



HERMANS & SCHUTTEVAER
NOTARISSEN ADVISEURS MEDIATORS

TOELICHTING OP UW TESTAMENTEN

Herroeping

Je herroept eerder opgemaakte testamenten en codicillen; alleen dit nieuwe testament is na ondertekening geldig. Indien je echter eerder codicillen hebt opgemaakt die in stand moeten blijven verneem ik dat graag.

Wettelijke verdeling

In jullie testamenten benoemen jullie elkaar en de kinderen tot jullie erfgenamen, ieder voor een gelijk gedeelte. Vervolgens bepaal je dat je nalatenschap overeenkomstig de wet zal worden verdeeld (de wettelijke verdeling). Op grond daarvan gaan bij overlijden alle bezittingen over op de langstlevende partner en wordt hij hier enig eigenaar van. De langstlevende partner is verplicht de schulden van de nalatenschap voor zijn rekening te nemen. De kinderen krijgen een vordering in geld op de langstlevende ter grootte van hun erfdeel. Deze vordering is pas opeisbaar als de langstlevende partner overlijdt. De kinderen kunnen hun vordering (hun erfdeel) ook opeisen in de situaties genoemd in artikel 3 van het testament onder punt 1.

Rente vordering kinderen

De vordering van de kinderen draagt in beginsel geen rente, er is alleen een (beperkte) inflatiecorrectie op van toepassing. Er kan echter wel een rente worden vastgesteld, met name als dat fiscaal nuttig blijkt te zijn (zie hierna).

Wilsrechten

In de wet zijn aan de kinderen wilsrechten toegekend. Deze wilsrechten komen toe aan kinderen indien de langstlevende partner (hun vader of moeder) hertrouwt, overlijdt of als de langstlevende partner niet de eigen ouder van de kinderen is. De kinderen hebben dan het recht om als aflossing van hun geldvordering (erfdeel) bezittingen van de nalatenschap in eigendom te verkrijgen. De langstlevende partner krijgt het vruchtgebruik over deze goederen, zodat de langstlevende deze goederen kan blijven gebruiken. Het is mogelijk om in een testament te bepalen dat de kinderen geen wilsrecht toekomt. In jullie testament is opgenomen dat de kinderen geen wilsrechten hebben.

Ongedaan maken wettelijke verdeling

Mocht de langstlevende na jouw overlijden de wettelijke verdeling niet wenselijk vinden, dan kan de langstlevende op basis van de wet de wettelijke verdeling ongedaan maken. Daarvan dient binnen drie maanden na het overlijden een notariële akte te worden opgemaakt. Deze termijn van drie maanden kan niet worden verlengd. Door de ongedaanmaking worden de erfdelen van de kinderen direct opeisbaar.

Opvullegaat

Mocht blijken dat je partner uit jouw nalatenschap minder verkrijgt dan de vrijstelling voor de erfbelasting, dan legateer je aanvullend een geldbedrag, zodat de vrijstelling altijd kan worden benut en er bij het eerste overlijden zo min mogelijk erfbelasting wordt betaald. De partner is vrij te bepalen of hij/zij gebruik maakt van dit legaat. Wordt dit legaat toegepast dan leidt dat er per saldo toe dat de erfdelen van de kinderen kleiner worden.



HERMANS & SCHUTTEVAER
NOTARISSEN ADVISEURS MEDIATORS

Gebruik maken van deze mogelijkheid kan met zich meebrengen dat er bij het overlijden van de tweede partner dan meer belasting betaald moet worden.

Beroep op legitieme

Mocht blijken dat je partner uit jouw nalatenschap minder verkrijgt dan de vrijstelling voor de erfbelasting, dan legateeer je aanvullend een geldbedrag, zodat de vrijstelling altijd kan worden benut en er bij het eerste overlijden zo min mogelijk erfbelasting wordt betaald. De partner is vrij te bepalen of hij/zij gebruik maakt van dit legaat. Wordt dit legaat toegepast dan leidt dat er per saldo toe dat de erfdelen van de kinderen kleiner worden.

Gebruik maken van deze mogelijkheid kan met zich meebrengen dat er bij het overlijden van de tweede partner dan meer belasting betaald moet worden.

Executele

Je benoemt de langstlevende tot executeur. Een executeur heeft tot taak de nalatenschap af te wikkelen en de begrafenis of crematie te regelen.

Eventueel: Voor het geval je partner de executele niet kan of wil aanvaarden of zijn taak niet kan of wil voortzetten, benoem je een opvolgend executeur.

Eventueel:

Bewind

In het testament stel je een bewind in over de erfdelen van de kinderen. Dit houdt in dat de kinderen pas op de leeftijd in het testament genoemd, zelfstandig over de nalatenschap kunnen beschikken, tot die leeftijd kijkt de bewindvoerder mee bij de besteding van je erfenis (beheert de erfenis). Dit bewind is vooral van belang als jullie beiden bent overleden. De plichten en bevoegdheden van de bewindvoerder zijn in het testament vastgelegd.

Uitsluitingsclausule

Door een uitsluitingsclausule in het testament op te nemen blijft hetgeen uit de nalatenschap wordt verkregen geheel privé. Het valt niet in een gemeenschap van goederen waarin de verkrijger gehuwd mocht zijn of die door een geregistreerd partnerschap mocht zijn ontstaan. Indien het huwelijk of het geregistreerd partnerschap van een verkrijger (bijvoorbeeld één van de kinderen) in een scheiding eindigt, moet de gemeenschap van goederen tussen de scheidende partners worden verdeeld. Door de uitsluitingsclausule blijft de erfenis echter buiten de gemeenschap van goederen. De ex-partner kan daarop geen aanspraak maken. De uitsluitingsclausule ziet alleen op het niet opgemaakte gedeelte van de erfenis. Een erfgenaam en zijn/haar partner mogen de erfenis dus wel samen opmaken, daarover beslist uw erfgenaam zelf. De erfgenaam heeft geen recht om (bij scheiding) het opgemaakte deel van de erfenis terug te vragen aan zijn/haar partner.

Vrijstelling inbreng

Je stelt je kinderen vrij van de verplichting om giften in je nalatenschap in te brengen. Indien je kind een schenking van jou heeft ontvangen, komt deze schenking niet in mindering op zijn erfdeel. Indien je een schenking aan een kind doet met de bedoeling dat deze schenking wel in mindering komt op zijn erfdeel, dien je dat bij de schenking schriftelijk vast te leggen.

Eventueel:

Voogdij

Voor het geval je tegelijk met of na elkaar overlijdt en de kinderen nog minderjarig zijn benoem je een voogd. Een voogd heeft tot taak de kinderen te verzorgen en op te voeden



HERMANS & SCHUTTEVAER
NOTARISSEN ADVISEURS MEDIATORS

totdat zij meerderjarig (18 jaar) zijn.

Wettelijke verdeling en erfbelasting

De wettelijke verhoging van de geldvordering van ieder kind (de inflatiecorrectie), vormt een aftrekpost voor de erfbelasting op het moment dat de laatste van u beiden overlijdt.

Na het overlijden van de eerste van jullie beiden kunnen de langstlevende en de kinderen samen een hogere inflatiecorrectie afspreken dan in eerste instantie van toepassing is.

Gebeurt dat binnen acht maanden na het overlijden, dan wordt met deze hogere inflatiecorrectie voor de berekening van de erfbelasting rekening gehouden. Het feit dat de langstlevende partner een hogere inflatiecorrectie toezegt, wordt in dat geval niet als een schenking aan de kinderen beschouwd. Schenkbelasting speelt dan dus geen rol.

Wettelijke verdeling en inkomstenbelasting

De waarde van de vordering van de kinderen op de langstlevende vanwege de wettelijke verdeling (hun erfdeel) wordt niet in box 3 (sparen en beleggen) belast, zodat de kinderen geen inkomstenbelasting hoeven te betalen over de vordering. Daar staat tegenover dat de langstlevende de schulden die hij aan de kinderen heeft vanwege de wettelijke verdeling niet in box 3 kan aftrekken. Dit systeem wordt defiscalisering genoemd.

De vermogensbestanddelen van de nalatenschap die tot het vermogen van de langstlevende zijn gaan behoren, worden bij de langstlevende in de bijbehorende box belast. Zo wordt de eigen woning bij de langstlevende belast in box 1 (via het eigenwoning-forfait) en kan de langstlevende de hypotheekrente (die voor het overlijden ook aftrekbaar was) op het inkomen in box 1 in aftrek brengen.

Nederlands recht

Jullie verklaren het Nederlands recht van toepassing. Dat wil zeggen dat het testament en de afwikkeling van jouw nalatenschap volgens Nederlands recht plaatsvindt. Heb je bezittingen of schulden in het buitenland dan kan het toch zijn dat daarvoor geldt dat het recht van dat land van toepassing is. Eén en ander is mede afhankelijk van internationale regelgeving en het nationale recht van dat land. Het is verstandig je in het betrokken land hierover nog te laten adviseren.

Slot

Deze toelichting is een vrije weergave van de hoofdlijnen van het aan jullie toegezonden ontwerp van het testament. In geval van een geschil is de tekst van het getekende testament beslissend.