

Een testament maken of veranderen

EEN EXECUTEUR AANSTELLEN

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

DE WETTELIJKE VERDELING AANPASSEN

De wettelijke verdeling geldt voor getrouwde partners met kinderen zonder testament. Door een testament te maken kun je de wettelijke verdeling naar jouw eigen situatie aanpassen.

UITSLUITINGSCLAUSULE

Met een uitsluitingsclausule voorkom je dat degene die van je geërfd heeft jouw erfenis moet delen met zijn ex-partner als hij/zij zou gaan scheiden. Je bepaalt met deze clausule namelijk in het testament dat de erfenis altijd privé is voor degene die van jou erft.

10 REDENEN

ERFBELASTING UITSTELLEN OF BESPAREN

Een testament is van invloed op het uitstellen of besparen van erfbelasting die kinderen moeten betalen. Bij het kiezen van een geschikte testamentvorm wordt rekening gehouden met welke keuze je voor de erfbelasting maakt. Met het tweetrapstestament kan erfbelasting worden uitgesteld naar het moment van het overlijden van de laatste ouder. Het tweetrapstestament kan in sommige gevallen ertoe leiden dat over het overlijden van beide ouders meer erfbelasting moet worden betaald dan bijvoorbeeld bij een wettelijke verdeling. Als je bij ons een testament maakt, adviseren wij je over deze zaken.

CLAUSULE VOOR ZORGBIJDRAGE

Er zijn mensen die het niet acceptabel vinden als de achtergebleven ouder die in het verpleeghuis opgenomen wordt, daarvoor de erfenis van de kinderen moet 'opeten'. Sinds een aantal jaren wordt namelijk de zorgbijdrage over het inkomen én het vermogen betaald. Met een clause in het testament wordt dan geprobeerd dit enigszins te voorkomen.

VOORDEEL VOOR KLEINKINDEREN

Met het opnemen van een legaat aan kleinkinderen kun je bijna altijd besparing van erfbelasting bereiken. Grootouders kunnen namelijk hun kleinkinderen een bedrag belastingvrij nalaten. 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. Wij kunnen het legaat in het testament zó voor je vormgeven dat het aansluit bij het moment waarop jij wilt dat de kleinkinderen het geld krijgen. Bijvoorbeeld pas als ze 23 jaar zijn of pas als beide grootouders zijn overleden.

BEDRIJFSOPVOLGER AANWIJZEN

Door het overlijden van een ondernemer kan een bedrijf in handen komen van erfgenamen die geen verstand hebben van ondernemen. Hierdoor kan het bedrijf in problemen komen en kan er ruzie tussen de erfgenamen ontstaan. Met een goed testament en misschien wat aanvullende maatregelen kun je veel problemen voorkomen. Ook voor de erfbelasting kan het nodig zijn om via het testament de bedrijfsopvolger aan te wijzen. Deze kan dan in bepaalde gevallen gebruikmaken van de vrijstelling die er is als een actief bedrijf wordt geërfd.

ANDERE ERFGENAMEN AANWIJZEN

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

TESTAMENT 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 verouderde testament beter worden vernieuwd.

VERMOGEN IN DE FAMILIE HOUDEN

Als iemand van jou geërfd heeft en deze overlijdt daarna, dan vererft dat wat over is van je erfenis naar zijn erfgenamen. Hierdoor kan het vermogen buiten de familie terechtkomen. In je testament kun je daar rekening mee houden en bepalen dat het vermogen doorvererft binnen je familie.