

## ERFRECHT EN TESTAMENTEN de uitsluitingsclausule (of privéclausule)

Veel mensen willen dat diegene die een deel van hun erfenis verkrijgt (de erfgenaam) dit niet na een echtscheiding met de ex-echtgenoot hoeft te delen. Dit kan namelijk gebeuren als de erfgenaam in de wettelijke gemeenschap van goederen was getrouwd of onder bepaalde huwelijksvoorwaarden. De oplossing hiervoor is het opnemen van een uitsluitingsclausule in het testament. Het wettelijk erfrecht regelt dit (nog steeds) niet. De uitsluitingsclausule is er in verschillende soorten.

Een voorbeeld:

‘Voorts bepaal ik, dat hetgeen krachtens erfrecht wordt verkregen en hetgeen voor een en ander in de plaats treedt alsmede de revenuen daarvan niet zullen vallen in enige gemeenschap van goederen, waarin de verkrijger gerechtigd mocht zijn of worden, en niet in aanmerking mogen worden genomen bij de toepassing van enig verrekenbeding.’

Bovenstaande uitsluitingsclausule wordt de ‘harde uitsluitingsclausule’ genoemd. De erfenis valt geheel buiten de gemeenschap van goederen van de erfgenaam en diens echtgenoot en vormt dus te allen tijde privévermogen, ook bij het overlijden van de erfgenaam.

Het is echter niet altijd wenselijk dat dit gebeurt en daarom is het mogelijk om de clausule uit te breiden met de bepaling dat bij overlijden van de erfgenaam het eerder geërfde vermogen wel in diens gemeenschap van goederen valt. De echtgenoot van de erfgenaam krijgt dan een groter deel. De uitsluitingsclausule wordt dan een ‘zachte uitsluitingsclausule’ genoemd.

Wanneer de uitbreiding wel of niet gewenst is, is afhankelijk van diegene die het testament opmaakt.

Voorbeelden wanneer de uitbreiding niet gewenst is:

1. ouders willen dat er uiteindelijk zoveel mogelijk bij de kleinkinderen terecht komt van hun erfenis, zonder het maken van een zogenaamde ‘Elan-optimaalplusregeling’ (zie hierna)
2. de erfenis van de erfgenaam wordt/is zodanig groot dat er door het niet opnemen van de bepaling teveel erfbelasting betaald moet worden door de erfgenamen van de erfgenaam.

### De Elan-optimaalplusregeling

De uitsluitingsclausule zorgt er niet voor dat bij overlijden van de erfgenaam, hetgeen waarop hij recht heeft gekregen uit de erfenis van de overledene rechtstreeks vererft naar zijn kinderen (of naar bijv. een broer/zuster, als de erfgenaam zelf geen kinderen heeft), en niet (mede) vererft naar de partner van de erfgenaam of een derde. Hiervoor is het nodig dat er de nodige aanvullende bepalingen worden gemaakt in het testament welke specifiek dat regelen. Er zijn slechts weinig testamenten tot op heden gemaakt welke dit regelen, alhoewel velen die een testament laten opmaken denken dat dit dus wel geregeld is in hún testament.

**N.B.** Waar hiervoor staat vermeld echtgenoot/huwelijk wordt ook begrepen geregistreerd partnerschap. Door het sluiten van een g.p. ontstaat ook een gemeenschap van goederen.



EENHORST VELTMAN ELSINGA SLANGEN

### STEENWIJK, SNEEK EN ZWARTSLUIS

Klik op de namen van de vestigingen voor Google Maps. Klik op één van de links hieronder voor onze:  
[contactgegevens](#)  
[algemene voorwaarden](#)

