



Is mijn testament up-to-date?

Veel mensen vinden het maar lastige materie en schuiven zaken als deze het liefst voor zich uit. Hoe belangrijk vindt u het dat de zaken voor uw nalatenschap goed geregeld zijn? Tip: wacht niet tot het te laat is, zeker als u een onderneming of minderjarige kinderen hebt!

Stel u moet voor enige tijd naar het ziekenhuis, en u weet niet hoe u er na de operatie aan toe bent. Of u verblijft voor langere tijd in het buitenland. Het kan ook zijn dat u een dagje ouder wordt. Dan neemt de kans toe dat u afhankelijk wordt van anderen voor huishoudelijk werk, verzorging of financiële zaken.

Dan is het goed om erover na te denken wie uw financiële belangen gaat behartigen als u dit zelf niet kunt. Dit kan tijdelijk of permanent zijn. In wie heeft u het volste vertrouwen? Neem tijdig de regie in handen om alles volgens uw wensen en behoeften te laten vastleggen.

Geen testament?

Als geen testament is opgemaakt, bepaalt het wettelijke versterf erfrecht wat er met het nagelaten vermogen gebeurt. In het meest voorkomende geval gaat het volledige vermogen naar de echtgenoot/echtgenote, terwijl de kinderen hun erfdeel krijgen in de vorm van een vordering op de langstlevende ouder. Dit wettelijke erfrecht is geschikt voor standaard situaties en niet al te grote vermogens. Fiscaal is het meestal niet optimaal.

Als u speciale regelingen wilt treffen met betrekking tot uw nalatenschap, is het noodzakelijk een testament op te maken.

Een testament is bijna nooit fiscaal optimaal.

Wat kunt u regelen?

Naast beschikkingen voor het vermogen kan door middel van een testament een aantal andere zaken worden geregeld. De voogdijschap over minderjarige kinderen bijvoorbeeld, de aanwijzing van een executeur of van de persoon die de continuïteit van het bedrijf moet regelen.

Een testament is verder een belangrijk successie-besparingsinstrument. Door de keuze van het juiste testament kan erfbelasting worden bespaard, bijvoorbeeld door zogenaamde keuzelegaten toe te kennen aan de

partner en/of kleinkinderen in het testament te betrekken.

De voogdij over uw kinderen

Door in het testament een voogd te benoemen zorgt u er voor dat na uw overlijden uw kinderen goed terecht komen. De voogd is verantwoordelijk voor de verzorging en opvoeding van uw kinderen.

Het wettelijk erfrecht

Volgens het wettelijke erfrecht gaat alles naar de echtgenoot/echtgenote en krijgen de kinderen hun erfdeel in de vorm van een vordering op de langstlevende ouder. Hoofdsom en rente zijn voor de kinderen in beginsel pas opeisbaar bij overlijden van de langstlevende ouder. Dit heet "wettelijke verdeling". Deze regeling geldt als de overledene geen testament heeft opgemaakt of als deze regeling in het testament is opgenomen.

- **Volmacht** – u geeft een ander de bevoegdheid namens u te handelen als u hier niet meer toe in staat bent
- **Levenstestament** – een combinatie van uw persoonlijke wensen.
- **Testament** – u legt vast wat er na uw overlijden met uw bezittingen en schulden moet gebeuren.

Testamenten van vòòr 2003 kunnen bijvoorbeeld op vele manieren geïnterpreteerd worden. De ene interpretatie kan fiscaal beduidend gunstiger zijn dan een andere. Laat uw testament nakijken.

Keuzelegaat

Het is mogelijk om in het testament de wettelijke verdeling op te nemen en een alternatief voor het geval de wettelijke verdeling niet wordt aanvaard (combi-testament). Het alternatief kan zijn een keuzemogelijkheid voor de langstlevende om goederen in vol eigendom dan wel vruchtgebruik te verwerven. Zo'n keuzemogelijkheid wordt "keuzelegaat" genoemd.

Kleinkinderen in het testament

U kunt overwegen om in uw testament de kleinkinderen een legaat te doen toekomen ter grootte van hun vrijstelling. In 2017 geldt voor kleinkinderen evenals voor kinderen een vrijstelling van € 20.209. De vrijstelling blijft in stand bij een hoger bedrag. Anders gezegd, bij een hoger bedrag zijn de kleinkinderen slechts erfbelasting verschuldigd over het meerdere.

Uw kleinkinderen betalen in de eerste schijf tot € 122.269 18% erfbelasting. Uw kinderen betalen vanaf € 122.269 20%. Hier is een geringe besparing mogelijk als uw kinderen met hun verkrijging in de tweede schijf vallen. De échte besparing zit 'm in het overslaan van een generatie als uw kinderen in de tweede schijf erven. Het bedrag dat naar uw kleinkinderen gaat, zal in de toekomst immers niet van uw kinderen naar uw kleinkinderen vererven, zodat er eenmaal erfbelasting wordt bespaard.

Wij werken samen met gerenommeerde notarissen.

Uitsluitingsclausule

Het kan raadzaam zijn om in geval van schenkingen of erfstellingen van enig belang de voorwaarde te verbinden dat het geschonkene buiten elke goederengemeenschap zal vallen, art. 1:94(1) BW. Dit wordt uitsluitingsclausule genoemd. Een dergelijke clausule kan ertoe strekken te voorkomen dat in geval van echtscheiding van het kind een deel van het geschonkene ten goede komt aan de partner van het kind. Zo'n clausule kan ook zinvol zijn als het kind ongehuwd is; zij werkt namelijk ook voor eventuele toekomstige goederengemeenschappen. Een uitsluitingsclausule kan niet alsnog worden gevestigd als de gift reeds is gedaan.



Verder is het van belang zijn om expliciet te bepalen dat de uitsluitingsclausule zich ook tot de vruchten van het vermogen uitstrekt. De uitsluitingsclausule zal te zijner tijd alleen effectief blijken als het desbetreffende vermogen enerzijds nog intact is en anderzijds nog traceerbaar is. In de regel ontbreekt een administratie om het vermogen te volgen. Indien gewenst, kunnen wij deze administratie voor u blijven verrichten.

Veelal wordt in een testament de "uitsluitingsclausule" opgenomen. Er wordt bepaald dat het te vererven vermogen nimmer in enige huwelijksgoederengemeenschap zal

vallen. Zo wordt voorkomen dat het te vererven vermogen gedeeltelijk bij de (familie van de) schoonkinderen terecht komt.

Let op! Een hardnekkig misverstand is dat de uitsluitingsclausule voorkomt dat het desbetreffende vermogen in alle gevallen bij de echtgenoot/echtgenote van de begiftigde terecht komt. Dat is alleen het geval bij echtscheiding, niet bij overlijden. Een uitsluitingsclausule houdt namelijk op te werken bij het overlijden van de begiftigde. Het vermogen zal dan vererven naar de erfgenamen van de begiftigde.

Om op dat moment erfbelasting te besparen verdient het overweging de werking te beperken tot echtscheiding, zodat in geval van overlijden van uw kind haar eega op grond de gemeenschap van goederen of het verrekenbeding wél recht heeft op de helft van de desbetreffende waarde. Dit noemt men wel de 'zachte' uitsluitingsclausule.

Als er geen kinderen zijn, is de echtgenoot/echtgenote van de begiftigde (het schoonkind) in principe enig erfgenaam. Het vermogen raakt dan wel degelijk buiten de familie. Wil men vermijden dat het schoonkind het onderhavige vermogen erft, dan kan een tweetrapsmaking of tweetrapschenking uitkomst bieden.

Vragen?

Omdat we u als cliënt goed kennen, kunnen we u efficiënt begeleiden in het verwezenlijken van uw wensen. U bent vrij uw eigen notaris te kiezen. Ons kantoor heeft een nauwe samenwerking met een notariskantoor, met een uitstekende prijs/kwaliteit verhouding. Als u wilt weten wat geschikt is voor uw individuele situatie, neem dan contact op met Marcel de Bree of Steven Heller op 0161 – 43 15 99 voor een afspraak.

accountenz,  
breda

accountenz,
breda