kan namelijk van invloed zijn op de gunstigheid van het ondertekenen van een partnerverklaring. Uit het dossieronderzoek is naar voren gekomen dat alle hypotheekverstrekkers een eigen manier hebben voor het werken met een partnerverklaring. Wel is duidelijk geworden dat ze allemaal geen advies geven over de partnerverklaring, maar dit doorschuiven naar een ‘specialist’. Dit doen ze omdat ze aangeven zelf niet de benodigde kennis hebben om een goed advies te kunnen geven.   
  
Tot slot heb ik interviews afgenomen bij de medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen en hypotheekadviseurs. De focus lag in deze interviews op de werkwijze van de respondenten met betrekking tot het geven van advies over een partnerverklaring en op de mening van respondenten over de zorgplicht van een notaris bij het geven van advies over een dergelijke verklaring. Uit deze interviews kwam naar voren dat het geven van advies over een partnerverklaring een taak is van de hypotheekadviseur en notaris tezamen. Omdat het voor cliënten onduidelijk is wie waarover advies kan geven, moet er aan gewerkt worden dat cliënten beter op de hoogte raken van een partnerverklaring en de gevolgen die het ondertekenen van een partnerverklaring hebben.  
  
De conclusie van dit onderzoek is tweeledig. Enerzijds is duidelijk geworden dat de notaris een zorgplicht heeft bij het geven van advies over een partnerverklaring. De notaris is echter niet de enige die hierin een zorgplicht heeft. Het gaat om een wisselwerking tussen de notaris en de hypotheekadviseur. Zij kunnen beiden op andere gebieden advies geven. Medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen moeten bij het geven van advies over een partnerverklaring rekening houden met veel verschillende factoren. Daarvoor is een verdieping in de persoonlijke situatie van een cliënt noodzakelijk.   
 Anderzijds moet er bij cliënten meer bewustwording worden gecreëerd over de gevolgen van een partnerverklaring, omdat het op dit moment voor cliënten niet duidelijk is wat een partnerverklaring is en bij wie ze hierover om advies kunnen vragen.   
  
Ik raad mijn opdrachtgever aan om aan de hand van de het door mij opgestelde concept van een stappenplan, waar in hoofdlijnen wordt uitgelegd wat het belang van een partnerverklaring is en met welke factoren rekening moet worden gehouden bij het ondertekenen van een partnerverklaring, een concrete werkwijze te ontwikkelen. Verder denk ik dat het goed is als mijn opdrachtgever in contact treedt met hypotheekadviseurs om een manier te zoeken waarbij cliënten zo goed mogelijk van advies kunnen worden voorzien.   
  
  
  **Inhoudsopgave**

Samenvatting -- -------------------------------------------------------------------------------------------------------- 4  
  
Hoofdstuk 1 – Inleiding ---------------------------------------------------------------------------------------------- 9  
 *1.1 – Aanleiding voor het onderzoek* ------------------------------------------------------------------- 10 *1.2 – Probleemanalyse* ------------------------------------------------------------------------------------ 11 *1.3 – Doelstelling en onderzoeksvragen* --------------------------------------------------------------- 14 *1.4 – Onderzoeksmethoden en verantwoording* ---------------------------------------------------- 17 *1.4.1 – Bronnenonderzoek* --------------------------------------------------------------------- 17 *1.4.2 – Verantwoording bronnenonderzoek* ----------------------------------------------- 19 *1.4.3 – Dossieronderzoek* ----------------------------------------------------------------------- 20 *1.4.4 – Verantwoording dossieronderzoek* ------------------------------------------------- 22 *1.4.5 – Interviews* -------------------------------------------------------------------------------- 23 *1.4.6 – Verantwoording interviews* ---------------------------------------------------------- 25  
  
Hoofdstuk 2 – Juridisch kader -------------------------------------------------------------------------------------- 26  
 *2.1 – Samenlevingsvormen en erfrechtelijke gevolgen* -------------------------------------------- 27 *2.2 – Succesiewet 1956* ------------------------------------------------------------------------------------ 31 *2.3 – Conclusie* ---------------------------------------------------------------------------------------------- 34Hoofdstuk 3 – Samenlevingsvormen en partnerverklaring ------------------------------------------------- 36  
 *3.1 – Huwelijk en geregistreerd partnerschap* ------------------------------------------------------- 37 *3.2 – Ongehuwd samenwonen* -------------------------------------------------------------------------- 40 *3.3 – Conclusie* ---------------------------------------------------------------------------------------------- 42  
Hoofdstuk 4 – Zorgplicht -------------------------------------------------------------------------------------------- 44  
 *4.1 – Zorgplicht van de notaris* -------------------------------------------------------------------------- 45  
Hoofdstuk 5 – Hypotheekverstrekkers en partnerverklaring ----------------------------------------------- 48 *5.1 – AEGON Hypotheken B.V.* -------------------------------------------------------------------------- 49 *5.2 – ING Bank N.V.* ---------------------------------------------------------------------------------------- 52 *5.3 – Florius Hypotheken* --------------------------------------------------------------------------------- 54*5.4 – Nationale Nederlanden Bank N.V.* -------------------------------------------------------------- 56 *5.5 – Obvion N.V.* ------------------------------------------------------------------------------------------- 58 *5.6 – Conclusie* ---------------------------------------------------------------------------------------------- 60  
Hoofdstuk 6 – Resultaten praktijkonderzoek ------------------------------------------------------------------ 61 *6.1 – Resultaten dossieronderzoek* -------------------------------------------------------------------- 62 *6.2 – Resultaten interviews* ----------------------------------------------------------------------------- 65Hoofdstuk 7 – Conclusie -------------------------------------------------------------------------------------------- 69  
  
Hoofdstuk 8 – Aanbevelingen ------------------------------------------------------------------------------------- 71  
  
Literatuurlijst ---------------------------------------------------------------------------------------------------------- 73  
  
  
**Bijlagen**  
  
Bijlage A E-mail AEGON Hypotheken B.V.  
Bijlage B E-mail Florius Hypotheken  
Bijlage C E-mail Nationale Nederlanden Bank N.V.  
Bijlage D Concept partnerverklaring Nationale Nederlanden Bank N.V.  
Bijlage E Interviewvragen hypotheekadviseurs  
Bijlage F Interviewvragen medewerkers Westvest Netwerk Notarissen  
Bijlage G Analyse interviews hypotheekadviseurs  
Bijlage H Analyse interviews medewerkers Westvest Netwerk Notarissen  
Bijlage I Gespreksverslag interview de heer Snoeck  
Bijlage J Transscript de heer Torcque  
Bijlage K Transscript de heer Friskes  
Bijlage L Transscript de heer Van Peppen  
Bijlage M Transscript mevrouw mr Loof  
Bijlage N Transscript mr Dröge  
Bijlage O Transscript mr Qualm  
Bijlage P Analyse dossieronderzoek  
Bijlage Q Handleiding werkzaamheden partnerverklaring

**Hoofdstuk 1  
Inleiding**Dit hoofdstuk dient als inleiding op het onderzoek. In paragraaf 1.1 kunt u de aanleiding voor dit onderzoek vinden. Vervolgens wordt in paragraaf 1.2 de probleemanalyse in kaart gebracht en worden in paragraaf 1.3 de hieruit voortvloeiende doelstelling en onderzoeksvragen van dit onderzoek genoemd. In paragraaf 1.4 worden tot slot de onderzoeksmethoden van dit onderzoek, inclusief de verantwoording hierop, toegelicht.

**Paragraaf 1.1  
Aanleiding voor het onderzoek**  
  
Sinds september 2014 ben ik verbonden aan Westvest Netwerk Notarissen in Delft, de opdrachtgever voor mijn afstudeeronderzoek. Ik heb er één jaar stage gelopen en mijn onderzoek in de stage gedaan. Vanaf september 2015 ben ik werkzaam als oproepkracht op de afdeling nieuwbouw.   
Westvest Netwerk Notarissen is een middelgroot notariskantoor in Delft. Er zijn 35 medewerkers, van wie vier de functie van notaris bekleden. Het kantoor bestrijkt alle gebieden van het notariaat, zoals het ondernemingsrecht, het onroerend goed recht, het familierecht en het erfrecht.   
   
Ik ga voor mijn opdrachtgever, Westvest Netwerk Notarissen, onderzoek doen naar de praktische toepasbaarheid van een partnerverklaring. Mijn opdrachtgever ervaart moeilijkheden bij het toepassen en het geven van advies over een partnerverklaring. Veelal wordt bij het sluiten van een overlijdensrisicoverzekering keuze geboden aan cliënten of zij al dan niet een partnerverklaring willen tekenen. Uit ervaring van medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen, blijkt dat de hypotheekverstrekkers zelf geen advies geven over het tekenen van een partnerverklaring, maar dit grotendeels doorschuiven naar de notaris en de hypotheekadviseur.  
 Doorgaans zijn cliënten op het moment van passeren, het moment waarop cliënten de akte(n) komen ondertekenen op het notariskantoor, niet op de hoogte van de inhoud van een partnerverklaring en de gevolgen daarvan. Het onderzoek dat een notaris doet naar de persoonlijke omstandigheden van cliënten is niet zodanig uitgebreid dat de notaris daarmee een gedegen advies kan geven over het ondertekenen van een partnerverklaring. In de meeste gevallen wordt een partnerverklaring standaard getekend, terwijl het in sommige gevallen zelfs zo kan zijn dat cliënten door het tekenen van een partnerverklaring worden geconfronteerd met nadelige gevolgen.   
Voor mijn opdrachtgever is het is onduidelijk hoever de zorgplicht van de notaris gaat met betrekking tot het geven van advies over een partnerverklaring[[1]](#footnote-1) en of de notaris aansprakelijk kan worden gesteld, indien hij niet voldoende informatie geeft over een partnerverklaring. Verder is het voor de medewerkers van mijn opdrachtgever niet duidelijk welke factoren van belang zijn bij het uitbrengen van een gedegen advies aan cliënten over het ondertekenen van een partnerverklaring.

In dit onderzoek zal ik dan ook gaan onderzoeken hoe cliënten het beste geadviseerd kunnen worden over het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring met inachtneming van de zorgplicht van de notaris.   
**Paragraaf 1.2  
Probleemanalyse**  
  
Als een particulier een woning aankoopt, kan hij dit doorgaans niet (geheel) zelf financieren. Kopers van een woning kunnen dan geld lenen bij een hypotheekverstrekker. Vaak is zo’n hypotheekverstrekker een bank of verzekeraar. Deze bank of verzekeraar leent de particulier geld onder de voorwaarde dat er een hypotheekrecht wordt gevestigd op de woning die met het geleende geld wordt aangekocht. Door het vestigen van een hypotheekrecht versterkt de hypotheekverstrekker zijn verhaalpositie en kan hij het zogenoemde recht van parate executie, geregeld in art. 3:227 BW jo. 3:268 BW, inroepen op het moment dat de particulier zijn maandelijkse verplichtingen jegens hem niet meer nakomt.   
  
Hypotheekverstrekkers stellen vaak als (extra) voorwaarde voor het verlenen van een geldlening aan een particulier dat hij of zij een overlijdensrisicoverzekering afsluit. Voor het verkrijgen van een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) is het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering zelfs verplicht.[[2]](#footnote-2) Zo’n overlijdensrisicoverzekering geeft de hypotheekverstrekker extra zekerheid tot terugbetaling van de geldlening. Op het moment dat één van de verzekerde personen die met elkaar de eigendom van een huis bezitten waarop een hypotheekrecht rust, overlijdt, keert de overlijdensrisicoverzekering uit tot ten hoogste het verzekerde bedrag. In de meeste gevallen bedraagt het verzekerde bedrag de helft van de waarde van de woning. In beginsel is de begunstigde van deze verzekering de hypotheekverstrekker, omdat de rechten die voortvloeien uit de verzekering, de uitkering dus, aan de hypotheekverstrekker verpand worden. De verzekeringsmaatschappij keert het bedrag dan uit aan de hypotheekverstrekker. De hypotheekverstrekker brengt dit bedrag in mindering op de hypotheekschuld.

Met de uitkering van deze verzekering wordt derhalve (een deel van) de hypotheekschuld afgelost, waardoor de hypotheekschuld voor de langstlevende partner lager wordt of zelfs geheel verdwijnt. Op deze manier wordt voorkomen dat de langstlevende partner na het overlijden van zijn of haar partner de maandlasten van hypotheek niet meer kan betalen. De schuld wordt door de uitkering van overlijdensrisicoverzekering lager, waardoor de maandlasten die voortvloeien uit de hypotheek ook lager worden. Hierdoor verandert er voor de langstlevende partner in feite niets in de hoogte van de woonlasten en kan hij of zij in principe voortleven in de huidige woonsituatie.   
  
In het erfrecht van vóór 2003 was de partnerverklaring een welkome aanvulling bij het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering. Volgens het oude erfrecht moest de nalatenschap van de partner die overleed namelijk worden verdeeld tussen de langstlevende partner en zijn of haar kind(eren). In de situatie dat er een partner met twee kinderen overbleef, was het dus zaak om de nalatenschap in drie erfdelen te verdelen. Voor de langstlevende partner vloeide er geen verdere bescherming voort uit de wet.  
 Uiteraard was er de mogelijkheid om een testament op te laten stellen bij de notaris waarin kon worden afgeweken van het versterferfrecht, zodat de verzorgingspositie van de langstlevende partner gegarandeerd was. Voor de meeste mensen was het maken van een testament echter een te grote stap. Het gevolg was dat de langstlevende partner vaak het huis moest verkopen, om de kinderen uit de opbrengst van de verkoop hun erfdeel te kunnen geven. De meeste langstlevende partners hadden niet genoeg vermogen (afgezien van de waarde van de woning) om het erfdeel van de kinderen uit te voldoen. Het vermogen zat ‘vast in de stenen’. Dit was uiteraard een onwenselijke situatie. Door het ondertekenen van een partnerverklaring, die ook wel ‘weduweverklaring’[[3]](#footnote-3) genoemd wordt, kon de langstlevende partner als begunstigde van de overlijdensrisicoverzekering worden aangewezen, onder de voorwaarde dat hij of zij met de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering (een deel van) de hypotheekschuld zou aflossen.   
 In de nalatenschap zit ook een deel van de hypotheekschuld, doorgaans de helft van de schuld, begrepen. Dit is een schuld die de langstlevende partner en de kinderen in beginsel samen zouden moeten voldoen. Op het moment dat de langstlevende partner (een deel van) de hypotheekschuld heeft afgelost met de uitkering ontstaat er juist een vordering op de kinderen (zij hebben immers niet bijgedragen aan de voldoening van deze schuld). De onderhandelingspositie over de verdeling van de nalatenschap tussen de langstlevende partner en de kinderen zou hierdoor vaker in het voordeel van de langstlevende partner kunnen uitvallen, waardoor de langstlevende partner meer kans had om in de echtelijke woning te kunnen blijven wonen.   
 Een ander voordeel van een partnerverklaring was dat er in sommige gevallen een fiscaal voordeel te behalen viel. De langstlevende partner heeft namelijk krachtens de Successiewet 1956 een hogere vrijstelling voor het betalen van erfbelasting dan kinderen. Door het ondertekenen van een partnerverklaring werd de fictieve verkrijging van de langstlevende partner vergroot, waardoor er, door bijvoorbeeld de kinderen, minder erfbelasting betaald hoefde te worden bij het eerste overlijden.   
  
Sinds 2003 is het nieuwe erfrecht van toepassing. In dit nieuwe erfrecht erft, volgens art. 4:10 jo. 4:11 lid 1 BW, de langstlevende partner samen met de kinderen nog steeds de nalatenschap van de erflater voor gelijke delen. Wat is veranderd, is dat, krachtens art. 4:13 lid 2-3 BW, de langstlevende partner alle goederen en schulden van de nalatenschap ontvangt en de kinderen een niet-opeisbare vordering op hun ouder krijgen. Deze vordering is in beginsel pas opeisbaar op het moment dat ook de langstlevende ouder overlijdt. Hierdoor is de positie van de langstlevende partner versterkt. Indien de langstlevende partner besluit om een nieuw huwelijk aan te gaan of de langstlevende partner een stiefouder is van het kind, gelden er andere regels voor de opeisbaarheid van de geldvordering door de het kind.   
 De bovenstaande regeling wordt ook wel het versterferfrecht genoemd. Van deze regeling kan, op grond van art. 4:1 lid 2 BW jo. 4:42 BW, worden afgeweken bij uiterste wilsbeschikking. Eén van de partners kan door het opstellen van een testament afwijken van het versterferfrecht en de daarmee samenhangende verdeling. In het geval dat één of beide partners een testament op heeft laten stellen, is het van belang om na te gaan wat er in de testamenten is opgenomen. Dit kan namelijk van belang zijn voor het wel of niet tekenen van een partnerverklaring. De overleden partner kan bijvoorbeeld hebben besloten de verdeling ongedaan te maken en zijn nalatenschap te verdelen tussen de langstlevende partner en zijn twee kinderen en dat deze erfdelen direct opeisbaar zijn. In zo’n geval kan het gunstig zijn om de partnerverklaring wel te tekenen, omdat de situatie lijkt op de verdeling volgens het versterferfrecht in het oude erfrecht.

De juridische, erfrechtelijke gevolgen zijn door de komst van het nieuwe erfrecht minder belangrijk geworden, maar daarentegen kan er tegenwoordig nog steeds een fiscaal voordeel behaald worden door het tekenen van een partnerverklaring vanwege de vrijstellingen voor de heffing van erfbelasting die van toepassing zijn op de langstlevende partner. Het kan bijvoorbeeld voorkomen dat iemand door het tekenen van een partnerverklaring onder de vrijstelling voor partners komt als het gaat om het betalen van erfbelasting.[[4]](#footnote-4) Aan de andere kant kan er bij het overlijden van de eerste partner erfbelasting bespaard worden door de kinderen, omdat hun erfdelen door het tekenen van een partnerverklaring kleiner worden. Bij het overlijden van de tweede partner kan het daarentegen weer minder voordelig zijn, omdat de kinderen dan een grotere verkrijging hebben.  
 Naast de juridische en fiscale gevolgen is ook de vraag hoe ver de zorgplicht van een notaris gaat bij het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring. Het is onduidelijk of het onder de zorgplicht van de notaris valt om advies uit te brengen over het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring. De notaris dient namelijk uitgebreid onderzoek te doen naar de persoonlijke omstandigheden van een cliënt, om een gedegen advies uit te kunnen brengen.   
**Paragraaf 1.3  
Doelstelling en onderzoeksvragen  
  
Doelstelling**  
Het doel van dit onderzoek is om de medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen handvatten te bieden om, met inachtneming van de zorgplicht van de notaris, cliënten te kunnen adviseren over het al dan niet van toepassing laten zijn van de partnerverklaring door het in kaart brengen van de relevante wet- en regelgeving en literatuur, het onderzoeken van dossiers en het interviewen van medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen en hypotheekadviseurs.   
 **Onderzoeksvragen***Hoofdvraag*  
Wat kan Westvest Netwerk Notarissen blijkens bronnenonderzoek, dossieronderzoek en interviews met medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen en hypotheekadviseurs, met inachtneming van de zorgplicht van de notaris, het beste aan haar cliënten adviseren over het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring door cliënten die voor het verkrijgen van een hypotheek verplicht worden om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten?  
  
Operationaliseren van begrippen:

*het beste:* een uitkomst waarmee alle werknemers van Westvest Netwerk Notarissen die tijdens hun dagelijkse werkzaamheden (regelmatig) met de partnerverklaring in aanraking komen uit de voeten kunnen en waarbij het voor cliënten duidelijk is wat een overlijdensrisicoverzekering en een partnerverklaring inhouden en wat daarvan de gevolgen kunnen zijn.

*Deelvragen*  
  
1. Wat is de wet- en regelgeving die van belang is bij een partnerverklaring?  
  
2. Wat zijn, blijkens bronnenonderzoek, de gevolgen voor cliënten van Westvest Netwerk Notarissen van het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring bij hun overlijdensrisicoverzekering?

3. Wat houdt, blijkens bronnenonderzoek, de zorgplicht van de notaris met betrekking tot een partnerverklaring bij een overlijdensrisicoverzekering in voor de medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen?

4. Welke hypotheekverstrekkers maken, blijkens bronnen- en dossieronderzoek, gebruik van een partnerverklaring bij een overlijdensrisicoverzekering?   
  
5. Hoe geven de hypotheekverstrekkers, blijkens bronnen- en dossieronderzoek, vorm aan de mogelijkheid tot het ondertekenen van een partnerverklaring bij een overlijdensrisicoverzekering?  
  
6. Wat voor omstandigheden maken het, blijkens dossieronderzoek, voor de cliënten van Westvest Netwerk Notarissen, voordelig om een partnerverklaring bij een overlijdensrisicoverzekering te ondertekenen?  
  
Operationaliseren van begrippen:

*voordelig:* situatie waarin er door het ondertekenen van een partnerverklaring geen of minder erfbelasting voldaan hoeft te worden over de waarde van de nalatenschap dan wanneer er geen partnerverklaring getekend zou zijn.

7. Wat voor omstandigheden maken het, blijkens dossieronderzoek, voor de cliënten van Westvest Netwerk Notarissen, onvoordelig om een partnerverklaring bij een overlijdensrisicoverzekering te ondertekenen?  
  
Operationaliseren van begrippen:  
  
*onvoordelig:* situatie waarin er door het ondertekenen van een partnerverklaring meer erfbelasting voldoen moet worden over de waarde van de nalatenschap dan wanneer er geen partnerverklaring getekend zou zijn.

8. Wat is, blijkens interviews, de mening van medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen en hypotheekadviseurs over de zorgplicht van de notaris met betrekking tot een partnerverklaring bij een overlijdensrisicoverzekering?

9. In hoeverre lichten de hypotheekadviseurs, blijkens interviews, hun cliënten in over de gevolgen van het ondertekenen van een partnerverklaring bij een overlijdensrisicoverzekering?

**Paragraaf 1.4  
Onderzoeksmethoden en verantwoording**

**Subparagraaf 1.4.1  
Bronnenonderzoek**  
  
Voor mijn bronnenonderzoek wil ik de relevante wet- en regelgeving uiteen zetten en publicaties uit Juridische Berichten voor het Notariaat, algemene hypotheekvoorwaarden en hypotheekstukken van hypotheekverstrekkers gaan analyseren.   
  
In paragraaf 1.2 heb ik al in grote lijnen uiteengezet welke wet- en regelgeving van belang is bij mijn onderzoek. Ik wil deze wet- en regelgeving voor de beantwoording van mijn eerste deelvraag nader in kaart gaan brengen. Voor mijn onderzoek is namelijk zeer diverse wet- en regelgeving van belang. U moet dan denken aan bijvoorbeeld Boek 1 en Boek 4 van het Burgerlijk Wetboek. Delen van deze wetboeken gaan respectievelijk over het relatievermogensrecht en het erfrecht. Verder is de Successiewet 1956 van belang. In deze wet zijn de regels omtrent de erfbelasting opgenomen. Tot slot is ook de Wet op het notarisambt van groot belang voor mijn onderzoek, omdat in deze wet de taak van de notaris is vastgelegd. Daarnaast komt deze wet ook terug op de zorgplicht van de notaris. De Wet op het notarisambt zal ik, samen met de zorgplicht van de notaris, behandelen in hoofdstuk 4 van dit onderzoeksrapport.   
 Ik wil voor de beantwoording van de eerste deelvraag de relevante delen van bovenstaande wet- en regelgeving analyseren en ze aan elkaar koppelen zodat de onderlinge samenhang duidelijk wordt. Op deze manier hoop ik dat de lezers van dit onderzoeksrapport een goed beeld hebben van de huidige (en deels oudere) wet- en regelgeving die van belang is voor dit onderzoek naar de partnerverklaring.   
   
Verder wil ik voor het beantwoorden van de tweede en de derde deelvraag gebruik maken van publicaties uit Juridische Berichten voor het Notariaat. Door het analyseren van deze bronnen wil ik enerzijds de mogelijke gevolgen voor cliënten van het tekenen van een partnerverklaring in kaart brengen en anderzijds een beeld schetsen van de zorgplicht die een notaris heeft bij het ondertekenen van een partnerverklaring.   
  
Voor de beantwoording van de vierde en vijfde deelvraag wil ik aan de hand van de algemene (hypotheek)voorwaarden en hypotheekstukken van verschillende hypotheekverstrekkers in kaart gaan brengen welke hypotheekverstrekkers gebruik maken van een partnerverklaring. Om meer zekerheid te kunnen bieden, wil ik deze hypotheekverstrekkers ook telefonisch gaan benaderen om te vragen of cliënten een partnerverklaring kunnen tekenen, indien zij verplicht zijn om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten bij het sluiten van een hypotheek. Ik wil in de algemene (hypotheek)voorwaarden bekijken of er wordt gesproken over een derde-begunstiging. Dit wil ik vervolgens via telefonisch contact of via mailcontact laten bevestigen door de hypotheekverstrekker, waarbij ik meteen vraag op wat voor manier zij die mogelijkheid tot het tekenen van een partnerverklaring vormgeven. Als hypotheekverstrekkers zelf geen advies omtrent de partnerverklaring geven, wil ik proberen te achterhalen wat hiervan de reden is.   
 Verder wil ik de hypotheekstukken uit dossiers op mijn kantoor gaan analyseren. Ik wil gaan kijken of er in de dossiers van hypotheekverstrekkers die werken met een partnerverklaring ook daadwerkelijk onderhandse stukken zitten die gerelateerd kunnen worden aan de partnerverklaring. Uit de dossiers hoop ik te kunnen opmaken op wat voor manier de hypotheekverstrekkers vormgeven aan de mogelijkheid tot het ondertekenen van een partnerverklaring. Aan de hand van deze bevindingen wil ik vervolgens mijn dossieronderzoek gaan uitvoeren.  
  
Ik denk de betrouwbaarheid van mijn bronnenonderzoek te kunnen waarborgen door het raadplegen van verschillende kanalen en bronnen. Een combinatie van schriftelijke bronnen en direct contact met een hypotheekverstrekker biedt een dubbele bevestiging voor het verkrijgen van informatie over de partnerverklaring bij hypotheekverstrekkers.   
Vervolgens ga ik kijken of dat wat naar voren is gekomen in de schriftelijke bronnen en het telefonisch contact met de hypotheekverstrekkers ook daadwerkelijk in de dossiers is terug te vinden in de vorm van onderhandse stukken met betrekking tot een partnerverklaring.

**Subparagraaf 1.4.2  
Verantwoording bronnenonderzoek**  
  
Ik heb voor mijn onderzoek de wet- en regelgeving, genoemd in subparagraaf 1.4.1, uiteen gezet in de hoofdstukken 2 en 4 van dit onderzoeksrapport. Ik heb eerst de samenlevingsvormen en erfrechtelijke gevolgen en mogelijkheden behandeld en vervolgens heb ik in een andere paragraaf de Successiewet 1956 toegelicht.   
 Voor de beantwoording van mijn tweede en derde deelvraag heb ik gebruik gemaakt van publicaties uit Juridische Berichten voor het Notariaat. Ik heb dit vormgegeven in twee hoofdstukken. In hoofdstuk 3 heb ik aan de hand van verschillende situaties duiding gegeven aan de (fiscale) gevolgen die het ondertekenen van een partnerverklaring kunnen hebben. In hoofdstuk 4 heb ik de zorgplicht van de notaris en de Wet op het notarisambt uiteen gezet. Ik heb hier toegelicht wat de reikwijdte van de zorgplicht van een notaris is aan de hand van verschillende arresten en publicaties.   
 Voor de beantwoording van mijn vierde en vijfde deelvraag heb ik hypotheekstukken en werkwijzen van verschillende hypotheekverstrekkers geanalyseerd. Ik heb gekozen voor vijf hypotheekverstrekkers waar mijn opdrachtgever (redelijk) veel mee te maken heeft. Ik heb, naast bronnenonderzoek, ook contact opgenomen met deze hypotheekverstrekkers. Bij drie van de vijf hypotheekverstrekkers heb ik nuttige informatie gekregen. Bij de andere twee heb ik helaas geen informatie kunnen krijgen ondanks herhaaldelijke verzoeken.   
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
  
**Subparagraaf 1.4.3  
Dossieronderzoek**  
  
Ik wil mijn vierde tot en met zevende deelvraag beantwoorden door middel van het uitvoeren van een dossieronderzoek.   
Naar aanleiding van de uitkomst van mijn bronnenonderzoek zijn vijf hypotheekverstrekkers naar voren gekomen die met een partnerverklaring werken en waarmee ook Westvest Netwerk Notarissen veel samenwerkt. Het betreft de volgende hypotheekverstrekkers:  
- AEGON Hypotheken B.V.;  
- ING Bank N.V.;  
- Florius Hypotheken;  
- Nationale Nederlanden Bank N.V.;  
- Obvion N.V..  
  
In mijn bronnenonderzoek heb ik van de hierboven genoemde hypotheekverstrekkers vijf dossiers geanalyseerd. Hierbij heb ik vooral gekeken naar de documentatie die betrekking heeft op de hypotheek en dus op een partnerverklaring.   
Aan de hand van de resultaten van mijn bronnenonderzoek heb ik van elke hypotheekverstrekker 16 dossiers geselecteerd. Deze 16 dossiers heb ik vervolgens weer op de volgende manier onderverdeeld:  
- gehuwd in algehele gemeenschap van goederen zonder kinderen;  
- gehuwd in algehele gemeenschap van goederen met kinderen;   
- gehuwd onder huwelijkse voorwaarden zonder kinderen;   
- gehuwd onder huwelijkse voorwaarden met kinderen;  
- samenwonenden met notarieel samenlevingscontract zonder kinderen;  
- samenwonenden met notarieel samenlevingscontract met kinderen;  
- ongehuwd samenwonenden zonder kinderen;   
- ongehuwd samenwonenden met kinderen.  
  
Ik wil van elke bovenstaande categorie twee dossiers per hypotheekverstrekker gaan analyseren. In totaal wil ik dus 80 dossiers gaan analyseren. Per bovenstaande categorie zal ik dus tien dossiers gaan analyseren.   
In al deze dossiers wil ik gaan analyseren waarom er wel of waarom er juist niet is gekozen voor het tekenen van een partnerverklaring. Ik wil per dossier gaan bekijken of het achteraf verstandig is geweest om de partnerverklaring wel of niet te tekenen. Hiervoor wil ik gebruik maken van de informatie die te vinden is in de dossiers. Dit zal dan bijvoorbeeld gaan om correspondentie, onderhandse stukken van een hypotheekverstrekker, in het dossier aanwezige huwelijkse voorwaarden en andere documenten waaruit de persoonlijke omstandigheden van partners kan blijken. Verder wil ik hierbij gebruik maken van de resultaten uit mijn bronnenonderzoek, voornamelijk de uitkomsten van deelvraag 2.   
Alle bovenstaande informatie uit de dossiers wil ik gaan analyseren. Ik hoop dat ik op die manier een hoofdlijn vind, waardoor ik kan stellen dat het in bepaalde situaties wel of juist niet verstandig is om de partnerverklaring te ondertekenen. Ook wil ik door middel van de analyse van de dossiers aanknopingspunten vaststellen die er aan bij kunnen dragen om een oordeel te kunnen geven over het al dan niet te behalen voordeel met een partnerverklaring.   
  
Ik denk de betrouwbaarheid van mijn dossieronderzoek te kunnen waarborgen door onderzoek te doen in acht verschillende categorieën. Per categorie ga ik in totaal tien dossiers onderzoeken verdeeld over vijf hypotheekverstrekkers. Hierdoor hoop ik, behalve het vinden van een hoofdlijn, ook de overeenkomsten en verschillen tussen hypotheekverstrekkers in kaart te brengen.

**Subparagraaf 1.4.4  
Verantwoording dossieronderzoek**Ik heb voor mijn dossieronderzoek in totaal 76 dossiers onderzocht, verdeeld over de vooraf bedachte categorieën en hypotheekverstrekkers. In deze dossiers heb ik de documenten geanalyseerd zoals ik dat in subparagraaf 1.4.3 toegelicht heb.   
 Omdat van een aantal hypotheekverstrekkers, waarvan ik dossiers heb onderzocht, gedurende mijn onderzoek bleek dat er minder dossiers aanwezig waren dan verwacht, heb ik van deze hypotheekverstrekkers minder dossiers onderzocht. Ik heb dit geprobeerd te compenseren door het analyseren van meer dossiers van andere hypotheekverstrekkers. Het dossieronderzoek ging vooral om het vinden van een hoofdlijn in de werkwijze van hypotheekverstrekkers en het vinden van aanknopingspunten voor het geven van advies over een partnerverklaring. Omdat ik in hoofdstuk 5 van dit onderzoeksrapport al uitgebreid uiteenzet wat de werkwijze van de hypotheekverstrekkers is, ben ik van mening dat ik hierdoor nog steeds een betrouwbaar en valide dossieronderzoek heb uitgevoerd. Ik heb namelijk wel kunnen controleren of hetgeen in hoofdstuk 5 naar voren kwam, ook zichtbaar was in de dossiers van de betreffende hypotheekverstrekker.

**Subparagraaf 1.4.5  
Interviews**Mijn achtste en negende deelvraag wil ik beantwoorden door het houden van interviews met medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen en hypotheekadviseurs.  
Bij de interviews die ik ga houden met de hypotheekadviseurs, hoop ik te achterhalen hoe men denkt over de partnerverklaring, hoe zij werken met de partnerverklaring, hoe zijn tegen hun eigen zorgplicht en de zorgplicht van de notaris aankijken als het gaat over het geven van advies over de partnerverklaring en op wat voor manier zij hun cliënten inlichten over de (gevolgen van de) partnerverklaring. De interviewvragen die ik wil gaan stellen aan de hypotheekadviseurs kunt u vinden in bijlage E.   
Ik ga de volgende hypotheekadviseurs interviewen:  
  
- de heer Dick Snoeck van FDC Putman te Delft  
 afspraak op maandag 11 april om 13:00 uur  
  
- de heer Frans Torcque van Huis & Hypotheek te Delft  
 afspraak op dinsdag 12 april om 13:00 uur  
  
- de heer Dennis Friskes van Emerald Financiële Diensten te Delft  
 afspraak op donderdag 14 april om 10:00 uur  
  
- de heer Rob van Peppen van Hypotheekshop te Delft  
 afspraak op woensdag 20 april om 08:30 uur  
Ook wil ik medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen gaan interviewen. Ik wil hierbij proberen een mix te maken van verschillende medewerkers. U kunt dan denken aan notarissen, kandidaat-notarissen en notarieel medewerkers. Ik wil minimaal vijf medewerkers interviewen. Hierdoor hoop ik een zo gevarieerd mogelijk beeld te krijgen. Ik heb inmiddels een bericht rondgestuurd op kantoor met daarin de vraag bij wie ik een interview zou mogen afnemen.   
 Door deze interviews hoop ik te achterhalen hoe de medewerkers nu om gaan met de partnerverklaring, wat hun visie op de zorgplicht van de notaris en de hypotheekadviseur is en of zij een manier zouden weten waarop het werken met de partnerverklaring makkelijker gemaakt zou kunnen worden. De interviewvragen die ik wil gaan stellen aan de medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen kunt u vinden in bijlage F.   
  
Ik denk de betrouwbaarheid van mijn interviews te kunnen waarborgen door het interviewen van respondenten die in twee verschillende sectoren werkzaam zijn, maar toch allebei kennis en ervaring op het gebied van de partnerverklaring hebben. Hierdoor hoop ik dat de uitkomsten van de interviews elkaar kunnen bevestigen. Verder wil ik ook de uitkomsten van mijn bronnenonderzoek naar de zorgplicht van de notaris, koppelen aan de uitwerking van mijn interviews. Ook kan ik hierdoor toetsen of wat ik in de theorie heb uitgewerkt door middel van de interviews kan worden bevestigd.   
Ik vind het moeilijk om de validiteit bij het interviewen van hypotheekadviseurs te kunnen waarborgen. In Nederland zijn er heel veel hypotheekadviseurs die vrijwel allemaal met de partnerverklaring in aanraking komen tijdens hun werkzaamheden. Daarom heb ik als uitgangspunt de hypotheekadviseurs in Delft genomen. Dit zijn ook de hypotheekadviseurs waar wij het meeste contact mee hebben. In Delft zijn ongeveer acht verschillende hypotheekadviseurs te vinden. Hiervan wil ik de helft, namelijk vier, interviewen. Ik denk hiermee een redelijk valide onderzoek te kunnen uitvoeren.   
Binnen Westvest Netwerk Notarissen is de validiteit gemakkelijker te beschrijven. Binnen kantoor zijn er ongeveer vijftien medewerkers die regelmatig te maken hebben met de partnerverklaring. Dit zijn de (kandidaat-)notarissen en de medewerkers op de onroerend goed afdeling. Hiervan wil ik er minimaal vijf interviewen. Ik stel geen bovengrens. Alle extra interviews zullen de validiteit alleen maar doen toenemen.

**Subparagraaf 1.4.6  
Verantwoording interviews**De interviews die ik gehouden heb met hypotheekadviseurs en medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen hebben in grote mate bijgedragen aan dit afstudeeronderzoek. Ik heb bij de hypotheekadviseurs een goed beeld gekregen van hun visie en werkwijze met een partnerverklaring. Daarnaast is ook uitgebreid naar voren gekomen in hoeverre zij vinden dat de zorgplicht van zowel hunzelf als de notaris dient te gaan. Dit is ook iets wat ik uitgediept heb in mijn interviews met medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen. Ook is er gesproken over een mogelijke samenwerking tussen hypotheekadviseurs en de notaris als het gaat om advisering over een partnerverklaring.   
 Gedurende mijn onderzoek bleek dat er toch minder medewerkers bij mijn opdrachtgever werken die veel te maken hebben met een partnerverklaring. Eigenlijk werken de medewerkers op dit moment nauwelijks met de partnerverklaring. Hierdoor heb ik alleen twee notarissen en een kandidaat-notaris kunnen interviewen. Uit deze interviews is echter wel bruikbare informatie voor mijn onderzoek gekomen.

**Hoofdstuk 2  
Juridisch kader**In dit hoofdstuk zal de relevante wet- en regelgeving voor dit onderzoek uiteen worden gezet. In paragraaf 2.1 kunt u de samenlevingsvormen en hun (erfrechtelijke) gevolgen terugvinden. Verder wordt in paragraaf 2.2 de Successiewet 1956 toegelicht. In paragraaf 2.3 wordt ten slotte een korte conclusie gegeven.

**Paragraaf 2.1  
Samenlevingsvormen en erfrechtelijke gevolgen**In deze paragraaf zullen de verschillende samenlevingsvormen aan bod komen. Ook zullen de van belang zijnde erfrechtelijke gevolgen en mogelijkheden behandeld worden. Deze samenlevingsvormen en erfrechtelijke gevolgen en mogelijkheden kunnen van belang zijn bij het geven van advies over een partnerverklaring. Eerst zullen het huwelijk en geregistreerd partnerschap toegelicht worden, vervolgens het ongehuwd samenleven en ten slotte het samenleven met een notarieel samenlevingscontract.   
De eerste samenlevingsvorm die in Nederland mogelijk is, is het huwelijk. Het huwelijk is wettelijk geregeld in titel vijf van het eerste Boek van het Burgerlijk Wetboek. In deze titel worden de wettelijke vereisten, de formaliteiten en de voltrekking van het huwelijk geregeld. Uiteraard is de vijfde titel een belangrijke titel in Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek, maar voor dit onderzoek zijn in het bijzonder de titels zeven en acht van belang. Deze titels gaan respectievelijk over de wettelijke gemeenschap van goederen en huwelijkse voorwaarden. Het uitbrengen van advies over het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring kan in grote mate afhankelijk zijn van de aanwezigheid van huwelijkse voorwaarden en van de inhoud van die huwelijkse voorwaarden.   
 Op het moment dat twee mensen met elkaar in het huwelijk treden, bestaat er tussen de echtgenoten, krachtens art. 1:94 lid 1 BW, van rechtswege een gemeenschap van goederen. De gemeenschap van goederen omvat volgens art. 1:94 leden 2 en 5 BW alle baten (goederen) en lasten (schulden) van allebei de echtgenoten. Dit betekent simpelweg dat op het moment dat één van de echtgenoten een openstaande vordering heeft uitstaan, de andere echtgenoot, vanaf het moment van de huwelijksvoltrekking, ook aansprakelijk is geworden voor de voldoening van die vordering. Dit geldt dus niet alleen voor de schulden, maar ook voor bezittingen van de echtgenoten. Vanaf de voltrekking van het huwelijk is de ene echtgenoot dus ook eigenaar van het spaartegoed op de bankrekening van de andere echtgenoot, omdat de bezittingen gemeenschappelijk zijn geworden. Bij het aangaan van een huwelijk met een wettelijke gemeenschap van goederen, zijn de echtgenoten ook automatisch erfgenaam van elkaar krachtens art. 4:10 lid 1 sub a BW. Het opstellen van een testament is dus niet meer noodzakelijk, tenzij de echtgenoten willen afwijken van het versterferfrecht.   
 Volgens art. 1:93 jo. 1:114 BW kunnen (aanstaande) echtgenoten van de wettelijke gemeenschap van goederen afwijken door het opstellen van huwelijkse voorwaarden. Deze huwelijkse voorwaarden moeten, volgens art. 1:115 lid 1 BW, op straffe van nietigheid worden aangegaan bij notariële akte. Zoals reeds genoemd, kunnen echtgenoten met huwelijkse voorwaarden afwijken van de wettelijke gemeenschap van goederen. Art. 1:121 BW stelt daaraan echter wel een aantal beperkingen. De voorwaarden mogen bijvoorbeeld niet strijdig zijn met dwingende wetsbepalingen, de goede zeden of de openbare orde.  
  
Volgens art. 4:10 lid 1 sub a BW zijn echtgenoten automatisch erfgenaam van elkaar. In het versterferfrecht heeft zich bij de wetswijziging in 2003 een grote verandering voorgedaan. Volgens art. 4:10 jo. 4:11 lid 1 BW erven de langstlevende partner, samen met de eventuele kinderen, nog steeds de erfenis van de overleden partner voor gelijke delen. De wijziging zit in het feit dat, krachtens, art. 4:13 lid 2-3 BW, de langstlevende partner alle goederen en schulden van de nalatenschap ontvangt en de kinderen een niet-opeisbare vordering op hun ouder krijgen. Deze vordering is in beginsel pas opeisbaar op het moment dat ook de langstlevende ouder overlijdt. Bij het versterferfrecht verkrijgt men, krachtens art. 3:80 BW lid 2 BW, onder algemene titel. Dit wordt ook wel de saisine-regel van art. 4:182 BW genoemd. Men verkrijgt alle rechten, maar ook alle schulden van de erflater.   
 Indien de langstlevende partner besluit om een nieuw huwelijk aan te gaan of de langstlevende partner een stiefouder is van het kind, gelden er andere regels voor de opeisbaarheid van de geldvordering door de het kind. Conform de artt. 4:19 tot en met 4:22 BW kunnen kinderen in een dergelijk geval verlangen dat er reeds voor het overlijden van hun (langstlevende) ouder al goederen worden overgedragen, in de meeste gevallen onder voorbehoud van een recht van vruchtgebruik.   
   
Van het hierboven genoemde versterferfrecht kan, op grond van art. 4:1 lid 2 BW jo. 4:42 BW, worden afgeweken bij uiterste wilsbeschikking. De meest bekende vorm van een uiterste wilsbeschikking is het testament. Door het laten opmaken van een testament kan er worden afgeweken van het versterferfrecht en de daarmee samenhangende verdeling van de erfenis.  
 Een testament kan, volgens art. 4:94 BW, alleen worden opgemaakt bij notariële akte of bij een onderhandse akte die in bewaring moet worden gegeven aan een notaris. Niet alle elementen die in een testament kunnen worden opgenomen, zijn voor dit onderzoek van belang. Bij het geven van advies over een partnerverklaring is het vooral van belang dat er in een testament wordt nagegaan welke erfstellingen en ontervingen er in zijn opgenomen. In de erfstelling kunnen bepaalde personen worden aangewezen als erfgenaam, terwijl door middel van een onterving juist mensen die mogelijk erfgenaam zijn, kunnen worden uitgesloten van het erfgenaamschap. De erfstelling en ontervingen zijn van belang, omdat hieruit kan worden afgeleid of én wat een bepaalde persoon zal gaan erven op het moment dat degene die het testament heeft opgesteld, komt te overlijden. Ook is het van belang te letten op een bepaling waarin een gezamenlijk in eigendom zijnde woning wordt toegewezen aan de langstlevende partner.   
  
Naast het huwelijk is het in Nederland ook mogelijk om een geregistreerd partnerschap aan te gaan. Het aangaan van een geregistreerd partnerschap kent minder formaliteiten dan het aangaan van een huwelijk. Het belangrijkste verschil is dat bij het aangaan van een huwelijk, krachtens art. 1:67 lid 1 BW, een mondelinge verklaring moet worden afgelegd (het bekende ja-woord), terwijl het aangaan van een geregistreerd partnerschap, conform art. 1:80a lid 3 BW, geschiedt door het plaatsen van een handtekening op een akte van registratie van partnerschap.   
 Inhoudelijk zijn het huwelijk en het geregistreerd partnerschap vrijwel identiek. Ook de regels met betrekking tot de wettelijke gemeenschap van goederen en het afwijken daarvan middels de huwelijkse voorwaarden zijn, volgens art. 1:80b BW, van toepassing op het geregistreerd partnerschap, met dien verstande dat huwelijkse voorwaarden bij een geregistreerd partnerschap partnerschapsvoorwaarden worden genoemd. Verder zijn ook de regels van het erfrecht van toepassing op geregistreerde partners ingevolge art. 4:8 lid 1 BW.   
  
Volledigheidshalve meld ik hier nog dat er een wetswijziging op komst is, waarbij de wettelijke gemeenschap van goederen wordt ingeperkt. De Tweede Kamer heeft inmiddels ingestemd met dit wetsvoorstel. Wereldwijd zijn wij, samen met Suriname en Zuid-Afrika, de enige landen die een dergelijk stelsel hanteren.[[5]](#footnote-5) In het nieuwe stelsel van gemeenschap van goederen valt alleen hetgeen de echtgenoten gedurende het huwelijk hebben opgebouwd in de gemeenschap van goederen. Het voorhuwelijks vermogen, giften en erfenissen blijven voortaan privévermogen van de afzonderlijke echtgenoten.[[6]](#footnote-6) In mijn onderzoek zal ik uitgaan van het huidige stelsel van de gemeenschap van goederen, maar in de toekomst is deze wetswijziging wel een punt van aandacht bij het adviseren over een partnerverklaring.  
  
Naast het huwelijk en het geregistreerd partnerschap is het ook mogelijk om ongehuwd samen te leven.   
De eerste variant is het samenwonen van twee partners zonder het maken en officieel vastleggen van afspraken over het samenleven. Dit betekent, simpel gezegd, dat er wettelijk niets geregeld is tussen de twee partners. Uiteraard kunnen twee ongehuwd samenwonende partners wel samen een woning in eigendom hebben. Er is dan echter alleen sprake van een bijzondere gemeenschap, geregeld in afdeling 2 van de zevende titel van het derde Boek van het Burgerlijk Wetboek, die alleen bestaat uit de woning.   
 Volgens het erfrecht worden deze samenlevers niet aangemerkt als echtgenoten en zijn ze derhalve geen erfgenaam van elkaar. Uiteraard bestaat er voor deze samenlevers wel de mogelijkheid om een testament op te stellen, waarin zij elkaar kunnen aanwijzen tot erfgenaam.   
  
De tweede variant van het ongehuwd samenwonen is het samenwonen met een notarieel samenlevingscontract. Ook deze variant van ongehuwd samenleven is niet wettelijk geregeld, maar wel afgeleid van het wettelijke (huwelijks)vermogensrecht in het Burgerlijk Wetboek. Verder wordt het notarieel samenlevingscontract beheerst door de (on)geschreven regels van de redelijkheid en billijkheid. Daarnaast worden partners met een notarieel samenlevingscontract, in sommige gevallen wel gezien als partners, wat bijvoorbeeld op fiscaal gebied een voordeel kan opleveren.  
 In een notarieel samenlevingscontract kunnen zaken als kosten van de huishouding, kosten van de opvoeding van de kinderen, verblijvingsbedingen en verdelingen van de bezittingen bij het einde van de relatie worden geregeld. De bepalingen in een samenlevingscontract die van belang zijn voor het geven van advies over een partnerverklaring zijn bepalingen over de premies van de overlijdensrisicoverzekering en het verblijvingsbeding. In een samenlevingscontract kunnen de premies voor de overlijdensrisicoverzekering namelijk uitgesloten worden van de kosten voor de huishouding, waardoor ze niet successierechtelijk worden belast. Het verblijvingsbeding bepaalt dat, indien één van beide partners overlijdt, de andere partner in de woning mag blijven wonen, ondanks het feit dat hij of zij geen erfgenaam is. Deze bepaling voorziet in de bescherming van de langstlevende partner.

Hierboven heeft u kunnen lezen dat er in Nederland verschillende vormen van samenleving zijn. Elke samenlevingsvorm heeft zijn eigen kenmerken en gevolgen, ook voor wat betreft het erfrechtelijke aspect. Het is belangrijk om na te gaan hoe cliënten hun samenleving geregeld hebben als er advies moet worden gegeven over een partnerverklaring. In hoofdstuk 3 zal ik een aantal voorbeelden schetsen waarin ik onder andere aan de hand van samenlevingsvormen zal laten zien wanneer het wel en wanneer het juist niet gunstig is om een partnerverklaring te ondertekenen.

**Paragraaf 2.2   
Successiewet 1956**  
  
Ondanks dat de juridische voordelen van een partnerverklaring kleiner zijn geworden ten gevolge van de wetswijziging in 2003, kan er met een partnerverklaring nog steeds een fiscaal voordeel behaald worden. Echter heeft het ondertekenen van een partnerverklaring niet altijd een fiscaal voordeel. Het kan zelfs zo zijn dat cliënten door het ondertekenen van een partnerverklaring juist meer belasting betalen. Welk advies het beste aan cliënten gegeven kan worden, moet naast de huwelijksvermogensrechtelijke aspecten en de erfrechtelijke aspecten, ook getoetst worden aan de hand van fiscale aspecten. Het gaat dan om hoogte van de erfenis en de tarieven en vrijstellingen van de erfbelasting. Ook is het van belang of de cliënten partner van elkaar zijn in de zin van de Successiewet.   
  
De Successiewet 1956 (hierna te noemen: Sw) regelt in Nederland de belasting die geheven wordt over schenkingen en erfenissen. Art. 1 lid 1 onder 1 Sw geeft de volgende definitie van erfbelasting: *‘Krachtens deze wet worden de volgende belastingen geheven:   
1’. erfbelasting over de waarde van al wat krachtens erfrecht wordt verkregen door het overlijden van iemand die ten tijde van het overlijden in Nederland woonde; (…)’.* Hierbij moet er, volgens art. 5 lid 1 Sw, wel worden gelet op de mogelijke aftrekposten die een bepaalde persoon heeft bij het verkrijgen van een erfenis. Deze aftrekposten zijn te vinden in art. 20 Sw. Een voorbeeld hiervan zijn de kosten van lijkbezorging.  Iemand, die binnen tien jaar na zijn vertrek uit Nederland in het buitenland overlijdt, wordt, krachtens art. 3 lid 1 Sw, gezien als iemand die op het moment van overlijden in Nederland woont. Derhalve dient er over zijn erfenis dus gewoon erfbelasting betaald te worden.

Op de volgende pagina vindt u in tabel 1 de tarieven voor de erfbelasting in 2016, zoals die vermeld zijn in art. 24 Sw.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Gedeelte van de belaste verkrijging tussen | en | Indien verkregen door partner of afstammeling in de rechte lijn (eerste graad) | In overige gevallen |
|  |  |  |  |
| € 0,00,- | € 121.902,00,- | 10% | 30% |
| € 121.903,00,- | en meer | 20% | 40% |

*Tabel 1 – Tarieven erfbelasting in 2016*  
  
Zoals u in tabel 1 kunt zien, wordt er in Nederland erfbelasting geheven volgens een dubbel progressief stelsel. Dit betekent dat er meer belasting betaald wordt naarmate de omvang van de verkrijging groter wordt en naarmate je verder van de erflater af staat.[[7]](#footnote-7) In 2010 is de Successiewet gewijzigd. De wet werd door veel deskundigen gezien als te complex. Zo bestond de regeling van de tarieven voor de wetswijziging van 2010 uit drie tariefgroepen met per tariefgroep zeven schijven.[[8]](#footnote-8) Zoals u in tabel 1 kunt zien, is de regeling omtrent de tarieven dus vereenvoudigd. Het bestaat nu uit twee tariefgroepen met per groep twee schijven.   
  
Uit tabel 1 blijkt dat het een verschil kan maken of je wel of geen partner bent van de erflater. Het partnerbegrip wordt gedefinieerd in zowel de Algemene wet inzake Rijksbelastingen als in de Successiewet 1956. In art. 5a lid 1 van de Algemene wet inzake Rijksbelastingen wordt als partner aangemerkt:  
- de echtgenoot (waaronder de geregistreerd partner);  
- de ongehuwde meerderjarige persoon die met een andere ongehuwde meerderjarige persoon een notarieel samenlevingscontract is aangegaan en met wie hij staat ingeschreven op hetzelfde woonadres in de basisregistratie personen.  
 In art. 1a van de Successiewet worden aanvullende vereisten gesteld voor het partnerbegrip zoals deze in de Algemene wet inzake Rijksbelastingen is geformuleerd. De personen moeten gedurende een half voorafgaand aan het overlijden beiden meerderjarig zijn, op hetzelfde woonadres staan ingeschreven in de basisregistratie personen, ingevolge een notarieel samenlevingscontract een wederzijdse zorgverplichting hebben, geen bloedverwanten in de rechte lijn zijn en niet met een andere persoon aan de genoemde voorwaarden voldoen.   
Als iemand aan al deze voorwaarden voldoet, geldt het partnerbegrip en dus de tarieven en vrijstellingen voor de erfbelasting ook voor partners met een notarieel samenlevingscontract.   
  
Naast deze tarieven zijn ook de vrijstellingen van belang voor het geven van advies over een partnerverklaring. De relevante vrijstellingen voor dit onderzoek, die zijn opgenomen in art. 32 Sw, kunt u hieronder terugvinden.

|  |  |
| --- | --- |
| Partner/echtgenoot | € 636.180,00,- |
| Kind | € 20.148,00,- |
| Kind met ziekte of gebrek | € 60.439,00,- |
| Kleinkind | € 20.148,00,- |
| Ouder | € 47.715,00,- |
| Overige verkrijgers | € 2.111,00,- |

*Tabel 2 – Vrijstellingen erfbelasting in 2016*De vrijstellingen, zoals die genoemd zijn in tabel 2, zijn van belang bij het berekenen van het bedrag waarover erfbelasting betaald dient te worden.   
  
Tot slot is het van belang om rekening te houden met een eventueel partner- of weduwepensioen. Dat is een pensioen dat de langstlevende partner ontvangt na het overlijden van zijn of haar partner. Er kan sprake zijn van een ‘imputatie’ van zo’n pensioen op de hoogte van de vrijstelling van de langstlevende partner van de erfbelasting. De gekapitaliseerde waarde van dit pensioen wordt, krachtens art. 32 lid 2 Sw, in mindering gebracht op de hoogte van de vrijstelling. Er blijft echter altijd een minimale vrijstelling van € 164.348,00 in stand.   
  
In deze paragraaf is toegelicht waarom de Successiewet 1956 van belang is bij het geven van advies over een partnerverklaring. Zoals al eerder vermeld, zal in het volgende hoofdstuk een aantal situaties geschetst worden aan de hand waarvan ik zal laten zien wanneer het wel en wanneer het niet gunstig is om een partnerverklaring te ondertekenen. Ik zal dit toelichten aan de hand van de fiscale gevolgen, zoals hierboven beschreven. Daarnaast zal ik in mijn toelichting ook de samenlevingsvormen betrekken.

**Paragraaf 2.3  
Conclusie**In dit hoofdstuk is het juridisch kader voor dit onderzoek uiteengezet. Concluderend kunnen we stellen dat de wet- en regelgeving die van toepassing is bij het geven van advies over een partnerverklaring veel (rechts)gebieden omvat en daardoor complex is. Het belangrijkste waarmee bij een advies over een partnerverklaring rekening moet worden gehouden, zijn de successierechtelijke (fiscale) gevolgen. Uiteraard moeten bij het geven van een advies ook de samenlevingsvormen en erfrechtelijke factoren in acht worden genomen. In het volgende hoofdstuk zal ik aan de hand van een aantal situaties schetsen wanneer het wel en wanneer het juist niet gunstig is om een partnerverklaring te ondertekenen.

**Hoofdstuk 3  
Samenlevingsvormen en partnerverklaring**In dit hoofdstuk zal ik verschillende situaties geven waarin ik de gevolgen van het al dan niet tekenen van een partnerverklaring uiteen zal zetten. Ik zal dit doen aan de hand van de verschillende samenlevingsvormen die in Nederland mogelijk zijn. Daarnaast zal er soms verschil worden gemaakt tussen grote en modale vermogens. In paragraaf 3.1 zullen het huwelijk en het geregistreerd partnerschap de revue passeren en in paragraaf 3.2 zullen we kijken naar ongehuwde samenwoners.

**Paragraaf 3.1   
Huwelijk en geregistreerd partnerschap**In Nederland kunnen twee mensen huwen dan wel een geregistreerd partnerschap aangaan in gemeenschap van goederen of met huwelijkse of partnerschapsvoorwaarden. Hieronder worden een aantal voorbeelden gegeven, waarin de fiscale gevolgen worden geschetst van het al dan niet tekenen van een partnerverklaring bij gehuwde partners  
  
**Gehuwd met een groot vermogen**  
Nick en Roos zijn gehuwd in gemeenschap van goederen. Zij hebben een totaal vermogen van € 2.000.000,-. Er is een hypotheekschuld bij de ABN AMRO Bank en hierbij heeft Nick een overlijdensrisicoverzekering afgesloten. Deze overlijdensrisicoverzekering keert een bedrag van € 300.000,- uit op het moment dat Nick overlijdt. In tabel 3 zal worden geschetst wat de fiscale gevolgen zijn van het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring door Roos.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tabel 3** | Geen partnerverklaring ondertekend |  | Wel een partnerverklaring ondertekend |
| Totaal vermogen gemeenschap | € 2.000.000,- |  | € 2.000.000,- |
|  |  |  |  |
| Waarde van de woning | € 1.800.000,- | + | € 1.800.000,- + |
| Hypotheekschuld ABN AMRO Bank | € 300.000,- | -/- | € 300.000,- -/- |
| Spaartegoed | € 500.000,- | + | € 500.000,- + |
| Totaal vermogen zonder hypotheek | € 2.300.000,- |  | € 2.300.000,- |
|  |  |  |  |
| Nalatenschap (50% totale vermogen na aflossing hypotheek) | € 1.150.000,- |  | € 1.150.000,- |
| Vordering op de nalatenschap | € 0,00,- |  | € 150.000,- -/- |
| Netto nalatenschap | € 1.150.000,- |  | € 1.000.000,- |
| Vrijstelling partner | € 636.180,- | -/- | € 636.180,- -/- |
| Belastbaar bedrag erfbelasting | € 513.820,- |  | € 363.820,- |
|  |  |  |  |
| Totaal verschuldigde erfbelasting | € 90.581,80,- |  | € 60.573,70,- |

Als er geen partnerverklaring wordt ondertekend, maar de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering middels verpanding direct naar de hypotheekverstrekker gaat, erft Roos de helft van het totale vermogen en ontstaat er geen vordering op de erfenis. Hierdoor betaalt zij een behoorlijk groot bedrag aan erfbelasting.Als er wel een partnerverklaring is getekend, wordt gedaan alsof de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering via de nalatenschap loopt en dat Roos met deze uitkering de hypotheekschuld aflost. Omdat deze hypotheekschuld een gezamenlijke schuld is, krijgt Roos een vordering op de nalatenschap van Nick. Zij heeft immers ook een deel van de hypotheekschuld voor hem afgelost. Deze vordering kan zij aftrekken op de waarde van de nalatenschap, waardoor deze lager wordt. Derhalve betaalt Roos bij het tekenen van een partnerverklaring minder erfbelasting, omdat de netto nalatenschap minder hoog is.   
 **Gehuwd met een gemiddeld vermogen**  
Nick en Roos zijn opnieuw gehuwd in gemeenschap van goederen, maar hebben nu een vermogen van € 80.000,-. Er is ook weer een hypotheekschuld bij de ABN AMRO Bank en hierbij heeft Nick een overlijdensrisicoverzekering afgesloten. Deze overlijdensrisicoverzekering keert een bedrag van € 400.000,- uit op het moment dat Nick overlijdt. In tabel 4 zal worden geschetst wat de fiscale gevolgen zijn van het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring door Roos.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tabel 4** | Geen partnerverklaring ondertekend |  | Wel een partnerverklaring ondertekend |
| Totaal vermogen gemeenschap | € 80.000,- |  | € 80.000,- |
|  |  |  |  |
| Waarde van de woning | € 420.000,- | + | € 420.000,- + |
| Hypotheekschuld ABN AMRO Bank | € 400.000,- | -/- | € 400.000,- -/- |
| Spaartegoed | € 100.000,- | + | € 100.000,- + |
| Totaal vermogen zonder hypotheek | € 500.000,- |  | € 500.000,- |
|  |  |  |  |
| Nalatenschap (50% totale vermogen na aflossing hypotheek) | € 500.000,- |  | € 500.000,- |
| Vordering op de nalatenschap | € 0,00,- |  | € 200.000,- -/- |
| Netto nalatenschap | € 500.000,- |  | € 300.000,- |
| Vrijstelling partner | € 636.180,- | -/- | € 636.180,- -/- |
| Belastbaar bedrag erfbelasting | € 0,00,- |  | € 0,00,- |
|  |  |  |  |
| Totaal verschuldigde erfbelasting | € 0,00,- |  | € 0,00,- |

In tabel 4 is duidelijk te zien dat het bij een gemiddeld vermogen, niet uitmaakt of je wel of geen partnerverklaring ondertekend. Omdat Roos haar verkrijging uit de nalatenschap van Nick niet boven de partnervrijstelling komt hoeft zij geen erfbelasting te voldoen. Zodra de verkrijging uit de nalatenschap de vrijstelling voor de langstlevende partner gaat overstijgen, is het pas van belang om in een standaardsituatie, zonder kinderen, te gaan kijken of het gunstig kan zijn als er een partnerverklaring wordt ondertekend, omdat er ook dan pas kans is op heffing van erfbelasting. Hieronder zal deze casus nog een keer worden uitgewerkt, alleen hebben Nick en Roos nu één zoon, Benjamin. De rest van de casus is identiek.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tabel 5** | Geen partnerverklaring ondertekend |  | Wel een partnerverklaring ondertekend |
| Totaal vermogen gemeenschap | € 80.000,- |  | € 80.000,- |
|  |  |  |  |
| Waarde van de woning | € 420.000,- | + | € 420.000,- + |
| Hypotheekschuld ABN AMRO Bank | € 400.000,- | -/- | € 400.000,- -/- |
| Spaartegoed | € 100.000,- | + | € 100.000,- + |
| Totaal vermogen zonder hypotheek | € 500.000,- |  | € 500.000,- |
|  |  |  |  |
| Nalatenschap (50% totale vermogen na aflossing hypotheek) | € 500.000,- |  | € 500.000,- |
| Vordering op de nalatenschap | € 0,00,- |  | € 200.000,- -/- |
| Netto nalatenschap | € 500.000,- |  | € 300.000,- |
|  |  |  |  |
| Erfdeel Roos | € 250.000,- |  | € 150.000,- |
| Vrijstelling partner | € 636.180,- | -/- | € 636.180,- -/- |
| Belastbaar bedrag erfbelasting | € 0,00,- |  | € 0,00,- |
|  |  |  |  |
| Erfdeel Benjamin | € 250.000,- |  | € 150.000,- |
| Vrijstelling kind | € 20.148,- | -/- | € 20.148,- -/- |
| Belastbaar bedrag erfbelasting | € 229.852,- |  | € 129.852,- |
|  |  |  |  |
| Totaal verschuldigde erfbelasting | € 33.780,20,- |  | € 13.780,20,- |

In tabel 5 kunt u zien dat het van groot belang is om rekening te houden met kinderen. Kinderen zijn doorgaans ook erfgenaam en delen mee in de nalatenschap. Uit tabel 5 blijkt dat op het moment dat er kinderen erfgenaam zijn, wel degelijk interessant kan zijn om een partnerverklaring te ondertekenen. In deze casus betaalt het kind namelijk minder erfbelasting, omdat er een partnerverklaring is ondertekend, omdat door de vordering van Roos de totale nalatenschap kleiner is geworden.

**Paragraaf 3.2  
Ongehuwd samenwonen**Nick en Roos wonen samen en hebben twee maanden voor het overlijden van Nick een notarieel samenlevingscontract en een testament op laten stellen. In dit testament wordt Roos aangemerkt als enig erfgenaam. Ze hebben samen een woning in eigendom met een totale waarde van € 200.000,-. Op deze woning rust een hypotheekrecht van de ABN AMRO Bank. Hiervoor heeft Nick een overlijdensrisicoverzekering afgesloten die bij zijn overlijden € 75.000,- uitkeert, om daarmee een deel van de hypotheekschuld af te lossen.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tabel 6** | Geen partnerverklaring ondertekend |  | Wel een partnerverklaring ondertekend |
| Totaal vermogen Nick voor aflossing hypotheekschuld ABN AMRO Bank | € 45.000,- |  | € 45.000,- |
|  |  |  |  |
| 50% van de waarde van de woning | € 100.000,- | + | € 100.000,- + |
| 50 % van de hypotheekschuld ABN AMRO Bank | € 75.000,- | -/- | € 75.000,- -/- |
| Spaartegoed | € 20.000,- | + | € 20.000,- + |
| Totaal vermogen na aflossing hypotheekschuld ABN AMRO Bank | € 120.000,- |  | € 120.000,- |
|  |  |  |  |
| Nalatenschap | € 120.000,- |  | € 120.000,- |
| Vordering op de nalatenschap | € 0,00,- |  | € 75.000,- -/- |
| Netto nalatenschap | € 120.000,- |  | € 45.000,- |
| Vrijstelling overig | € 2.111,- | -/- | € 2.111,- -/- |
| Belastbaar bedrag erfbelasting | € 117.889,- |  | € 42.889,- |
|  |  |  |  |
| Totaal verschuldigde erfbelasting | € 35.366,70,- |  | € 12.866,70,- |

Omdat er hier sprake is van een ongehuwd stel, is er geen gemeenschap van goederen. Er is alleen een woning in gezamenlijke eigendom. Omdat het notariële samenlevingscontract nog maar twee maanden geleden is gesloten, wordt Roos nog niet aangemerkt als partner in de zin van de Successiewet 1956. Daarom moet zij het doen met een vrijstelling van slechts € 2.111,-. Omdat zij wel erfgenaam is, moet zij behoorlijk wat erfbelasting voldoen. Uit tabel 6 blijkt dat zij in deze situatie beter wel een partnerverklaring kan tekenen, omdat zij daarmee een vordering verkrijgt op de nalatenschap, waardoor deze nalatenschap lager wordt en Roos minder erfbelasting hoeft te voldoen.   
  
De situatie zoals hierboven beschreven, zal hieronder nogmaals worden uitgewerkt in tabel 7. De casus is hetzelfde met dien verstande dat het notariële samenlevingscontract in dit geval ruim een jaar geleden is gesloten.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tabel 7** | Geen partnerverklaring ondertekend |  | Wel een partnerverklaring ondertekend |
| Totaal vermogen Nick voor aflossing hypotheekschuld ABN AMRO Bank | € 45.000,- |  | € 45.000,- |
|  |  |  |  |
| 50% van de waarde van de woning | € 100.000,- | + | € 100.000,- + |
| 50 % van de hypotheekschuld ABN AMRO Bank | € 75.000,- | -/- | € 75.000,- -/- |
| Spaartegoed | € 20.000,- | + | € 20.000,- + |
| Totaal vermogen na aflossing hypotheekschuld ABN AMRO Bank | € 120.000,- |  | € 120.000,- |
|  |  |  |  |
| Nalatenschap | € 120.000,- |  | € 120.000,- |
| Vordering op de nalatenschap | € 0,00,- |  | € 75.000,- -/- |
| Netto nalatenschap | € 120.000,- |  | € 45.000,- |
| Vrijstelling overig | € 636.180,- | -/- | € 636.180,- -/- |
| Belastbaar bedrag erfbelasting | € 0,00,- |  | € 0,00,- |
|  |  |  |  |
| Totaal verschuldigde erfbelasting | € 0,00,- |  | € 0,00,- |

Omdat het notariële samenlevingscontract nu ruim een jaar geleden is gesloten, wordt Roos nu wel aangemerkt als partner door de Successiewet 1956 en is de partnervrijstelling dus op haar van toepassing. Uit tabel 7 blijkt dat het nu niet uitmaakt of zij wel of niet een partnerverklaring ondertekend, omdat Nicks zijn nalatenschap nog lang niet de vrijstelling van Roos overstijgt.

**Paragraaf 3.3   
Conclusie**Uit bovenstaande casussen en tabellen blijkt dat de fiscale gevolgen van het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring groot kunnen zijn. Als algemene aanname kan gesteld worden dat zodra de nalatenschap de partnervrijstelling overstijgt, er onderzoek moet worden gedaan naar de gunstigheid van het tekenen van een partnerverklaring.   
  
Ondanks het feit dat het ondertekenen van een partnerverklaring grote fiscale gevolgen kan hebben, moeten we ook niet vergeten dat het belang is om na te gaan of er kinderen in het spel zijn, of er misschien huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden, notariële samenlevingscontracten of testamenten zijn opgesteld. De aanwezigheid van kinderen en de inhoud van bijvoorbeeld een testament kunnen ook weer gevolgen hebben voor de verkrijgingen van erfgenamen.   
  
Vooral bij ongehuwde samenwoners is het van groot belang dat er een notarieel samenlevingscontract en testamenten worden opgesteld. Op het moment dat één van de partners overlijdt, zonder dat er iets geregeld is tussen hen, zijn zij geen erfgenaam van elkaar en bestaat de kans dat er onenigheid ontstaat over de verdeling van de woning.   
  
Ook is het van belang om na te gaan of er (gezamenlijke) kinderen zijn die ook erfgenaam zijn. De nalatenschap wordt als gevolg hiervan in verschillende erfdelen verdeeld. Door het ondertekenen van een partnerverklaring zullen de erfdelen van de kinderen kleiner worden, waardoor ze in sommige gevallen minder erfbelasting hoeven te betalen. Er bestaat ook nog de mogelijkheid dat door de aanwezigheid van kinderen het erfdeel van de langstlevende partner niet boven de partnervrijstelling komt en dat de langstlevende partner hierdoor geen erfbelasting hoeft te voldoen.   
  
Nu we weten wat de belangrijke factoren zijn waarop gelet moet worden bij het geven van advies over een partnerverklaring, is het ook nog zaak om vast te stellen hoe ver de zorgplicht van een notaris moet gaan bij het geven van advies over een partnerverklaring. In het volgende hoofdstuk zal ik de reikwijdte van deze zorgplicht toelichten.

**Hoofdstuk 4  
Zorgplicht**In dit hoofdstuk zal de zorgplicht van de notaris worden toegelicht. In paragraaf 4.1 zal aan de hand van de Wet op het notarisambt, arresten van de Hoge Raad en verschillende andere bronnen een beeld worden geschetst van de zorgplicht van de notaris. Er wordt ook aangeduid hoe een notaris hier vorm aan zou moeten geven. Afsluitend zullen de moeilijkheden die bij het vervullen van de zorgplicht naar voren komen als het gaat om het uitbrengen van advies over een partnerverklaring worden toegelicht.

**Paragraaf 4.1  
Zorgplicht van de notaris**Net als veel andere beroepsbeoefenaars heeft ook de notaris een zorgplicht. Deze zorgplicht is wettelijk vastgelegd in de Wet op het notarisambt. In artikel 17 van die wet wordt de zorgplicht van de notaris op de volgende manier gecodificeerd: *‘De notaris oefent zijn ambt in onafhankelijkheid uit en behartigt de belangen van alle bij de rechtshandeling betrokken partijen op onpartijdige wijze en met de grootst mogelijke zorgvuldigheid’*. De notaris is dus verplicht om zich er te van vergewissen dat alle, bij de akte betrokken partijen, zich bewust zijn van de inhoud en van de gevolgen die het tekenen van een bepaalde akte of overeenkomst voor hen heeft.   
Uiteraard is de wettelijke definitie breed en algemeen. In de jurisprudentie en literatuur is er een nadere invulling gegeven aan de zorgplicht van een notaris.   
  
Allereerst zijn er twee belangrijke arresten die de hoofdlijnen van de zorgplicht van een notaris markeren. Het eerste arrest, ook wel bekend onder de naam ‘Groningse voorwaarden’, bepaalt, in hoofdlijnen, dat de notaris een vergaande zorgplicht heeft als hij te maken heeft met ondeskundige partijen.[[9]](#footnote-9) Bij de overdracht van een woning moet dan gedacht worden aan een partij die juridisch onkundig is en voor de eerste keer een huis aankoopt. Zo’n partij heeft geen kennis en ervaring en zal volledig vertrouwen op de informatie die zij van een notaris verkrijgt. De notaris zal zich in zo’n geval dus meer moeten inspannen om aan zijn zorgplicht te voldoen. De regel van bovengenoemd arrest is dermate belangrijk, dat het gecodificeerd is in de Wet op het notarisambt. In artikel 43 van die wet wordt deze vaste rechtspraak als volgt gecodificeerd: ‘(…) *Alvorens tot het verlijden van een akte over te gaan, doet de notaris aan de verschijnende personen mededeling van de zakelijke inhoud daarvan en geeft daarop een toelichting. Zo nodig wijst hij daarbij tevens op de gevolgen die voor partijen of één of meer hunner uit de inhoud van de akte voortvloeien (…)’.* Het tweede arrest bepaalt daarentegen juist dat je als notaris een minder vergaande zorgplicht hebt, als een partij juridisch kundig is.[[10]](#footnote-10) Een extreem voorbeeld hiervan is een notaris die samen met zijn vrouw, die notarisklerk is, een woning aankoopt en de overdracht laat geschieden bij een andere notaris. Het is vanzelfsprekend dat de notaris die de overdracht verzorgt, in dit geval een minder vergaande zorgplicht heeft dan bij een juridisch onkundige partij.   
  
Behalve de zorgplicht, blijkt uit artikel 43 Wna dat de notaris ook een inlichtingenplicht heeft. Deze inlichtingenplicht wordt ook Belehrungspflicht genoemd. Behalve de zorgplicht, moet de notaris dus zo nodig ook inlichtingen verschaffen over de gevolgen die de inhoud van de akte voor partijen heeft. In beginsel is het niet voldoende dat de notaris iets toelicht in algemene bewoordingen. Hij zal concrete informatie moeten geven, waardoor de consequenties en gevolgen van de rechtshandeling aan partijen duidelijk worden gemaakt.[[11]](#footnote-11)   
  
Al met al is de zorgplicht van een notaris een veelomvattende plicht die de notaris jegens zijn opdrachtgever(s) heeft. In de rechtspraak zijn al veel arresten gegeven over de reikwijdte van de zorgplicht. Als hoofdlijn kunnen we de volgende definitie aanhouden: ‘*heeft de notaris gehandeld zoals van een redelijk handelend en redelijk bekwaam notaris mag worden verwacht?’*Het kan dus per geval verschillen hoe vergaand de zorgplicht van de notaris is. De notaris heeft in ieder geval de verplichting om zich er bij elke transactie te van vergewissen dat alle partijen die bij de akte betrokken zijn, zich ook bewust zijn van de gevolgen die het ondertekenen van de akte heeft.[[12]](#footnote-12)  
 Ondanks het feit dat de zorg- en informatieplicht van de notaris in de wet is gecodificeerd en daarnaast in verschillende rechterlijke uitspraken is uitgewerkt, blijft het lastig om precies aan te duiden wanneer een notaris aan zijn zorg- en inlichtingenplicht heeft voldaan. De heer Blokland heeft in een artikel uiteengezet in welke elementen de zorg- en informatieplicht in zijn ogen uiteen valt. Dit zijn de volgende zes elementen:  
1. Informatie inwinnen (de notaris moet gegevens van de cliënt en van zijn persoonlijke situatie hebben).  
2. Informatie aanbieden (de notaris moet de cliënt informatie geven over de juridische situatie en de mogelijkheden die er zijn).3. Controleren of de cliënt de aan hem verstrekte informatie heeft begrepen.4. Controleren of de cliënt wilsbekwaam is (in staat om de aangereikte informatie te overzien en keuzes te maken).  
5. Aan de cliënt aangeven welke keuzes er zijn en de cliënt keuzes laten maken.6. Controleren of de keuzes vrijelijk worden gemaakt, met andere woorden, of er geen sprake is van ongeoorloofde beïnvloeding.[[13]](#footnote-13)Bij elke dienst, en dus ook bij het geven van advies over een partnerverklaring, die een notaris levert aan zijn cliënt moeten alle elementen doorlopen zijn. Uiteraard is dit een hulpmiddel, waardoor de notaris makkelijker kan nagaan of hij aan zijn zorg- en informatieplicht heeft voldaan. Bij de overdracht van een woning en de vestiging van een hypotheekrecht daarop, komen de cliënten in principe alleen op kantoor als zij de akten komen ondertekenen. Ze komen niet, zoals bij het opstellen van een testament, voor een bespreking op kantoor. Er is dus ook maar één keer persoonlijk contact. Voor de overdracht van een woning is dit beperkte persoonlijke contact voldoende, maar op het moment dat de cliënt bij de hypotheek een overlijdensrisicoverzekering heeft gesloten (wat in de meeste gevallen zo is) en er de mogelijkheid is tot het ondertekenen van een partnerverklaring, is het bijna onmogelijk om hierover advies uit te brengen op het moment dat cliënt de akte(n) komt ondertekenen. Omdat cliënten maar één keer persoonlijk contact hebben met een notaris is er niet voldoende inzicht in de (financiële) situatie van cliënten om direct een advies over een partnerverklaring te geven.   
 Tijdens de passeerafspraak is het mogelijk om, met betrekking tot een partnerverklaring, de punten 2 tot en met 4 en punt 6 te doorlopen. De punten 1 en 5 zijn daarentegen lastig om te doorlopen op het moment dat cliënt maar één keer fysiek op het kantoor aanwezig is. Het is lastig om tijdens één gesprek alle relevante informatie met betrekking tot de vermogenspositie, samenlevingsvorm, testamenten en dergelijke te achterhalen en dat vervolgens te analyseren. Derhalve is het ook lastig om direct een gedegen advies te kunnen uitbrengen aan cliënt, omdat er niet voldoende tijd is om de informatie te analyseren en te berekenen wanneer het wel en wanneer het niet gunstig is om een partnerverklaring te tekenen. Ook is het van belang om na te gaan of cliënt en zo ja, in welke mate, reeds geïnformeerd is over een partnerverklaring door zijn of haar hypotheekadviseur of door de hypotheekverstrekker. Als dit namelijk het geval is, weet cliënt al meer over de (gevolgen van de) partnerverklaring en derhalve is de zorgplicht van de notaris minder vergaand. Ook als cliënt reeds informatie heeft gekregen, moet de notaris element 3 uitvoeren. Hij moet zich er namelijk wel van vergewissen dat cliënt de verstrekte informatie heeft begrepen.   
  
Al met al blijkt dat het lastig is om een strakke lijn te trekken tot waar de zorgplicht van een notaris gaat als hij advies wil uitbrengen over een partnerverklaring. Er zijn tot op heden geen zaken voorgevallen waarin een notaris specifiek aansprakelijk werd gesteld voor schade die voortvloeide uit een verkeerd of te beperkt advies over een partnerverklaring. Uit bovenstaande informatie kunnen we wel afleiden dat er een zorgplicht is die de notaris bij al zijn diensten, en dus ook bij een partnerverklaring, moet bewaken. In het volgende hoofdstuk zullen de werkwijzen van verschillende hypotheekverstrekkers onder de loep worden genomen. Hier zal ook worden gekeken naar de zorgplicht van de hypotheekverstrekker en hoe zij daaraan invulling geven.   
  
**Hoofdstuk 5  
Hypotheekverstrekkers en de partnerverklaring**  
In dit hoofdstuk is voor vijf hypotheekverstrekkers waar mijn opdrachtgever hypotheekakten voor opstelt, uiteengezet op welke manier zij invulling geven aan de mogelijkheid tot het ondertekenen van een partnerverklaring. Dit hoofdstuk is tot stand gekomen naar aanleiding van het bronnen- en dossieronderzoek en het contact dat ik heb gehad met de hypotheekverstrekkers zelf.   
 In paragraaf 5.1 zal komt de AEGON Hypotheken B.V. aan bod. Daarna wordt in paragraaf 5.2 de ING Bank N.V. geanalyseerd en kijken we in paragraaf 5.3 naar Florius Hypotheken. Verder wordt in paragraaf 5.4 de Nationale Nederlanden Bank N.V. behandeld en zullen we in paragraaf 5.5 kijken naar Obvion N.V..

**Paragraaf 5.1  
AEGON Hypotheken B.V.**De besloten vennootschap AEGON Hypotheken B.V. (hierna: AEGON), is een Nederlandse hypotheekverstrekker. Volgens een onderzoek van het Nederlandse adviesbureau IG&H staat AEGON op een vierde plaats in de top tien van Nederlandse hypotheekverstrekkers[[14]](#footnote-14). Ook binnen het kantoor van Westvest Netwerk Notarissen hebben wij regelmatig te maken met hypotheken van AEGON. Wel moet ik daarbij vermelden dat het aantal AEGON-hypotheken dat wij opmaken de laatste maanden afneemt.   
  
Uit mijn bronnenonderzoek is naar voren gekomen dat AEGON volgens artikel 9 van de algemene voorwaarden de mogelijkheid biedt om een levens-, arbeidsongeschiktheids- of ongevallenverzekering te verpanden[[15]](#footnote-15). Hieronder valt ook de overlijdensrisicoverzekering. Dit houdt kortgezegd in dat AEGON, bij het opeisbaar worden van de rechten uit die verzekering, recht heeft op de uitkering om daarmee de openstaande vordering van de hypotheekschuld te voldoen. Indien er een restant overblijft van de uitkering dient dit, krachtens artikel 9 lid 1 sub c van de algemene voorwaarden, aan de na AEGON aangewezen begunstigde(n) te worden uitgekeerd. In deze algemene voorwaarden wordt verder niet gesproken over een partnerverklaring dan wel over de mogelijkheid om iemand anders dan AEGON als begunstigde aan te merken.   
 Uit het mailcontact op 9 maart 2016 met mevrouw Bouritius van het Expertise Centrum Hypotheken van AEGON blijkt dat AEGON meewerkt aan het tekenen van een partnerverklaring als een cliënt dat wenst.[[16]](#footnote-16)   
De vijf dossiers die ik voor AEGON onder de loep heb genomen, zijn zeer divers. Het betreft hypotheken waarvan cliënten diverse leeftijden hebben. U kunt dan denken aan starters en cliënten die eerder een woning hebben aangekocht. Ook zijn er verschillende soorten samenlevingsvormen van toepassing. Bijvoorbeeld gehuwden (hieronder vallen ook geregistreerde partners), ongehuwden, samenlevers met een samenlevingscontract en samenlevers zonder een samenlevingscontract al dan niet met kinderen.   
 In alle vijf de dossiers was er sprake van een verpanding van de overlijdensrisicoverzekering waarbij de begunstiging was aangepast naar iemand anders dan de hypotheekverstrekker. AEGON heeft voor de toepassing van de partnerverklaring een tekstblok in de hypotheekakte opgenomen. Dit tekstblok luidt als volgt:  
 ***Partnerconstructie*** *In afwijking van de begunstigde-aanwijzing(en) ten gunste van geldgeefster geldt de door de verzekeringnemer eerder gedane andersluidende begunstiging, mits de betrokken begunstigde(n) aan de verzekeringsmaatschappij onherroepelijk last en volmacht heeft/hebben verleend de uitkering, tot voldoening van het door de schuldenaar verschuldigde, aan geldgeefster of een door geldgeefster aangewezen derde te voldoen.*   
  
Uit dit tekstblok kunnen we opmaken dat middels een eerdere of een andere verklaring de begunstiging ten behoeve van de hypotheekverstrekker is aangepast, onder de voorwaarde dat de begunstigde de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering gebruikt om de openstaande hypotheekschuld te voldoen. Volgens het Expertise Centrum Hypotheken wordt dit tekstblok in de hypotheekakte opgenomen onder de voorwaarde dat de cliënt een machtiging (de partnerverklaring) tekent waarbij hij aangeeft met de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering de hypotheekschuld af te lossen. Uit nader mailcontact met het Expertise Centrum Hypotheken blijkt echter dat dit tekstblok in principe altijd wordt opgenomen. Het heeft namelijk pas werking op het moment dat de machtiging daadwerkelijk ondertekend is. Verder heeft het volgens het Expertise Centrum Hypotheken als voordeel dat een cliënt altijd nog op een later tijdstip de machtiging kan tekenen. Deze bepaling hebben we ook teruggezien bij de behandeling van de algemene voorwaarden van de AEGON. Omdat deze verklaring niet in de dossiers aanwezig is, kan ik niet nagaan of de begunstigde in alle gevallen de partner van de verzekerde is.   
  
Wat opvalt in de hypotheekstukken van AEGON is dat bij de hypotheken waarbij een levensverzekering van AEGON zelf wordt verpand een korte uitleg staat over de mogelijkheid tot het ondertekenen van een partnerverklaring. Hierbij wordt uitdrukkelijk vermeld dat het per geval kan verschillen of het al dan niet gunstig is om de verklaring te ondertekenen. Verder vermeldt AEGON dat zij het aan de notaris overlaten om te beoordelen of het uit juridisch en fiscaal oogpunt gewenst is om cliënten deze verklaring te laten ondertekenen. Dit blijkt ook uit het mailcontact met het Expertise Centrum Hypotheken. Uit dit mailcontact blijkt ook dat AEGON vindt dat het ondertekenen van een partnerverklaring verder gaat dan alleen het aflossen van de lening met de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering. AEGON geeft aan geen inzage te hebben in de benodigde gegevens en er derhalve dus ook geen advies over te kunnen geven. Verder geeft AEGON nog aan dat zij samenwerken met professionele intermediairs, die een goed beeld hebben van de situatie van een cliënt. Derhalve is AEGON dus van mening dat het een taak van de intermediair en de notaris tezamen is om de cliënt over de mogelijke gevolgen te informeren en adviseren.   
 In de hypotheekstukken van AEGON waarbij een levensverzekering van een andere verzekeraar wordt verpand, ontbreekt deze uitleg. Uit het mailcontact dat ik met het Expertise Centrum Hypotheken heb gehad, blijkt dat AEGON haar cliënten in zo’n geval doorverwijst naar de verzekeraar in kwestie. Dat het wel mogelijk is om bij een verzekeraar, niet zijnde AEGON, een partnerverklaring te ondertekenen blijkt uit de hypotheekakten waarin de hierboven genoemde partnerconstructie is opgenomen, terwijl de verzekeraar niet AEGON was, maar bijvoorbeeld Nationale Nederlanden Bank.  
  
AEGON neemt in haar hypotheekakten dus altijd een tekstblok op waarbij een partnerverklaring hoort die cliënten ondertekenen. Zonder deze partnerverklaring heeft het tekstblok geen werking. Het wordt echter wel standaard opgenomen, zodat cliënten, als zij dat wensen, ook in een later stadium nog een partnerverklaring kunnen ondertekenen.

**Paragraaf 5.2  
ING Bank N.V.**De naamloze vennootschap ING Bank N.V. (hierna te noemen: ING), is een Nederlandse hypotheekverstrekker. Volgens het eerder genoemde onderzoek van IG&H staat de ING op een tweede plaats in de top tien van Nederlandse hypotheekverstrekkers.   
Binnen het kantoor van Westvest Netwerk Notarissen hebben wij regelmatig te maken met hypotheken van de ING. Het is echter niet de hypotheekverstrekker die als één van de meeste behandeld wordt.   
  
Uit mijn bronnenonderzoek is naar voren gekomen dat in de Basisinformatie die bij de algemene voorwaarden van de ING hoort, uitgelegd wordt wat een partnerverklaring is en wat de mogelijke gevolgen van het ondertekenen van een partnerverklaring kunnen zijn. Verder wordt nadrukkelijk geadviseerd om advies in te winnen over het al dan niet ondertekenen van de verklaring bij een hypotheekadviseur of notaris.   
 Verder blijkt uit artikel 16 van de algemene voorwaarden dat er juist de mogelijkheid is tot het verpanden van de rechten die voortvloeien uit de overlijdensrisicoverzekering aan de ING. Er wordt niet gesproken over de mogelijkheid tot het ondertekenen van een partnerverklaring.   
  
Voor de ING heb ik in totaal zeven dossiers geanalyseerd. Ook nu heb ik weer geprobeerd een zo divers mogelijk beeld te vormen door het bestuderen van verschillende soorten dossiers. Wat mij op is gevallen is dat in zowel de hypotheekakte zelf als in de offerte die, in het geval van de ING, aan de hypotheekakte wordt gehecht, wordt gesproken over de verpanding van de overlijdensrisicoverzekering. Het woord partnerverklaring wordt echter nergens letterlijk genoemd. In de hypotheekakte wordt alleen vermeld om wat voor een overlijdensrisicoverzekering het gaat en dat de overlijdensrisicoverzekering aan de ING wordt verpand. In de offerte staat dat het gedurende de looptijd van de lening verplicht is om een overlijdensrisicoverzekering te hebben afgesloten.   
Dit komt niet overeen met wat er in de algemene voorwaarden en de basisinformatie van de ING staat.   
   
Verder zijn er in de dossiers schriftelijke mededelingen te vinden waarin de verzekeraar bij wie de overlijdensrisicoverzekering is afgesloten op de hoogte wordt gebracht van de verpanding van de rechten die uit de overlijdensrisicoverzekering voortvloeien en dus op de wijziging van de begunstiging ten behoeve van de ING.   
  
In de dossiers is in zowel de hypotheekakte als in de hypotheekofferte terug te vinden dat verpanding van de levensverzekering een mogelijkheid is. Er is echter in geen enkel dossier een partnerverklaring van toepassing.   
In de hypotheekakte staat dat de rechten uit de levensverzekering aan ING worden verpand. De begunstiging zoals die dus voor verpanding op de polis staat wordt gewijzigd ten behoeve van de bank. Verder wordt er gesproken over een volmacht voor de ING om de verzekeraar op de hoogte te kunnen stellen van de gewijzigde begunstiging.   
  
Er is dus de mogelijkheid tot het verpanden van de rechten uit een overlijdensrisicoverzekering bij een hypotheek die verstrekt is door de ING. In de meeste gevallen is het verpanden van een overlijdensrisicoverzekering zelfs verplicht. Uit de hypotheekakten en hypotheekoffertes blijkt dat de begunstiging ten behoeve van de ING wordt gesteld, indien er verpanding plaatsvindt. Dit geschiedt middels een volmacht van de ING naar de verzekeraar.   
Er wordt nergens gesproken over een partnerverklaring. Ook in de dossiers heb ik nergens een aanwijzing kunnen vinden dat cliënten een partnerverklaring hebben ondertekend.   
  
Ik heb de ING gebeld en gemaild om uitleg te krijgen over een aantal onduidelijkheden die uit mijn bronnenonderzoek blijken. Helaas konden de medewerkers aan de telefoon mij niet helpen bij het beantwoorden van mijn vragen. Ik heb wel een e-mailadres gekregen tijdens dit telefoongesprek. Helaas heb ik ook op deze e-mail geen inhoudelijk antwoord gekregen. Ze deelde mij mede dat de overlijdensrisicoverzekeringen ondergebracht waren bij de Nationale Nederlanden Bank. De ING Bank verwees mij hiervoor dan ook naar de Nationale Nederlanden.

**Paragraaf 5.3  
Florius Hypotheken**Florius Hypotheken (hierna te noemen: Florius) is een handelsnaam van de besloten vennootschap ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. en is daardoor een Nederlandse hypotheekverstrekker. Volgens de IG&H staat Florius op een achtste plaats in de top tien van Nederlandse hypotheekverstrekkers. De ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. staat echter op de tweede plaats.   
Op het kantoor van Westvest Netwerk Notarissen hebben we regelmatig te maken met hypotheken van de Florius.   
  
Uit mijn bronnenonderzoek blijkt dat de Florius vrij uitgebreid toelicht wanneer de overlijdensrisicoverzekering al dan niet verpand dient te worden en hoe de begunstiging van de overlijdensrisicoverzekering gewijzigd kan worden.   
 In artikel 17.1 van de algemene voorwaarden van de Florius[[17]](#footnote-17) staat dat in sommige gevallen de verlening van een hypotheekrecht afhankelijk is van het hebben van een overlijdensrisicoverzekering. Uit het mailcontact met de Florius van 24 maart 2016 blijkt bijvoorbeeld dat het bij een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie altijd verplicht is om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten. In artikel 19.1 wordt daarentegen gesteld dat het niet altijd nodig is om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten. Mocht het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering niet nodig of verplicht zijn, dan raadt Florius cliënten aan om advies in te winnen bij een (hypotheek)adviseur. Verder geeft Florius in artikel 17.3 uitdrukkelijk aan dat zij niet aansprakelijk zijn voor fiscaal nadeel omdat zij zelf geen fiscaal advies aan cliënten geeft. Ook hier raden ze aan om advies in te winnen bij een adviseur. Als cliënten bij de Florius een overlijdensrisicoverzekering afsluiten, zijn ook de Voorwaarden Florius Overlijdensrisicoverzekering[[18]](#footnote-18) van belang. Hierin wordt onder meer uiteengezet hoe de begunstiging van de uitkering kan worden veranderd. Mogelijkheden zijn, volgens de algemene voorwaarden, bijvoorbeeld de verzekeringnemer zelf, de echtgenoot of geregistreerd partner, de kinderen of de erfgenamen.   
Ik heb in totaal vijf dossiers onder de loep genomen waarin Florius de hypotheekverstrekker was. Ik heb mij hierbij met name gefocust op de hypotheekakte en de bijbehorende offerte.   
 In de hypotheekakte is een tekstblok opgenomen waarmee de overlijdensrisicoverzekering wordt verpand aan de hypotheekverstrekker. In dit tekstblok wordt voor de gegevens van de overlijdensrisicoverzekering verwezen naar een later tekstblok in de akte. In dat volgende tekstblok worden de verzekeringsmaatschappij en de gegevens van de overlijdensrisicoverzekering genoemd.  Ook wordt er in sommige akten afgeweken van de standaardbegunstiging (waarbij Florius de begunstigde van de uitkering is) onder de voorwaarde dat begunstigde(n) kennis hebben gegeven aan de verzekeraar dat de begunstiging is gewijzigd en dat de begunstigde met de uitkering van de verzekering de hypotheekschuld zal gaan aflossen. Er moet dus een bepaalde mededeling gedaan worden door de begunstigde(n) aan de verzekeraar dat de begunstiging is gewijzigd.   
  
In de hypotheekoffertes wordt niet gesproken over de overlijdensrisicoverzekering of over een partnerverklaring. In één dossier zit er een ook een offerte zoals cliënten die ontvangen voordat zij akkoord gaan met de offerte. Hierin wordt wel gesproken over een partnerverklaring en ook over de gevolgen ervan. Uit het dossier blijkt echter niet dat de cliënten verder op de hoogte zijn gebracht van de partnerverklaring en de gevolgen die het tekenen van zo’n partnerverklaring heeft. Op 24 en 31 maart 2016 heb ik mailcontact gehad met de Florius.[[19]](#footnote-19) Florius heeft in dit mailcontact bevestigd dat een notaris in principe geen partnerverklaring in zijn dossier heeft. Hij wordt meegezonden met de eerste offerte naar cliënt. En dus niet met de instructie die naar de notaris wordt toegestuurd. Dit verklaart ook waarom ik in de dossiers, met uitzondering van tekstblokken in de akten, geen informatie of bescheiden over een partnerverklaring heb aangetroffen.   
   
Uit dit mailcontact van 24 maart 2016 is naar voren gekomen dat Florius zelf geen advies geeft over het ondertekenen van een partnerverklaring, maar dit overlaat aan een onafhankelijke intermediair of notaris. Deze intermediair of notaris zou dus, volgens Florius, advies moeten geven over het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring.   
 Verder geeft Florius aan dat er bij het afsluiten van hypotheek ook altijd advies gegeven dient te worden over een overlijdensrisicoverzekering en daarmee dus ook over een partnerverklaring. Het lijkt erop dat Florius daarmee wel het belang in ziet van de partnerverklaring en ook van de mogelijke gevolgen die een partnerverklaring kan hebben.   
  
  
  
**Paragraaf 5.4  
Nationale Nederlanden Bank N.V.**De naamloze vennootschap Nationale Nederlanden Bank N.V. (hierna: Nationale Nederlanden) is een Nederlandse hypotheekverstrekker die volgens onderzoeksbureau IG&H op de zesde plek staat in de top tien van Nederlandse hypotheekverstrekkers.   
Bij Westvest Netwerk Notarissen worden er een groot aantal hypotheekakten van de Nationale Nederlanden behandeld. Het is één van de hypotheekverstrekkers waar mijn opdrachtgever het meeste mee te maken heeft. Verder valt op dat de Nationale Nederlanden vooral hypotheken verstrekt aan particulieren die een nieuwbouwwoning aankopen.   
  
Uit mijn bronnenonderzoek is naar voren gekomen dat de Nationale Nederlanden in zowel haar algemene voorwaarden[[20]](#footnote-20) als in haar Voorwaarden Overlijdensrisicoverzekering[[21]](#footnote-21) terugkomt op het verpanden van de overlijdensrisicoverzekering en de wijziging van de begunstiging.  
 In de algemene voorwaarden is, afgezien van een aantal inleidende bepalingen, opgenomen hoe iemand kan worden aangewezen als begunstigde. Standaard is, volgens artikel 13.3 sub a van de algemene voorwaarden, de Nationale Nederlanden zelf begunstigde. Hiervan kan, conform artikel 13.3 sub b van de algemene voorwaarden worden afgeweken bij volmacht (de partnerverklaring), waarbij de begunstigde aangeeft met de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering de hypotheekschuld af te lossen.   
 In de Voorwaarden Overlijdensrisicoverzekering wordt vervolgens uiteengezet op wat voor manier aan een overlijdensrisicoverzekering vorm wordt gegeven. Wel is hierbij van belang dat het gaat om een interne overlijdensrisicoverzekering (één die is afgesloten bij de Nationale Nederlanden) en dat dit document niet geldt voor overlijdensrisicoverzekeringen van andere verzekeraars.   
Ik heb in totaal zes dossiers met daarin hypotheken van de Nationale Nederlanden geanalyseerd.   
In de hypotheekofferte van de Nationale Nederlanden is een tekstblok opgenomen waarin de gegevens van de overlijdensrisicoverzekering staan. Verder staat er in het tekstblok dat de rechten die voortvloeien uit de overlijdensrisicoverzekering verpand worden aan de Nationale Nederlanden. Dit stemt dus overeen met wat er in de algemene voorwaarden te vinden is.   
 Verder zijn er in de dossiers onderhandse akten te vinden. Eén van die akten betreft een pandakte levensverzekering. In deze onderhandse akte wordt een stuk uitgebreider de verpanding van de overlijdensrisicoverzekering vastgelegd. Hierin komt echter niet letterlijk naar voren dat door het tekenen van dit document er een partnerverklaring is getekend. Op de laatste pagina staan wel meerdere handtekenmogelijkheden waaruit kan blijken dat daarmee aan de partnerverklaring wordt voldaan.   
 Uit het contact[[22]](#footnote-22) wat ik heb gehad met de heer Vrusch, senior fiscalist bij Nationale Nederlanden Bank, blijkt dat middels de pandakte levensverzekering een crediteursbegunstiging voor de overlijdensrisicoverzekering wordt gedaan. Hiermee verpandt de cliënt dus zijn rechten uit die overlijdensrisicoverzekering aan de Nationale Nederlanden Bank en hiermee kan de begunstigde dus worden gewijzigd.   
   
Verder heeft de heer Vrusch aangegeven dat de Nationale Nederlanden Bank niet standaard een partnerverklaring meestuurt. Ze werken er wel aan mee als een cliënt hierom verzoekt en dit verzoek ondersteund wordt door een advies van een notaris. De partnerverklaring wordt vormgegeven door middel van last en volmacht.[[23]](#footnote-23) Er moet dus een aparte verklaring worden getekend, die in beginsel alleen wordt verstrekt als cliënt er uitdrukkelijk om verzoekt.   
 Tot slot geeft de heer Vrusch aan dat de Nationale Nederlanden Bank geen informatie en advies geeft over de partnerverklaring.[[24]](#footnote-24) De reden hiervan is gelegen in de complexiteit rondom een partnerverklaring. Hij is van mening dat het de taak van de hypotheekadviseur is om de cliënt te informeren over een partnerverklaring. Indien zijn of haar kennis daarin te kort schiet, moet hij cliënt doorverwijzen naar de specialist. De heer Vrusch is van mening dat de notaris hiervoor de meest aangewezen persoon is.

**Paragraaf 5.5  
Obvion N.V.**   
De naamloze vennootschap Obvion N.V. (hierna: Obvion) is een Nederlandse hypotheekverstrekker. Volgens onderzoeksbureau IG&H staat de Obvion op de negende plek in de top tien van grootste Nederlandse hypotheekverstrekkers.   
Bij Westvest Netwerk Notarissen worden jaarlijks tientallen hypotheken opgesteld waarin Obvion de hypotheekverstrekker is. De balans tussen hypotheken van Obvion die op nieuwbouwwoningen en op bestaande woningen worden gevestigd, is redelijk in evenwicht.   
  
Uit het bronnenonderzoek is gebleken dat Obvion in haar algemene voorwaarden[[25]](#footnote-25) in artikel 49 toelicht wat de mogelijkheden zijn met betrekking tot het verpanden van de overlijdensrisicoverzekering en het ondertekenen van een partnerverklaring. In dit artikel wordt uiteengezet dat er een opdracht tot uitkering ondertekend kan worden. Mocht de partner hierbij het recht op uitkering verkrijgen, dan is er dus sprake van een partnerverklaring. Ook wordt er in hetzelfde artikel nadrukkelijk op gewezen dat het ondertekenen van deze opdracht tot uitkering juridische en fiscale gevolgen kan hebben en dat deze gevolgen samenhangen met de persoonlijke situatie van de begunstigde. In het volgende citaat uit de algemene voorwaarden komt naar voren dat de Obvion iedere aansprakelijkheid voor nadelige gevolgen ten gevolge van de ondertekening uitsluit: ‘*Uw persoonlijke omstandigheden, de besteding van de financiering, het gebruik van het onderpand, wijzigingen in wet- en regelgeving én de uitleg daarvan kunnen van invloed zijn op de fiscale behandeling van de geldlening en de daaraan verbonden producten. Obvion is niet aansprakelijk voor de fiscale behandeling. Ook niet als u een belastingvoordeel misloopt. Of nadeel lijdt.’*  
Verder verwijst Obvion in haar algemene voorwaarden tweemaal uitdrukkelijk naar een hypotheekadviseur of notaris voor het inwinnen van advies over het al dan niet ondertekenen van de opdracht tot uitkering.   
  
Ik heb zes dossiers geanalyseerd met daarin de Obvion als hypotheekverstrekker. Ik heb gekeken naar de hypotheekakte en de hypotheekofferte.   
In de hypotheekakte wordt onder ‘VERPANDING LEVENSVERZEKERING’ bepaald dat de cliënt tot zekerheid voor de terugbetaling van de hoofdsom en alle verdere vorderingen de rechten uit de levensverzekering dan wel overlijdensrisicoverzekering moet verpanden aan de Obvion. Verder moet er een exemplaar van de polis van de overlijdensrisicoverzekering aan de Obvion ter hand worden gesteld.   
De gegevens van de hiervoor bedoelde verzekering staan in de akte vermeld onder het kopje ‘LEVENSVERZEKERING’. Hier wijst de Obvion zichzelf aan tot eerste begunstigde en worden de gegevens van de overlijdensrisicoverzekering vermeld. Hier wordt ook vermeld hoe de werkwijze is op het moment dat cliënten een partnerverklaring willen ondertekenen.   
  
In de hypotheekofferte van de Obvion wordt niet gesproken over de levensverzekering, maar er is wel een extra onderhands stuk bijgevoegd met de naam ‘Verklaring verpanding en aanwijzing begunstigde’. In dit document wordt de verpanding die reeds in de hypotheekakte is overeengekomen, nader uiteengezet. De cliënt dient dit document ook te ondertekenen als extra bewijs dat de verpanding is geschied.  
Verder kan er in dit document een opdracht tot uitkering worden overeengekomen. Hiervoor dient de begunstigde zijn gegevens in te vullen. Verder wordt door middel van dit document gewaarborgd dat de begunstigde(n) met de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering (deels) de hypotheekschuld af zal lossen.

**Paragraaf 5.6  
Conclusie**

Uit het onderzoek naar de verschillende hypotheekverstrekkers, blijkt dat alle hypotheekverstrekkers werken met een partnerverklaring. Hoewel ze allemaal meewerken aan een partnerverklaring, blijkt wel dat elke hypotheekverstrekker een eigen werkwijze heeft als het gaat om een partnerverklaring. De meeste hypotheekverstrekkers laten cliënten pas een partnerverklaring ondertekenen als zij aantoonbaar advies ingewonnen hebben over de gevolgen van het ondertekenen van een partnerverklaring. Alleen de Obvion stuurt standaard een partnerverklaring mee bij de hypotheekofferte. Zij hebben dus geen zicht op het feit of cliënten advies over een partnerverklaring hebben ingewonnen op het moment dat cliënten de verklaring ook daadwerkelijk ondertekenen.   
  
Verder blijkt dat geen enkele hypotheekverstrekker zelf advies geeft over de gevolgen van een partnerverklaring. Zij schuiven dit door naar een specialist, zoals een notaris of hypotheekadviseur. Uit het contact met hypotheekverstrekkers blijkt dat zij dit doen omdat zij zelf de kennis in huis hebben om mensen op dit gebied te adviseren.  
  
Aan de hand van deze resultaten, heb ik interviews gehouden met hypotheekadviseurs en (kandidaat-)notarissen en heb ik een dossieronderzoek uitgevoerd. Hierin heb onderzocht of mijn bevindingen met betrekking tot de werkwijze van hypotheekverstrekkers bevestigd wordt. De resultaten van deze interviews en het dossieronderzoek vindt u in het volgende hoofdstuk van dit onderzoeksrapport.**Hoofdstuk 6  
Resultaten praktijkonderzoek**In dit hoofdstuk zullen de resultaten van mijn praktijkonderzoek uiteengezet worden. Ik heb voor mijn praktijkonderzoek dossiers geanalyseerd en interviews afgenomen bij hypotheekadviseurs en medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen. De resultaten van mijn dossieronderzoek kunt u vinden in paragraaf 6.1. De resultaten van de afgenomen interviews kunt u lezen in paragraaf 6.2.

**Paragraaf 6.1  
Resultaten dossieronderzoek**  
In mijn vorige hoofdstuk heb ik van vijf hypotheekverstrekkers een aantal dossiers geanalyseerd om hun werkwijze met betrekking tot een partnerverklaring te achterhalen. Voor mijn dossieronderzoek heb ik vervolgens voor deze hypotheekverstrekkers in verschillende categorieën cliënten meer dossiers geanalyseerd. Ik heb hierbij gekeken naar de documenten die de hypotheekverstrekker aanlevert, de hypotheekakten, correspondentie en overige documenten zoals huwelijkse voorwaarden en testamenten.   
  
Uit dit dossieronderzoek, en deels ook uit mijn bronnenonderzoek, is gebleken dat alle door mij onderzochte hypotheekverstrekkers in principe werken met een partnerverklaring. Met uitzondering van de Obvion sturen ze echter niet standaard een partnerverklaring mee met de hypotheekofferte. Wel wijzen ze cliënten op het feit dat een partnerverklaring een mogelijkheid is en verwijzen ze cliënten voor een advies door naar een hypotheekadviseur of andere deskundige. Onder deskundige wordt in dit geval ook een notaris verstaan.   
  
Uit mijn dossieronderzoek is gebleken dat vier van de vijf hypotheekverstrekkers waarnaar ik onderzoek heb gedaan informatie verschaffen over een partnerverklaring in hun hypotheekofferte of onderhandse stukken. Het verschilt per hypotheekverstrekker hoe zij informatie verstrekken. De AEGON, Florius en Obvion melden in hun hypotheekoffertes dat er een mogelijkheid is tot het ondertekenen van een partnerverklaring en geven daarover beperkte informatie. Uit die informatie blijkt voornamelijk dat cliënten voordat ze een partnerverklaring willen tekenen advies moeten inwinnen bij een specialist. De ING benadrukt alleen maar om advies in te winnen over een partnerverklaring en doet dat in de informatie die behoort bij de hypotheekofferte. De enige hypotheekverstrekker die geen informatie verschaft aan cliënten over een partnerverklaring is de Nationale Nederlanden. Dit heb ik, naast mijn dossieronderzoek, ook achterhaald middels direct contact met de Nationale Nederlanden waarover u reeds in hoofdstuk 5 heeft kunnen lezen.   
  
In de circa 80 dossiers die ik onderzocht heb, is maar in één dossier een partnerverklaring getekend en fysiek aanwezig in ons dossier. In de rest van de dossiers is er geen partnerverklaring getekend of zit hij niet in het dossier. Ook uit de correspondentie blijkt niet dat er over gesproken is of dat er een partnerverklaring getekend is.   
  
Voor wat betreft de verschillende samenlevingsvormen waarin ik mijn dossieronderzoek heb verdeeld, blijkt dat de hypotheekverstrekkers geen verschillende werkwijzen hebben voor verschillende samenlevingsvormen. Uit mijn dossieranalyse blijkt dat er in bijvoorbeeld de hypotheekofferte van de Florius dezelfde informatie bij een in gemeenschap van goederen gehuwd echtpaar staat over een partnerverklaring dan bij een stel dat samenwoont met een notarieel samenlevingscontract. Er wordt alleen maar duidelijk gemaakt dat er een partnerverklaring getekend kan worden en dat daarvoor eerst advies moet worden ingewonnen bij een specialist, maar er wordt niet specifiek informatie gegeven bij een bepaalde samenlevingsvorm.   
  
Als cliënten van een door mij onderzocht dossier ook hun huwelijkse voorwaarden, notariële samenlevingscontracten en testamenten bij mijn opdrachtgever hadden laten opstellen, kon ik ook deze documenten betrekken bij mijn dossieronderzoek. Deze documenten waren alleen aanwezig in de groepen van cliënten die met huwelijkse voorwaarden zijn getrouwd of een notarieel samenlevingscontract hebben opgesteld.   
 In de dossiers waarin huwelijkse voorwaarden aanwezig waren, bleek dat hierin vrijwel altijd een bepaling was opgenomen waarin de premies voor de overlijdensrisicoverzekering worden uitgesloten van de kosten van de huishouding. Deze uitsluiting zorgt ervoor dat de premies niet uit het ‘gezamenlijke huishoudpotje’ betaald worden. In sommige huwelijkse voorwaarden werd ook nog uitvoering gegeven aan het ‘kruislings verzekeren’. In de bepaling is dan opgenomen dat de ene partner de premie betaald en begunstigde is voor de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering van zijn of haar partner en vice versa. Het kruislings verzekeren op een polis is alleen mogelijk als de onderliggende huwelijkse voorwaarden dit mogelijk maken. Zou een dergelijke bepaling dus niet zijn opgenomen in de huwelijkse voorwaarden, dan heeft het kruislings verzekeren dus geen werking omdat de huwelijkse voorwaarden deze constructie niet dragen.  
 In de dossiers waarin cliënten naast de aankoop van hun woning ook een notarieel samenlevingscontract hebben (laten opmaken) zijn dezelfde bepalingen opgenomen als in de huwelijkse voorwaarden. Hierin zien we ook terug dat een notarieel samenlevingscontract is afgeleid van de regels van het huwelijksvermogensrecht. Ook in een samenlevingscontract worden de premies voor de overlijdensrisicoverzekering uitgesloten van de kosten van de huishouding. Verder wordt in sommige notariële samenlevingscontracten invulling gegeven aan het kruislings verzekeren. Een andere bepaling die we in de notariële samenlevingscontracten terugzien is het verblijvingsbeding. Hierdoor verkrijgt de langstlevende partner het aandeel in de woning van de overleden partner zonder dat hij of zij erfgenaam hoeft te zijn. Wat opvalt is dat deze bepaling, in beginsel, alleen werking heeft als de partners nog geen kinderen hebben.   
   
In verschillende dossiers is naast de hierboven genoemde documenten ook een testament opgemaakt. Voor dit onderzoek zijn in de testament vooral de erfstellingen en uitsluitingsclausules van belang. Het blijkt dat in de testamenten vaak van de wettelijke verdeling wordt afgeweken en dat daarbij de partner of echtgenoot als enige erfgenaam wordt aangewezen. Wat opvalt, is dat in de meeste testamenten geen rekening wordt gehouden met toekomstige gebeurtenissen, zoals het krijgen van kinderen. De testamenten die ik heb onderzocht focussen zich veelal op de huidige situatie.

**Paragraaf 6.2  
Resultaten interviews**Gedurende mijn onderzoek heb ik voor de beantwoording van een aantal deelvragen hypotheekadviseurs en medewerkers van Westvest Notarissen geïnterviewd. Ik heb in totaal vier hypotheekadviseurs en drie medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen geïnterviewd. Het doel van deze interviews was het achterhalen van de werkwijze van de respondenten met betrekking tot een partnerverklaring, de zorgplicht van de hypotheekadviseur en notaris en de mogelijkheden tot samenwerking op het gebied van een partnerverklaring en het geven van advies daarover. Naar aanleiding van de analyse van deze interviews die u in bijlagen G en H kunt terugvinden, zijn dit de resultaten van mijn afgenomen interviews.   
  
Zowel de hypotheekadviseurs als de medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen zijn allemaal goed op de hoogte van de gevolgen die het ondertekenen van een partnerverklaring kunnen hebben. Wel is het zo dat iedere respondent op een andere manier aankijkt tegen een partnerverklaring en ook de gevolgen weer op een andere uitlegt.   
De frequentie waarbij de respondenten te maken hebben met een partnerverklaring verschilt per respondent. Bij de medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen komt in ongeveer 1/3 van de hypotheken met een verpanding van de overlijdensrisicoverzekering de partnerverklaring ter sprake. Bij de hypotheekadviseurs is de frequentie niet echt te generaliseren. Twee van de respondenten geven hier namelijk aan regelmatig tot zeer regelmatig te maken hebben met een partnerverklaring, terwijl de andere twee respondenten aangeven bijna nooit te werken met een partnerverklaring.   
  
De medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen geven allemaal aan dat er in de huidige werkwijze altijd uitleg wordt gegeven over een partnerverklaring als er sprake is van een hypotheek met een overlijdenrisicoverzekering en cliënten nog geen informatie gehad hebben over de gevolgen. Het algemene beeld is dat deze uitleg eenvoudig en begrijpelijk moet zijn, zodat cliënten een goed beeld hebben van de mogelijkheden en gevolgen van het ondertekenen van een partnerverklaring. In het voortraject, dus in de voorbereiding van de overdracht van de woning waarop de hypotheek gevestigd wordt, wordt er geen aandacht besteed aan een partnerverklaring. De hypotheekadviseurs die regelmatig te maken hebben met een partnerverklaring geven aan ook geen uitgebreide informatie over een partnerverklaring te geven. Sommigen geven alleen het doel van een partnerverklaring aan en verwijzen cliënten voor verder advies en informatie door naar de notaris. De hypotheekadviseurs sturen cliënten in ieder geval door als er op financieel en relationeel gebied nog niets geregeld is. Ze zien het belang van notariële samenlevingscontracten en testamenten in en geven ook aan dat hoe het ondertekenen van een partnerverklaring zich uitwerkt hiermee nauw samenhangt. De respondenten van Westvest Netwerk Notarissen vinden het wel fijn dat de hypotheekadviseurs deze samenhang zien en cliënten ook doorsturen naar de notaris als dat nodig is.   
  
Het beeld bij de medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen is dat hypotheekadviseurs niet voldoende op de hoogte zijn van (juridische) gevolgen van een partnerverklaring. De hypotheekadviseurs geven zelf ook aan niet goed op de hoogte te zijn van de gevolgen die het ondertekenen van een partnerverklaring hebben. Daarentegen kunnen zij wel een aantal voor- en nadelen opsommen. Volgens de medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen hoort het geven van advies over het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring in eerst instantie thuis bij de hypotheekadviseur, omdat hij de hypotheek en overlijdenrisicoverzekering regelt en de partnerverklaring een onderdeel van die verzekering is.   
  
Zowel de hypotheekadviseurs als de medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen geven aan een wettelijke zorgplicht te hebben. De hypotheekadviseurs kunnen duidelijk aangeven hoe zij aan hun zorgplicht voldoen en hoe zij de zorgplicht afbakenen. De één werkt met richtlijnen van de franchiseorganisatie waarbij hij aangesloten is en de anderen werken met een standaardzorgplicht en een betaalde zorgplicht. Verder leggen ze allemaal de afspraken en het gegeven advies vast, zodat daar achteraf geen onduidelijkheid over kan ontstaan. De medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen vinden het, in tegenstelling tot de hypotheekadviseurs, lastig om aan te geven hoe ver hun zorgplicht moet gaan bij het geven van advies over een partnerverklaring. De respondenten vinden eigenlijk dat de zorg- en informatieplicht bij de hypotheekverstrekker zou moeten liggen, omdat zij in principe de partij zijn die eisen dat er een overlijdensrisicoverzekering wordt afgesloten. Wel zijn de respondenten van Westvest Netwerk Notarissen van mening dat een notaris informatie moeten kunnen geven over de gevolgen van een partnerverklaring als op het moment van passeren blijkt dat cliënten er nog geen of nog niet genoeg informatie over hebben gekregen.   
 De hypotheekadviseurs zijn overigens heel duidelijk over de rolverdeling van notaris en hypotheekadviseur bij het uitbrengen van advies over een partnerverklaring. Zelf hebben zij een goed beeld van de financiële vermogenspositie van cliënten, terwijl een notaris een beter beeld heeft en ook beter advies kan geven op juridisch gebied. Ze wijzen dan met name op het opstellen van notariële samenlevingscontracten en testamenten.   
  
Uit de interviews die ik heb afgenomen bij de respondenten blijkt dat zowel de medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen als de hypotheekadviseurs vrijwel allemaal een vorm van samenwerking bij het adviseren over een partnerverklaring wenselijk zouden vinden, maar geen van alle respondenten heeft een concreet plan voor zo’n samenwerking. Eén notaris geeft aan dat als eerste de samenhang tussen de hypotheekadviseur en –verstrekker enerzijds en de notaris anderzijds duidelijk moet worden voor cliënten. Ook het geven van voorlichting aan consumenten, mogelijk in samenwerking met hypotheekadviseurs, kan zorgen voor meer duidelijkheid bij cliënten denkt een andere notaris. Een hypotheekadviseur denkt dat het misschien handig kan zijn om direct contact te hebben met de notaris over een bepaalde cliënt.

**Hoofdstuk 7   
Conclusie**In dit hoofdstuk zal ik een conclusie trekken uit de resultaten van mijn onderzoek. Volledigheidshalve vermeld ik hier nog een keer de hoofdonderzoeksvraag van dit onderzoek: *‘Wat kan Westvest Netwerk Notarissen blijkens bronnenonderzoek, dossieronderzoek en interviews met medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen en hypotheekadviseurs, met inachtneming van de zorgplicht van de notaris, het beste aan haar cliënten adviseren over het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring door cliënten die voor het verkrijgen van een hypotheek verplicht worden om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten?’*Dit onderzoek is uitgevoerd omdat de medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen het niet voldoende duidelijk vonden wat zij cliënten moesten adviseren over een partnerverklaring en het daarnaast ook niet duidelijk was hoe ver de zorgplicht van de notaris gaat als er advies moet worden gegeven over een partnerverklaring.   
   
Aan de hand van dit onderzoek kunnen we concluderen dat de notaris wel degelijk een zorgplicht heeft als het gaat om het uitbrengen van advies over een partnerverklaring. Uit de resultaten van het onderzoek blijkt dat cliënten doorgaans geen informatie krijgen van de hypotheekverstrekker of hypotheekadviseur. Omdat de notaris ervoor moet zorgen dat mensen begrijpen wat de mogelijkheden en gevolgen van een partnerverklaring zijn, moet hij dit aan hen uitleggen. Desondanks blijft het wel lastig om precies aan te geven waar de grens ligt en hoe ver die zorgplicht moet gaan. Uit de interviews blijkt dat er een wisselwerking zit tussen de zorgplicht van de notaris en die van de hypotheekadviseur. De hypotheekadviseur geeft informatie over een partnerverklaring en over de (fiscale) gevolgen die het ondertekenen van een partnerverklaring heeft. De notaris geeft op zijn beurt advies over de juridische gevolgen van een partnerverklaring. Hierbij moet ook gedacht worden aan onderliggende notariële akten, zoals een notarieel samenlevingscontract en/of testamenten.   
   
Uit de resultaten van dit onderzoek blijkt ook dat er bij cliënten meer bewustwording moet worden gecreëerd over het belang van een partnerverklaring. Uit het dossieronderzoek komt naar voren dat hij bijna nooit wordt getekend en dat is ook het beeld van de respondenten tijdens de interviews. Er moet volgens de respondenten aan gewerkt worden dat cliënten een beter beeld krijgen van een partnerverklaring en ook duidelijk weten wat de mogelijkheden en gevolgen zijn.   
  
Uit mijn onderzoek blijkt verder dat medewerkers van Westvest Netwerk Notarissen niet zonder meer zouden moeten adviseren aan cliënten om een partnerverklaring te ondertekenen. Of het ondertekenen van een partnerverklaring gunstig is, is afhankelijk van verschillende factoren. Al deze factoren moeten afgewogen worden om op die manier tot een goed advies naar cliënten toe te kunnen komen. Zo’n advies kan niet gedurende een passeerafspraak gegeven worden, daarvoor is meer onderzoek nodig naar de achtergrond van cliënten. Het zou derhalve wenselijk zijn dat cliënten al voor het ondertekenen van de notariële akten beter worden geïnformeerd over het ondertekenen van een partnerverklaring en de gevolgen daarvan.

**Hoofdstuk 8   
Aanbevelingen**  
  
Uit de bevindingen van mijn onderzoek blijkt dat het voor cliënten onvoldoende duidelijk is wat een partnerverklaring is en wat daarvan de gevolgen kunnen zijn. Ik heb, naar aanleiding van de resultaten van dit onderzoek, een document[[26]](#footnote-26) opgesteld waarin is opgenomen waar op gelet moet worden bij het geven van advies over een partnerverklaring. Aan de hand van dit document kan in de toekomst een uitgebreider document worden opgesteld. Dit document kan worden toegestuurd op het moment dat zij de concepten van de akten ontvangen. Op die manier hebben cliënten nog voldoende tijd om de informatie te verwerken en, als dat nodig is, nader advies in te winnen. Dit document zou vormgegeven kunnen worden in een informatiefolder. Een andere mogelijkheid is om informatie op te nemen over een partnerverklaring in de toelichting op de hypotheekakte. Deze toelichting wordt op dit moment al meegezonden bij het versturen van de concept-akten, dus hiervoor zal de toelichting aangepast moeten worden.   
 In dit informatiedocument zou moeten worden opgenomen wat een partnerverklaring is, wat de gevolgen zijn van het al dan niet ondertekenen van een partnerverklaring en wat voor invloed verschillende factoren, zoals samenlevingsvormen, kunnen hebben op een partnerverklaring. Daarnaast moet in het document ook duidelijk worden gemaakt dat er voor juridisch advies bij de notaris kan worden aangeklopt, maar dat men voor fiscaal advies beter een hypotheekadviseur op kan zoeken. Hierdoor zou de wisselwerking tussen deze twee specialisten duidelijker moeten worden voor cliënten.   
  
Een andere aanbeveling die ik, naar aanleiding van de resultaten van dit onderzoek, aan mijn opdrachtgever zou willen doen, is het intensiveren van het contact met hypotheekadviseurs. Uiteraard kan het in het algemeen geen kwaad als een dergelijk contact verbeterd zou worden, maar zeker op het gebied van een partnerverklaring kan dit nuttig zijn. Uit het onderzoek blijkt dat zowel de hypotheekadviseurs als de respondenten van Westvest Netwerk Notarissen open staan voor samenwerking omtrent dit onderwerp. Een mogelijkheid hiervoor is bijvoorbeeld het organiseren van gezamenlijke voorlichtingsavonden voor consumenten.

**Literatuurlijst *Boeken en tijdschriftartikelen*  
  
Blokland 2015**P. Blokland e.a., *Compendium Estate Planning 2015,* ’s-Gravenhage: Sdu Uitgevers 2015.  
 **Ewijk & Schoenmaker 2005**J.D.H. van Ewijk & F.A.M. Schoenmaker, *‘Informatieplicht over de successiegevolgen van de weduweverklaring. Een dreiging, maar ook een kans! (I),* WPNR, 30 april 2005.  
  
**Ewijk & Schoenmaker 2005**J.D.H. van Ewijk & F.A.M. Schoenmaker, *‘Informatieplicht over de successiegevolgen van de weduweverklaring. Een dreiging, maar ook een kans! (II),* WPNR, 7 mei 2005. **Kalkman & Zijdenbos 2005**  
W.M.A. Kalkman & P. Zijdenbos, *‘Partnerverklaring en zorgplicht’,* JBN 2005, aflevering 9, artikel 45.  
  
**Martens & Sonneveldt 2014**C.J.M. Martens & F. Sonneveldt, *Wegwijs in de successiewet,* ’s-Gravenhage: Sdu Uitgevers 2014.  
 **Mulder 2015**  
C. Mulder, *Beroepsaansprakelijkheid van een notaris,* Rechtennieuws.nl, 14 juni 2011.  
  
  
***Overige (digitale) artikelen***  
  
AMS Advocaten, *‘Beroepsaansprakelijkheid notaris’,* amsadvocaten.nl > de rechtsgebieden > vastgoedrecht > beroepsaansprakelijkheid notaris.  
  
B. van Opstal, ‘IG&H Hypotheekupdate | Q4 2015’, *IG&H, http://info.igh.nl/hypotheek-update-Q4-2015/hypotheekupdate-Q4-2015.pdf.*‘Overlijdensrisicoverzekering’, *Vereniging Eigen Huis*, 2 maart 2016, www.eigenhuis.nl (huis kopen > verzekeringen huis > overlijdensrisicoverzekering).  
  
Spera Advocaten & Rechtsanwälte, ‘*Zorgplicht notaris’,* januari 2014.  
  
  
***Parlementaire stukken***  
  
Kamerstukken II, 2008/2009, 31 930, nr. 3.  
  
Kamerstukken II 2013-2014, 33 987, nr. 3, p. 1.  
  
Kamerstukken II 2013-2014, 33 987, nr. 3, p. 7.  
  
***Algemene voorwaarden hypotheekverstrekkers***

AEGON N.V., *Algemene bepalingen van geldlening en hypotheekstelling*, d.d. 25 november 1992.  
  
Florius Hypotheken, *De voorwaarden van de Florius Profijt Hypotheek,* d.d. 16 maart 2015.

Florius Hypotheken, *Voorwaarden Florius Overlijdensrisicoverzekering,* d.d. 1 april 2014.  
  
Nationale Nederlanden Bank N.V., *Voorwaarden bij uw Nationale-Nederlanden Hypotheek,* januari 2016.

Nationale Nederlanden Bank N.V., *Overlijdensrisicoverzekering Voorwaarden,* d.d. 9 oktober 2012.  
  
Obvion N.V., *Algemene voorwaarden Obvion Hypotheek,* september 2015.

1. Kalkman & Zijdenbos 2005. [↑](#footnote-ref-1)
2. ‘Overlijdensrisicoverzekering’, *Vereniging Eigen Huis,* 2 maart 2016, www.eigenhuis.nl (huis kopen > verzekeringen huis > overlijdensrisicoverzekering). [↑](#footnote-ref-2)
3. Ewijk & Schoenmaker 2005. [↑](#footnote-ref-3)
4. Kalkman & Zijdenbos 2005. [↑](#footnote-ref-4)
5. Kamerstukken II 2013-2014, 33 987, nr. 3, p. 7. [↑](#footnote-ref-5)
6. Kamerstukken II 2013-2014, 33 987, nr. 3, p. 1. [↑](#footnote-ref-6)
7. Martens & Sonneveldt 2014. [↑](#footnote-ref-7)
8. Kamerstukken II, 2008/2009, 31 930, nr. 3. [↑](#footnote-ref-8)
9. ECLI:NL:HR:1989:AD0586. [↑](#footnote-ref-9)
10. ECLI:NL:HR:1992:ZC0664. [↑](#footnote-ref-10)
11. C. Mulder, *Beroepsaansprakelijkheid van een notaris,* Rechtennieuws.nl, 14 juni 2011. [↑](#footnote-ref-11)
12. AMS Advocaten, *‘Beroepsaansprakelijkheid notaris’,* amsadvocaten.nl > de rechtsgebieden > vastgoedrecht > beroepsaansprakelijkheid notaris. [↑](#footnote-ref-12)
13. Blokland 2015. [↑](#footnote-ref-13)
14. B. van Opstal, ‘IG&H Hypotheekupdate | Q4 2015’, *IG&H, http://info.igh.nl/hypotheek-update-Q4-2015/hypotheekupdate-Q4-2015.pdf.*  [↑](#footnote-ref-14)
15. AEGON N.V., *Algemene bepalingen van geldlening en hypotheekstelling*, d.d. 25 november 1992. [↑](#footnote-ref-15)
16. Bijlage A [↑](#footnote-ref-16)
17. Florius Hypotheken, *De voorwaarden van de Florius Profijt Hypotheek,* d.d. 16 maart 2015. [↑](#footnote-ref-17)
18. Florius Hypotheken, *Voorwaarden Florius Overlijdensrisicoverzekering,* d.d. 1 april 2014. [↑](#footnote-ref-18)
19. Bijlage B [↑](#footnote-ref-19)
20. Nationale Nederlanden Bank N.V., *Voorwaarden bij uw Nationale-Nederlanden Hypotheek,* januari 2016. [↑](#footnote-ref-20)
21. Nationale Nederlanden Bank N.V., *Overlijdensrisicoverzekering Voorwaarden,* d.d. 9 oktober 2012. [↑](#footnote-ref-21)
22. Bijlage C [↑](#footnote-ref-22)
23. Bijlage D [↑](#footnote-ref-23)
24. Bijlage C [↑](#footnote-ref-24)
25. Obvion N.V., *Algemene voorwaarden Obvion Hypotheek,* september 2015. [↑](#footnote-ref-25)
26. Bijlage Q [↑](#footnote-ref-26)