

## Een testament voorkomt financiële problemen en bespaart erfbelasting

Geachte familie Voorbeeld,

De meeste mensen denken dat de verdeling en afwikkeling van een erfenis in Nederland goed bij wet is geregeld. De overheid heeft het ook goed geregeld, maar dan wel voornamelijk voor zichzelf. Door een testament op te stellen mag u van de wet afwijken. Met een goed testament bespaart u uw erfgenamen veel kosten, problemen en erfbelasting.

Zonder een testament gelden de wettelijke regels voor uw achterblijvende partner. Zo bepaalt de wet hoeveel erfbelasting uw partner direct aan de Belastingdienst moet betalen, hoeveel uw partner bij opname in een zorginstelling aan eigen bijdrage betaalt, wie uw erfgenamen zijn, hoeveel zij erven en wie uw nalatenschap afwikkelt en verdeelt.

Onderstaand laten wij zien hoe het wettelijk erfrecht in de praktijk voor u met uw vermogen (conform uw laatste aangifte inkomstenbelasting) uitwerkt en wat de gevolgen hiervan kunnen zijn. Uw wettelijke erfgenamen zijn: uw partner en uw kinderen.

Uw vermogen is 450.000 euro.

### Eerste overlijden:

Uw erfgenamen	Verkrijging	Vrijstelling	Belast	%	Subtotaal	Totaal
Langstlevende	€ 75.000	€ 795.156	€ 0	10%	€ 0	€ 0
				20%	€ 0	
Uw kind	€ 75.000	€ 25.187	€ 49.813	10%	€ 4.981	€ 4.981
				20%	€ 0	
Uw andere kind	€ 75.000	€ 25.187	€ 49.813	10%	€ 4.981	€ 4.981
				20%	€ 0	
<b>Te betalen erfbelasting bij eerste overlijden</b>						<b>€ 9.962</b>

### Tweede overlijden:

Uw erfgenamen	Verkrijging	Vrijstelling	Belast	%	Subtotaal	Totaal
Uw kind	€ 150.000	€ 25.187	€ 124.813	10%	€ 12.481	€ 12.481
				20%	€ 0	
Uw andere kind	€ 150.000	€ 25.187	€ 124.813	10%	€ 12.481	€ 12.481
				20%	€ 0	
<b>Te betalen erfbelasting bij tweede overlijden</b>						<b>€ 24.962</b>
<b>Totale te betalen erfbelasting*</b>						<b>€ 34.924</b>

\* Bij de berekening van de te betalen erfbelasting hebben wij geen rekening gehouden met pensioenimputatie en gaan wij uit van een rente vergoeding van 6% samengestelde rente. Wilt u meer weten hierover neem dan contact met ons op.

Met een goed en actueel testament kunt u onder andere het volgende regelen:

- Bij het overlijden van de eerste ouder hoeft er geen erfbelasting betaald te worden
- Besparing van erfbelasting bij het overlijden van de tweede ouder
- Verlaging van de eigen bijdrage bij opname in een zorginstelling
- Alleen de door u gewenste personen kunnen aanspraak maken op uw nalatenschap
- Uitsluiten van de koude kant
- Beschermen van de belangen van uw partner en uw kinderen

Met een juiste clause in uw testament kan uw partner ervoor kiezen om bij het eerste overlijden geen erfbelasting te betalen. Met deze clause beschermt u de liquiditeitspositie van uw partner.

Met een aantal andere clauses kunt u veel erfbelasting besparen. Gezien uw gezinssituatie en vermogen is een besparing van € 3.000 tot € 15.112 euro aan erfbelasting redelijker wijze te verwachten.

Met een uitsluitingsclause voorkomt u dat de aangetrouwde kant aanspraak kan maken op uw nalatenschap. Wij vertellen u graag meer hierover.

Naast een testament, dat pas in werking treedt na een overlijden, kan ook een levenstestament veel kosten en problemen voorkomen. Wanneer u wilsonbekwaam wordt zijn niet automatisch de door u gewenste personen bevoegd om namens u uw belangen te behartigen. In een levenstestament geeft u een volmacht om namens u te handelen. Met een levenstestament voorkomt u dat uw naasten een rechter moeten verzoeken om u onder bewind te stellen. Een emotioneel traject waarbij zij ook nog eens jaarlijks rekening en verantwoording bij de rechtbank dienen af te leggen.

Wij beschikken over speciaal op maat gemaakte software waarmee wij het erfrecht eenvoudig en begrijpelijk maken. U krijgt direct inzicht in hoe het wettelijk erfrecht voor u werkt en wat de fiscale gevolgen daarvan zijn. Daarnaast laten wij met de software zien op welke wijze u van het wettelijk erfrecht kunt afwijken en wat de fiscale en persoonlijke voordelen daarvan kunnen zijn.

**Om te beoordelen of het voor u noodzakelijk dan wel wenselijk is om een (levens)testament op te stellen vragen wij u om voor u zelf de volgende vragen te beantwoorden:**

- Mijn wettelijke erfgenamen zijn mijn partner en/of mijn kinderen. Indien ik geen partner en kinderen heb zijn mijn wettelijk erfgenamen mijn ouders en/of mijn broers en/of zussen. Wilt u andere personen dan uw wettelijke erfgenamen tot erfgenaam benoemen?
- Wanneer mijn kinderen van mij erven en hierna gaan scheiden heeft de koude kant mogelijk recht op een deel van uw nalatenschap. Wilt u dit voorkomen?
- Wilt u regelingen treffen waardoor uw erfgenamen (mogelijk) minder erfbelasting hoeven te betalen?
- Wilt u ervoor zorgen dat wanneer uw langstlevende echtgenoot blijvend in een zorginstelling wordt opgenomen dat uw echtgenoot (mogelijk) een lagere eigen bijdrage betaalt voor de zorg?
- Heeft u de wens dat uw langstlevende echtgenoot bij uw overlijden geen erfbelasting hoeft te betalen?

- Wilt u uw kleinkinderen iets nalaten en daarmee tegelijkertijd erfbelasting te besparen?
- Wilt u dat uw erfgenaam niet zelfstandig kan beschikken over uw nalatenschap?
- Wilt u een voogd aanwijzen voor minderjarige kinderen?
- Wilt u voorkomen dat wanneer uw erfgenaam van u erft en uw erfgenaam zelf overlijdt, uw nalatenschap terecht komt bij de erfgenamen van uw erfgenamen (bijvoorbeeld de partner van uw erfgenaam)?
- Wilt u zelf bepalen welke vertrouwenspersoon uw nalatenschap dient af te wikkelen?
- Wanneer u wilsonbekwaam wordt wenst u zelf te bepalen welke vertrouwenspersoon uw financiële en/of medische belangen gaat behartigen? Wilt u niet dat een rechtbank dit voor u bepaalt?
- Wilt u voorkomen dat degene die uw belangen behartigt ieder jaar rekening en verantwoording moet afleggen bij de rechtbank?
- Wilt u wanneer u wilsonbekwaam bent zelf bepalen welke rechtshandelingen uw vertrouwenspersoon wel of niet voor u mag doen?
- Heeft u de wens dat uw vertrouwenspersoon door middel van schenkingen belasting bespaart?
- Wilt u notarieel vast laten leggen welke wensen u heeft over wilsverklaringen zoals euthanasie?

Heeft u één of meerdere vragen met ja beantwoord, dan is het mogelijk verstandig om een (levens)testament op te stellen.

Wilt u meer informatie over de mogelijkheden van een testament en of levenstestament neem dan contact met ons op:

Bontjes B.V.  
 Slenkstraat 64  
 1441 MS  
 Purmerend  
 0299 479 613  
 wendy@bontjes.nl

Hartelijke groet,



Wendy Bontjes-Kuipers RB CFP REP