

Testamenten: Belangrijke Keuzes

1. Benoemen van Erfgenamen

- Benoem elkaar als erfgenamen. Ben je niet getrouwd of geregistreerd partner, zonder testament erven ouders, broers en zussen. Wil je ouders of broers/zussen toch iets nalaten? Gebruik een legaat om specifieke bedragen of bezittingen vast te leggen.

2. Kinderen en opeisbare Vorderingen

- Besluit wanneer kinderen hun erfdeel mogen opeisen. Bijvoorbeeld bij hertrouwen, samenwonen of opname in een verzorgingshuis. Dit laatste kan helpen bij het besparen van hogere zorgkosten.
- Onterven kinderen: Zij hebben altijd recht op hun legitieme portie (helft kindsdeel). Alleen in geld en deze moet wel binnen 5 jaar na overlijden worden opgeëist.

3. Rentevergoeding kinderen | Flexibele Renteclausule

- Kinderen hebben volgens het wettelijk erfrecht recht op een rentevergoeding over hun erfdeel ter grootte van de wettelijke rente minus 6%, met een minimum van 0%. In het testament kan ook een andere rente worden afgesproken (maximaal 6% samengesteld). Dit kan voordelig zijn voor de kinderen na overlijden van de langstlevende. De vordering plus de rente worden afgetrokken van de nalatenschap waardoor minder erfbelasting betaald moet worden. Uiteraard is dit afhankelijk van het feit of de langstlevende inteert op het vermogen (wat blijft er nog over?) en van de levensverwachting. M.b.t. dit laatste is het verstandig om dit pas na overlijden van de eerst stervende te bepalen. Dan moet er wel een flexibele renteclausule zijn opgenomen in het testament.

4. Bewind over Erfenis

- Laat het vermogen van minderjarige kinderen beheren door een (professionele) bewindvoerder tot minimaal hun 21e.

5. Combitestament ook wel keuzetestament

- Van tevoren kan het niet duidelijk zijn of een testament fiscaal voordeliger uitpakt dan het wettelijk erfrecht.
- Dit testament combineert de wettelijke verdeling en het vruchtgebruik testament.
- De langstlevende kiest per vermogensbestanddeel wat fiscaal het meest gunstig is.

Optimale flexibiliteit. Omdat onduidelijk is wat de vermogenspositie is bij overlijden. En natuurlijk ook niet wat de levensverwachting van de langstlevende is.

6. Belangrijke Clausules

- 30-dagen-clausule:
Voorkomt dat de erfenis bij de familie van de ander terechtkomt bij een snel opeenvolgend overlijden.
- Uitsluitingsclausule:
Zorgt ervoor dat geërfd vermogen niet bij een ex-partner belandt na echtscheiding of overlijden.
- Verpleeghuisclausule:
De kinderen kunnen hun kindsdeel opeisen om te voorkomen dat het vermogen opgaat aan de (hoge) eigen bijdrage voor het verpleeghuis en dat dit opgaat aan teveel inkomstenbelasting (box 3) en erfbelasting.
- Echtscheidingsclausule:
Zorgt ervoor dat een partner niet langer erfgenaam is zodra een scheiding in gang is gezet.
- Voogdijregeling:
Bij gelijktijdig overlijden kun je bepalen wie voor minderjarige kinderen zorgt. Dit kan via de rechtbank met Digid of in een testament.

7. Tweetrapsmaking

- In dit geval gaat het vermogen van de overledene (insteller) in eerste instantie naar A (bezwaarde) en na overlijden van A gaat het vermogen alsnog naar B (verwachter). De basis hiervoor is dat wordt voorkomen dat het geld (wettelijk) ergens terecht komt, wat niet wenselijk is. Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer de één erft van de ander. Wanneer de ander overlijdt, dan kan een deel van de nalatenschap van de eerst stervende “over” zijn. Wanneer dit deel niet bij de familie van de langstlevende mag komen, is deze tweetrapsmaking aan te raden.

8. Executele

- Jullie bepalen hiermee wie jullie nalatenschap afwikkelt. Jullie bepalen in het testament zelf welke bevoegdheden de executeur krijgt. Dit kan bijvoorbeeld de notaris zijn. Deze is objectief. Maar uiteraard kan dit ook een familielid of bekende zijn. Natuurlijk is vertrouwen in deze persoon van groot belang.

9. Overige aandachtspunten

- Begraven of cremeren:
Leg je wensen vast, inclusief locatie en details.
- Sociale media:
Beslis wat er met je accounts gebeurt na overlijden en wie deze mag beheren.
- Democratie clausule:
De meerderheid kan beslissen bij de afwikkeling van de nalatenschap en niet de eenling, de dwarsligger, die in zijn eentje alles kan tegenhouden. Vooral van belang bij overlijden van de langstlevende, om te voorkomen dat de kinderen het langdurig niet eens worden.
- Bezwarend opleggen:
- Je kunt erfgenamen ook een bezwarend opleggen. Dat wordt bepaald dat zij binnen alle redelijkheid en billijkheid zaken moeten uitvoeren voor hun erfdeel.

Levenstestamenten

- Een dergelijk testament bestaat feitelijk uit notariële volmachten, waarin jullie één of meerdere personen de bevoegdheid toekennen om namens jullie handelingen te verrichten wanneer jullie zelf wilsonbekwaam zijn geworden. Dit kan zowel een algehele volmacht zijn als een beperkte. Wanneer jullie zelf niet meer in staat zijn om beslissingen te nemen, zal de rechter bepalen wie dit voor jullie moet gaan doen. Met een levenstestament bepalen jullie dit zelf. Te denken valt aan alle financiële zaken, medische stappen enz. Uiteraard bepalen jullie zelf wanneer de volmachten in moeten gaan en waaraan de betreffende gevolmachtigde(n) zich moet/moeten houden.