



REDENEN OM EEN TESTAMENT TE MAKEN OF TE WIJZIGEN

1. Erfbelasting uitstellen of besparen

Een modern testament kan helpen bij het uitstellen en/of besparen van erfbelasting die erfgenamen moeten betalen. Bij het kiezen van een geschikte testamentvorm is het verstandig om in het testament het juiste “gereedschap” op te nemen. Bij het overlijden van een eerste ouder kan dan al voor de optimale oplossing gezorgd worden.

Soms is het wenselijk verschuldigde erfbelasting uit te stellen naar het moment van het overlijden van de laatste ouder. In andere situaties bestaat de mogelijkheid de nadruk op het besparen van de totale erfbelasting na het overlijden van beide ouders te leggen.

Tot slot kan met een stukje aanvullende planning vaak zelfs het beste van beide oplossingen gecombineerd worden. Als u een testament maakt, adviseert de notaris u over deze zaken.

2. Uitsluitingsclausule (privé-clausule)

Met een uitsluitingsclausule voorkomt u dat degene die van u geërfd heeft, uw erfenis moet delen met zijn ex-partner als hij/zij zou gaan scheiden. U bepaalt met deze clausule namelijk in het testament dat de erfenis altijd privé is voor degene die van u erft. Ook onder de sinds 2018 geldende nieuwe wetgeving met betrekking tot het huwelijksvermogensrecht blijft een uitsluitingsclausule (of juist een insluitingsclausule) wenselijk.

3. Voordeel voor kleinkinderen

Met het opnemen van een legaat aan kleinkinderen kunt u vaak een besparing van erfbelasting bereiken. Deze besparing kan aanzienlijk zijn en, afhankelijk van de situatie, kan deze zelfs oplopen tot een bedrag van ruim € 4.000,00 per kleinkind. Grootouders kunnen namelijk hun kleinkinderen een bedrag belastingvrij nalaten (cijfers 2021: € 21.282,00). Hierdoor gaat er een deel van de erfenis over naar de kleinkinderen zonder dat daarover erfbelasting moet worden betaald. De andere erfgenamen betalen hierdoor minder erfbelasting. De notaris kan uw testament zó vormgeven dat het aansluit bij het moment waarop u wilt dat de kleinkinderen het geld krijgen. Bijvoorbeeld pas als ze 23 jaar zijn of pas als beide grootouders zijn overleden.

4. Executeur aanstellen

Een executeur regelt de administratieve afwikkeling van uw erfenis, zoals het opzeggen van abonnementen, het doen van belastingaangifte en het betalen van rekeningen. U kunt de executeur ook uitgebreidere bevoegdheden geven. Dit is praktisch, vooral als er meerdere erfgenamen zijn of er ruzie binnen de familie is. We zien in de praktijk dat de aanwezigheid van een executeur onenigheid tussen de erfgenamen voorkomt. Vaak is de executeur ook degene die de uitvaart regelt. Een executeur moet in een testament worden aangesteld.

5. Andere erfgenamen aanwijzen

Als iemand overlijdt die geen testament gemaakt heeft, regelt de wet wie de erfgenamen zijn en hoe de erfenis wordt verdeeld. Als iemand die geen partner en kinderen heeft overlijdt, dan erven zijn/haar ouders, broers en zussen. Als er geen contact is met een van deze personen, dan kunt u door een testament te maken ervoor kiezen deze persoon niet te laten erven.

Ook als u bijvoorbeeld geld aan een goed doel wilt nalaten, moet hiervoor een testament worden gemaakt. Voor niet-getrouwde partners geldt dat een testament nodig is om van elkaar te erven. In een samenlevingscontract kan ook een stukje 'erven' worden geregeld, maar alleen voor de bezittingen waarvan de partners samen eigenaar zijn.

6. Testament is verouderd

Omdat het erfrecht in 2003 ingrijpend is gewijzigd en ook de wet die de erfbelastingen regelt in 2010 is gewijzigd, zien we dat oudere testaments anders kunnen uitpakken dan bij het maken van het testament was bedoeld. Om verwarring over en ongewenste effecten van het testament te voorkomen, kan in veel gevallen het testament beter worden vernieuwd.

7. Zorgbijdrage-clausule (WLZ)

Als u een partner en kinderen heeft dan maakt u vaak een testament om te regelen dat de kinderen pas erven als u en uw partner zijn overleden. Voor getrouwde partners is dit in de wet geregeld als zij geen testament hebben. In een testament kunt u echter vastleggen dat de kinderen de erfenis eerder krijgen, bijvoorbeeld als de achtergebleven partner in een verpleeg- of verzorgingshuis wordt opgenomen. Vanwege deze clausule in een testament wordt het een 'zorgbijdrage-testament' genoemd. De erfdelen van de kinderen verkleinen het vermogen en daardoor zal/kan de zorgbijdrage lager worden.

8. Bedrijfsopvolger aanwijzen

Door het overlijden van een ondernemer zijn alle erfgenamen in principe in gelijke mate gerechtigd tot de waarde van de onderneming. Dit kan voor de beoogd bedrijfsopvolger tot grote problemen leiden bij de voortzetting van het bedrijf. Dit speelt ook als de "definitieve" opvolging nog enige jaren op zich laat wachten, omdat de beoogd opvolger op het moment van overlijden nog te jong is om het bedrijf over te nemen. Dit soort problemen kunnen bij een voortijdige en onverwachte bedrijfsovername (door overlijden) vaak voorkomen worden door een goed testament en misschien wat enkele aanvullende maatregelen.

9. Nederlands recht voor buitenlandse bezittingen

Heeft u zowel bezittingen in Nederland als in het buitenland? Het is in veel gevallen handig als het testament dat u in Nederland maakt ook in het buitenland geldt. In veel gevallen kan daarvoor een clausule (rechtskeuze) in het Nederlandse testament worden opgenomen.

Voor meer informatie over dit onderwerp of andere onderwerpen kunt u onze website raadplegen: www.bolschersmitsnetwerknotarissen.nl. Op deze website kunt u zich abonneren op onze gratis nieuwsbrief.