

Een testament voorkomt problemen en bespaart erfbelasting

Het laten maken van een testament is iets wat de meeste mensen uitstellen. De drempel naar de notaris is hoog, en veel mensen denken dat het in Nederland al goed bij wet geregeld is. Voor de overheid is dat ook zo, maar ook voor u? Nee dus. Gelukkig kan en mag je met een testament afwijken van de wettelijke regeling. Daarmee bespaart u uw erfgenamen kosten, financiële problemen, familieled en erfbelasting, en u slaapt er beter van, verteld Marc Couteaux, familierecht fiscalist en eigenaar van Erfbelastingplan in Eindhoven.

Wat gebeurt er als u niets regelt?

Zonder een testament gelden de wettelijke regels. De overheid bepaalt dan wie uw erfgenamen zijn, hoeveel zij erven en hoeveel erfbelasting zij moeten betalen. Uw persoonlijke wensen zijn ook niet geregeld, terwijl die waarschijnlijk wel belangrijk voor u zijn.

Wettelijke verdeling.

Bij overlijden van een van de ouders erft de langstlevende ouder samen met de kinderen in gelijke delen. Het erfdeel van de kinderen blijft echter bij de langstlevende ouder, de kinderen ontvangen dus nog niets. Zij krijgen een niet opeisbare vordering op de langstlevende ouder. De langstlevende ouder moet echter wel direct voor de kinderen erfbelasting betalen over deze vordering. Als de erfenis voornamelijk bestaat uit een woning en weinig spaargeld wordt het betalen van erfbelasting moeilijk. Alleen hierdoor is de wettelijke verdeling meestal al ongunstig.

U heeft een verouderd testament.

Een verouderd testament is mogelijk niet meer passend voor uw situatie. Bovendien zijn er tegenwoordig erg veel testamentaire mogelijkheden waarmee u grote voordelen kan

behalen. Een testament is verouderd als uw persoonlijke of familie omstandigheden zijn veranderd, of als het van voor 2003 is. Heeft u een verouderd testament, dan controleren wij die graag voor u, en dat is een gratis service.

Maatwerk testament.

Wij laten in onze lezing zien wat de gevolgen kunnen zijn als u geen of een verouderd testament heeft. We laten ook zien welke sturing u daar zelf aan kan geven met een maatwerk testament, en wat u daarmee kan bereiken. We leggen dat met behulp van eenvoudige voorbeelden en begrijpelijke taal aan u uit.

Een tipje van de sluier over de voordelen van een maatwerk testament.

In een testament kunt u onder andere onderstaande zaken laten opnemen waarmee u de belangen van u en van uw erfgenamen beschermt:

- Een clause waardoor er bij het 1^e overlijden geen erfbelasting betaald hoeft te worden;
- Bepalingen waarmee erfbelasting bespaart kan worden bij het overlijden van de langstlevende ouder;

- Een regeling waarmee de eigen bijdrage bij opname in een zorginstelling verlaagd wordt. Met deze beschermingsregeling hoeft u uw woning en spaargeld niet “op te eten”;
- Uitsluiting van de koude kant op uw erfenis;
- Een legaat (deel van de erfenis) geven aan iemand anders of een goed doel;
- Een belastingvrij legaat geven aan de kleinkinderen;
- Afwijken van de wettelijke erfgenamen;
- Stiefkinderen als erfgenaam benoemen;
- En veel andere zaken.

Het levenstestament

Ook een levenstestament is bijzonder nuttig. Hiermee voorkomt u een hoop narigheid als u ten gevolge van dementie of een ongeval niet meer zelf in staat bent om beslissingen te nemen. U bent dan wilsonbekwaam en dan kan bijvoorbeeld de woning niet verkocht worden. In dat geval zal uw partner aan de rechter moeten vragen om u onder bewind te stellen, en dat is geen leuk traject. Het kost tijd en geld, om nog maar niet te spreken over de emotionele aspecten. Dan moet er ook nog jaarlijks rekening en verantwoording aan de rechter afgelegd worden. Met een levenstestament geeft u, als u nog wilsbekwaam bent, een volmacht aan uw partner om voor u te handelen. Naast bovenstaand voorbeeld van de woning werkt dat ook voor andere beslissingen die genomen moeten

worden, zoals allerlei financiële zaken, maar ook voor medische zaken, of het aanvragen van een budget voor maatschappelijke ondersteuning (WMO), of het opzeggen van abonnementen (waaronder social media), etc.

U kunt die volmacht ook aan uw kinderen geven, eventueel met voorwaarden wanneer de volmacht in werking treedt. Een andere persoon die u vertrouwt kan ook. Eventueel ingeperkt.

Wat kan Erfbelastingplan voor u betekenen?

Voor een testament en een levenstestament moet u naar een notaris. Veel mensen stellen dit uit. Het is immers best een lastige klus om het gesprek met de notaris aan te gaan.

Wij werken samen met enkele notaris kantoren bij u in de buurt en hebben een laagdrempelige service ontwikkeld om u terzijde te staan bij de gang naar de notaris, en dat heeft veel voordelen voor u. Om te beginnen geven wij u een gratis 1^e adviesgesprek waarin wij in begrijpelijke taal en met behulp van eenvoudige voorbeelden u het wettelijke erfrecht uitleggen, wat dat in uw situatie betekent, en hoe u dat kan verbeteren. U krijgt direct inzicht over de mogelijkheden, en duidelijkheid over de voordelen van een testament. Daarna kunnen wij u begeleiden met de gang naar de notaris. Pas na afloop van het 1^e gratis adviesgesprek beslist u of u gebruik wilt maken van onze diensten. U ontvangt dan van ons een gespreksverslag van het gratis adviesgesprek, dat we, nadat

u dit thuis heeft gelezen, samen nog bespreken. In dit 2^e adviesgesprek beantwoorden we eventuele vragen over het verslag. Als alles voor u duidelijk is geven we de notaris opdracht om concept aktes op te stellen. Deze aktes worden door ons gecontroleerd en daarna nog met u besproken in een 3^e adviesgesprek. Als de concept aktes ook duidelijk zijn, en alles geheel naar uw wens is, gaan we samen naar de notaris voor het ondertekenen van de aktes. Wij regelen het goed voor u en ontzorgen u volledig.

Wilt u een lezing bijwonen voor aanvullende uitleg in begrijpelijke taal en met eenvoudige voorbeelden?

Op woensdag 27 maart om 20.00 uur geeft Marc Couteaux van Erfbelastingplan een lezing over het nut, de noodzaak en de voordelen van een maatwerk testament en een maatwerk levenstestament. U kunt dan ook andere vragen stellen over erfrecht en erfbelasting. U kunt deze lezing gratis bijwonen door in te schrijven op www.erfbelastingplan.nl, een mail te sturen naar mail@marccouteaux.nl of te bellen naar 040 291 14 93.

Wilt u geen lezing bijwonen, maar wel uitleg over uw situatie? Maak dan een afspraak voor een vrijblijvend en kosteloos gesprek.

Marc Couteaux REP RAB RB
Familierecht fiscalist en eigenaar van Erfbelastingplan.