

## **Testament, waarom, wanneer, hoe**

### **Het begrip "nalatenschap":**

Een testament is nodig om te regelen wat er na uw dood gebeurt met hetgeen u nalaat aan bezittingen en schulden ("de nalatenschap")  
Het testament is in de plaats van of aanvullend op de wettelijke regeling.

### **Het testament: De uiterste wil**

Het verwoorden van "de uiterste wil" is vaak ingewikkeld, zowel op emotioneel gebied als op financieel gebied. De notaris kan hierin een rol spelen door verschillende situaties met u door te nemen en zo een leidraad te vormen voor de regelingen die u zelf in uw hoofd heeft.

De uiteindelijke vastlegging van de wensen vindt plaats in een akte, genoemd: het testament. Dit testament wordt geregistreerd in het Centraal testamenten register en de informatie over dit testament kan pas worden opgevraagd als er een verklaring van uw overlijden is. De originele akte wordt bewaard door de notaris.

### **Testament: wat kan er geregeld worden?**

De inhoud van het testament en uw eigen wensen hebben in de eerste plaats te maken met de persoonlijke situatie. Bent u ongehuwd zonder kinderen, gehuwd met kinderen, voor de 2e keer gehuwd en kinderen uit een eerste relatie?

Ingeval van gehuwd zijn al dan niet met kinderen legt de wet een aantal regels op waar u niet omheen kunt. Verder kan het van belang zijn stil te staan bij wat er gebeurt als u beiden als ouders nagenoeg gelijktijdig overlijdt met achterlating van minderjarige kinderen: de benoeming van een voogd via het testament.

### **Testament: onterven van kind(eren)**

Er zijn meerdere redenen om een kind niet mee te laten erven. Expliciet onterven in een testament betekent dat u het kind de rechten van een erfgenaam "afneemt". Uw kind mag niet mee beslissen over de verdeling van de spullen en een handtekening van dit kind is nergens meer voor nodig. Wel kan uw kind een beroep doen op zijn legitieme portie en dit betekent dat uw kind dan schuldeiser wordt. Indien uw kind in een zorginstelling verblijft en het risico aanwezig is

dat de erfenis volledig naar de instelling gaat, is dit ook een reden om uw kind te onterven. U kunt dan wel via bepaalde constructies ervoor zorgen dat andere kinderen (indien mogelijk) een deel van de erfenis besteden aan hun broer of zus in de instelling.

#### **Testament: een executeur benoemen**

Om te zorgen dat het afwickelen van de nalatenschap verloopt zoals u dat wilt, kunt u in uw testament een executeur benoemen. Een executeur zorgt ervoor (normaal gesproken in samenwerking met de notaris) dat alles gebeurt zoals u (ook wel genoemd: "de erflater") dat wenst. Dit betekent de regeling van de uitvaart en het afwickelen van uw nalatenschap.

Indien u problemen verwacht tussen familieleden, kinderen of uw kinderen in het buitenland woonachtig zijn, is het ook mogelijk in uw testament de notaris te benoemen als executeur.

#### **Testament: Besparing belasting (erfbelasting)**

Sinds de uitzending van TROS Radar begin vorig jaar, is er veel discussie ontstaan over de (on) mogelijkheden om te voorkomen dat je als langstlevende ouder belastinggeld moet voorschieten over hetgeen de kinderen op papier alvast erven als een van de ouders overlijdt. Deze belasting, de erfbelasting genaamd sinds 2010, betaal je omdat je iets krijgt van iemand die overlijdt. De meest gangbare vorm (en nu ook wettelijk vastgelegd) is dat de langstlevende een kindsdeel erft maar vervolgens in het testament of krachtens wet alles op naam krijgt doordat er direct een verdeling plaatsvindt. Omdat de kinderen dan niets krijgen behalve een vordering, wordt er belasting geheven over de waarde van deze vordering! De langstlevende schiet deze belastingen vervolgens voor. Dit kan betekenen dat - indien het vermogen grotendeels in de woning is opgebouwd - de spaargelden aangesproken moeten worden.

#### **Tweetrapsmaking**

Een oplossing is om de langstlevende ENIG erfgenaam te maken, de kinderen krijgen niets en er hoeft geen belasting te worden voorgeschoten! Er kleven wel enkele nadelen aan deze vorm want de langstlevende moet aan de kinderen (als "verwachters" van de erfenis in de toekomst) wel verantwoording afleggen en kan niet zomaar in een eigen testament later de volledige nalatenschap aan iemand anders dan de kinderen nalaten!

### **Mijn kind heeft een verstandelijke beperking**

Indien een (al dan niet volwassen) kind afhankelijk is van zorg, thuis dan wel in een zorginstelling, dus in natura, doen vele verhalen de ronde. Zo wordt gesproken over het onterven van dit kind, het kind laten erven echter onder bewind stellen van de erfenis. Soms is een vruchtgebruik geven aan dit kind een oplossing. Belangrijk voor u als ouders of verwanten is om te kijken hoe er een kring van mensen om deze kwetsbare personen heen kan worden gecreëerd zodat bij uw overlijden deze persoon verzorgd achterblijft. Verzorgd in financiële en in verzorgende zin. Hoe gaat u dit met uw andere kinderen communiceren? Wat verwacht u van deze andere kinderen, of, als die er niet zijn, wie komt dan in aanmerking? Onderwerpen die u aangeleverd krijgt in een persoonlijk gesprek. Er is (bijna) altijd een oplossing, maar het probleem dient wel benoemd te worden.

### **U heeft (nog) geen testamenten of heeft vragen over uw huidige testamenten en u heeft ook een vraag over de belastinggevolgen?**

Het is erg belangrijk om in een persoonlijk gesprek de wensen op tafel te kunnen leggen en de mogelijkheden te vernemen. Dit gesprek is vrijblijvend!

De kosten zijn:

Testamenten voor een echtbaar of ongehuwd samenwonenden, per 2	480 tot 550 *
--	---------------

Testament voor 1 persoon	275 tot 350 euro *
-----------------------------	--------------------

\* de bedragen zijn **inclusief** btw en inclusief registratiekosten CTR.

Yvonne Eerens, notaris te Drachten, 2011.