

*Informatiemiddag
testament en
levenstestament*



Welkom bij ons kantoor

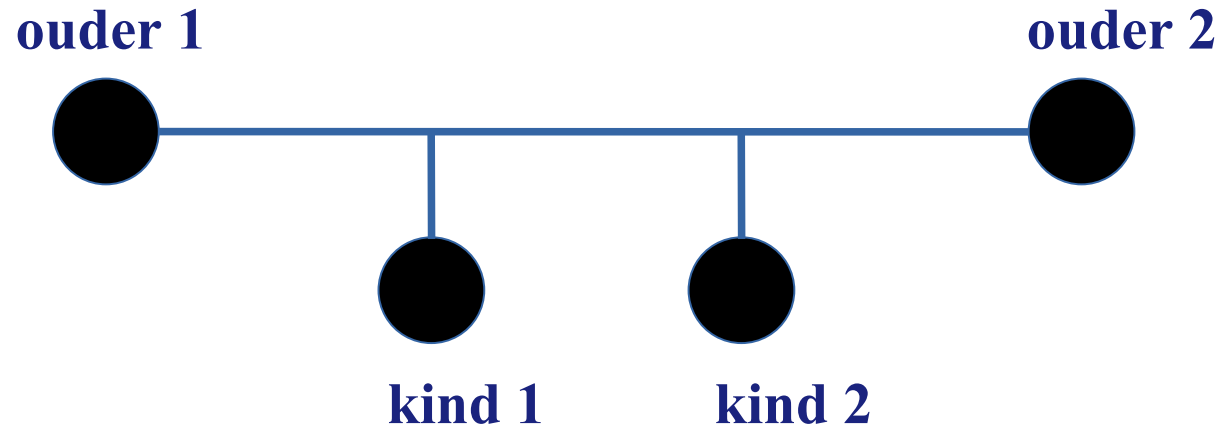
1. Even voorstellen
2. Erfbelasting langstlevende echtgenoot
3. Levenstestament
4. Vraag en antwoord



- mr. Cindy Lim (1976)
- Sinds 1 april 2022 praktijk Amstelhoorn overgenomen
- Ruim 20 jaar ervaring in het notariaat
- Estate planner
- Moeder van Dexter (11) en Nova (8)



Erfbelasting langstlevende echtgenoot



Wettelijke verdeling van toepassing indien:

1. Gehuwd of geregistreerd partnerschap;
2. Eén of meer kinderen;
3. Geen testament.

Wat houdt de wettelijke verdeling in?

1. Alle bezittingen worden toegedeeld aan de langstlevende, onder de verplichting alle schulden voor zijn of haar rekening te nemen
2. De kinderen krijgen een geldvordering ter grootte van hun erfdeel, welke in principe pas opeisbaar is bij het overlijden van de langstlevende ouder.

Erfbelasting langstlevende echtgenoot

Maar de geldvordering vertegenwoordigt wel een waarde waarover erfbelasting moet worden betaald, mits deze boven de vrijstelling van de erfbelasting uitkomt.

De langstlevende ouder moet deze erfbelasting voor de kinderen voorschieten.

De fiscus wacht dus niet met de heffing van erfbelasting over het erfdeel van de kinderen, totdat de kinderen hun erfdeel daadwerkelijk ontvangen! De langstlevende ouder moet dat, meteen na het overlijden, betalen uit de liquide middelen. Is daar geen geld voor, dan moet **de woning worden verkocht** om de erfbelasting te kunnen betalen.

Erfbelasting langstlevende echtgenoot

Cijfermatig voorbeeld:

Huis (WOZ waarde) € 480.000

Geen hypotheek

Spaargeld € 20.000

Totaal bezit € 500.000

Erfbelasting langstlevende echtgenoot

Erfenis bij overlijden van één van de ouders:

50% het totale bezit: € 250.000

Drie erfgenamen* dus p.p. € 83.333

(* langstlevende ouder en twee kinderen)

Vrijstelling erfbelasting:

langstlevende ouder: € 723.526

Kind (per persoon): € 22.918

Erfbelasting langstlevende echtgenoot

Erfbelasting (grondslag):

langstlevende ouder: € Nihil*

(*€ 83.333 is minder dan vrijstelling)

Kind (per persoon):

Erfdeel: € 83.333

Af, vrijstelling € 22.918

Belaste verkrijging: € 60.415

Erfbelasting langstlevende echtgenoot

Erfbelasting (grondslag):

Belaste verkrijging per kind: € 60.415

Erfbelasting (10%) € 6.041

Erfbelasting twee kinderen: € 12.082

Spaargeld € 20.000

Resteert na erfbelasting: € 7.918

Oplossing: opmaken testament met afvullegaat

Wat houdt dat in?

De langstlevende ouder mag zichzelf eerst *een bepaald bedrag* toekennen van de erfenis, voordat de erfenis over de langstlevende ouder en de (twee) kinderen wordt verdeeld. Op deze manier erft de langstlevende ouder een groter deel van de erfenis en wordt er meer gebruik gemaakt van de belastingvrijstelling van de ouder.

Erfbelasting langstlevende echtgenoot

Cijfermatig voorbeeld bij afvullegaat:

Huis (WOZ waarde) € 480.000

Geen hypotheek

Spaargeld € 20.000

Totaal bezit € 500.000

Testament afvullegaat: € 181.246

Nalatenschap bij overlijden van één van de ouders:

50% het totale bezit: € 250.000

Minus legaat ouder: € 181.246

Resteert erfenis: € 68.754

Per erfgenaam: € 22.918

Totale verkrijging:

langstlevende ouder:

Legaat: € 181.246

Erfdeel: € 22.918

Totaal: € 204.164

Kind (per persoon):

Erfdeel: € 22.918

Erfbelasting langstlevende echtgenoot

Erfbelasting:

langstlevende ouder: € Nihil*

(*€ 204.164 is minder dan vrijstelling)

Kind (per persoon):

Erfdeel: € 22.918

Af, vrijstelling € 22.918

Belaste verkrijging: € Nihil

Erfbelasting langstlevende echtgenoot

Erfbelasting:

Belaste verkrijging per kind: € Nihil

Erfbelasting (10%) € Nihil

Erfbelasting twee kinderen: € Nihil

Spaargeld € 20.000

Resteert na erfbelasting: € 20.000

Levenstestament is geen testament maar een **volmacht** die u afgeeft aan iemand die u vertrouwt, voor het geval u geen beslissingen meer kan of wil nemen.

Kunt u geen beslissingen meer nemen en heeft u geen levenstestament, dan moeten uw naasten naar de Rechter om een bewindvoerder/curator aan te laten stellen, die namens u beslist.

De door de Rechter benoemde bewindvoerder/curator moet periodiek rekening en verantwoording afleggen (aan de Rechter) en zelfs voor belangrijke beslissingen voorafgaande toestemming vragen aan de Rechter.

Dit is, in moeilijke tijden, een enorme belasting. Regel dit dus goed, nu het nog kan!

In het levenstestament kunt u zelf bepalen wie beslissingen mag nemen als u dat zelf niet meer kan of wil. De volmacht betreft alles wat u zelf kunt doen, inclusief alle medische zaken. (met uitzondering van persoonlijke handelingen)

Die persoon kan daarmee zaken doen met instanties, zoals banken, verzekeringsmaatschappijen, artsen en gemeenten, zonder dat de Rechter daar aan te pas hoeft te komen.

Voorbeeld:

U heeft een eigen huis en wordt opgenomen in een verpleegtehuis. Uw huis moet verkocht worden.

Zonder levenstestament

Naar Rechter voor benoeming bewindvoerder, voor verkoop bewindvoerder is toestemming nodig van de Rechter.

Met levenstestament

Uw partner/kind kan zonder problemen namens u optreden.

Ingangsdatum volmacht:

Aan u de keuze:

- Volmacht gaat meteen in na ondertekening (u blijft zelf natuurlijk ook bevoegd om beslissingen te nemen, zo lang u dat nog kunt.)
- Volmacht gaat in na verklaring arts dat u geen beslissingen meer kunt nemen.
(gevolmachtigde vraagt die verklaring aan.)

Duur volmacht:

Volmacht is voor onbepaalde tijd en eindigt:

- Bij het overlijden van u of de gevolmachtigde
- Indien u de volmacht intrekt (let op, dit kan alleen zo lang u zelf beslissingen kunt nemen)
- Indien de volmacht wordt teruggegeven door de gevolmachtigde
- Indien de Rechter een curator benoemt

Medische volmacht:

Medische beslissingen die de gevolmachtigde mag nemen:

- Beslissing over medische behandeling
- Communiceren met artsen, informatie opvragen
- Wilsverklaring over levenseinde (geen garantie dat de arts daaraan meewerkt)

Vraag en antwoord



*Dank voor uw
aanwezigheid*

*We zijn u graag van
dienst!*

