

Het belang van een actueel testament en levenstestament



ERFRECHTPLAN.



Wie ben ik?



Marco Driesprong
Estate Planner



ERFRECHTPLAN.

Wat doet Erfrechtplan?

- ❖ Wij maken een testament voor iedereen begrijpelijk
- ❖ Wij helpen u, zodat u de juiste keuzes kunt maken
- ❖ Wij begeleiden u naar de notaris
- ❖ Wij werken met meerdere notariskantoren samen

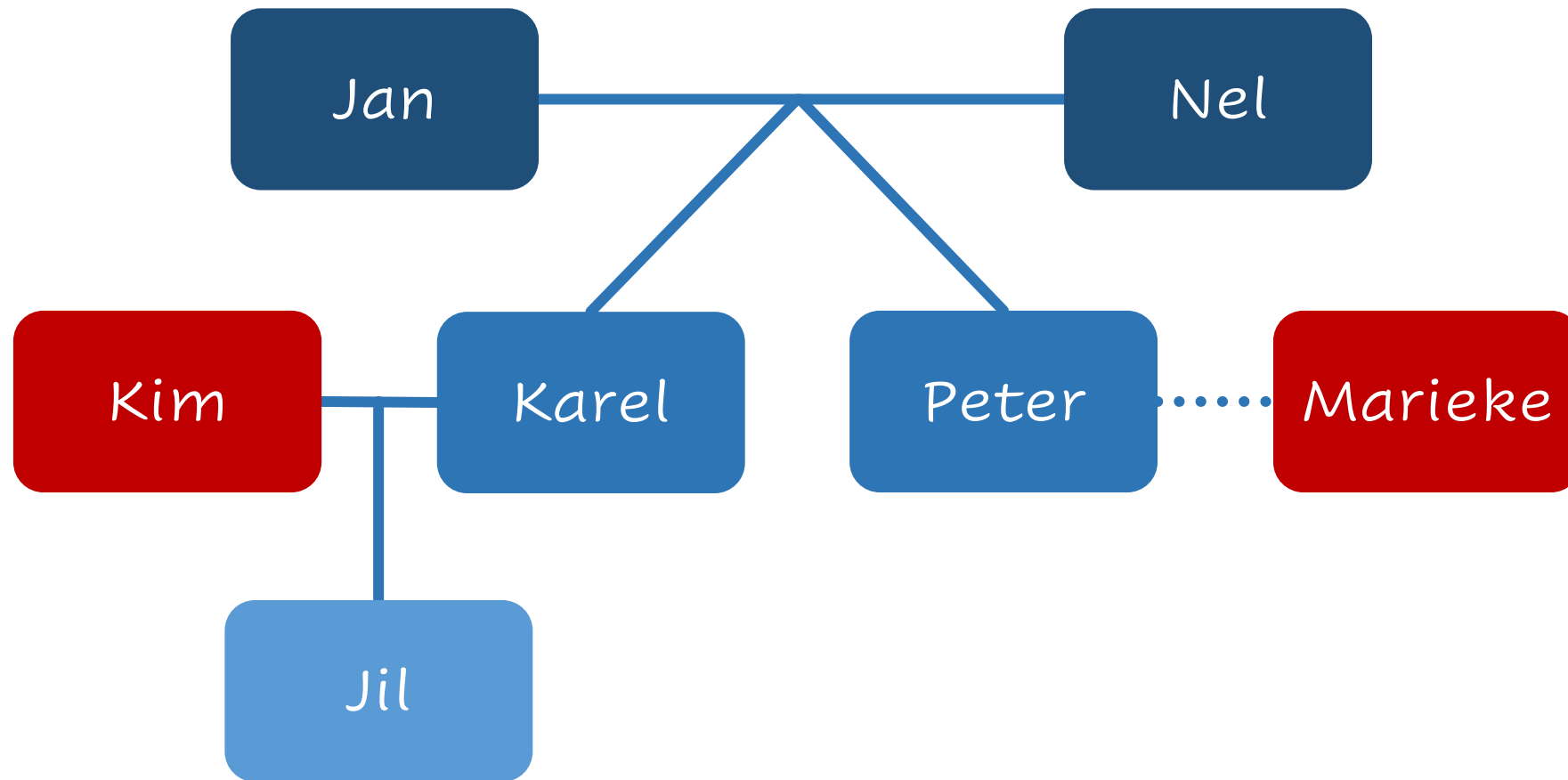


Tijdens deze lezing krijgt u inzicht in:

- ❖ Familierecht en Erfrecht op hoofdlijnen
- ❖ Waar u mee te maken kunt krijgen
- ❖ Hoe u zich hier tegen kunt beschermen
- ❖ Het belang van een testament en levenstestament



Het gezin van Buuren



Het vermogen van Jan en Nel

❖ Woning (WOZ waarde)	€ 350.000
❖ Hypotheek	€ <u>15.000</u> -/-
❖ Overwaarde woning	€ 335.000
❖ Spaargeld (direct opneembaar)	€ <u>25.000</u> +/+
❖ Totaal vermogen	€ 360.000



Het vermogen van Jan en Nel



Totaal



Vast



Vrij



Voorbeeld 1 - Levenstestament



ERFRECHTPLAN.

Voorbeeld 1 - Levenstestament

- ❖ Jan krijgt de diagnose dementie
- ❖ Jan wordt opgenomen in een zorginstelling
- ❖ Nel wil de woning verkopen en gaan huren



Mijn vraag aan u

Kan Nel de woning verkopen?

Nee



Wettelijke oplossing

- ❖ De kantonrechter
- ❖ Een verzoek indienen om het bewind te verkrijgen
- ❖ Ieder jaar terug naar de kantonrechter
- ❖ Jaarlijks rekening en verantwoording afleggen



Rekening en verantwoording afleggen

Vanaf welk bedrag spreekt het kantongerecht over een grote uitgave?

€ 1.500,-



Notariële oplossing

Levenstestament



Notariële
Volmacht



Medische
Volmacht



Notariële Volmacht

- ❖ Aan wie geef je de volmacht?
- ❖ Wanneer te gebruiken?
- ❖ Schenken: ja of nee?
- ❖ Woning verkopen: ja of nee?



Medische Volmacht

❖ *Wie krijgt de medische volmacht?*

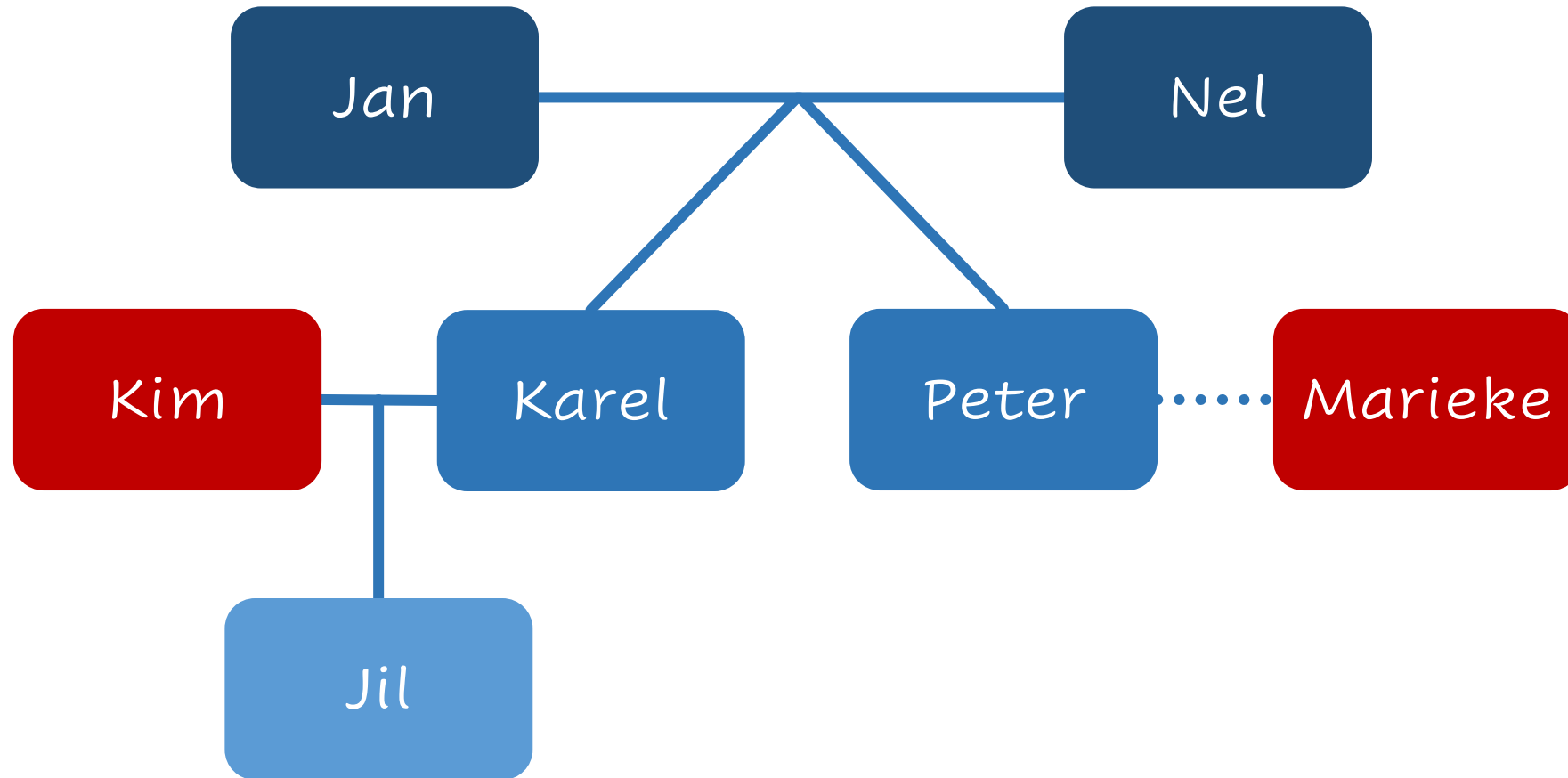


Voorbeeld 2 - Testament



ERFRECHTPLAN.

Het gezin van Buuren



Het vermogen van Jan en Nel



Totaal



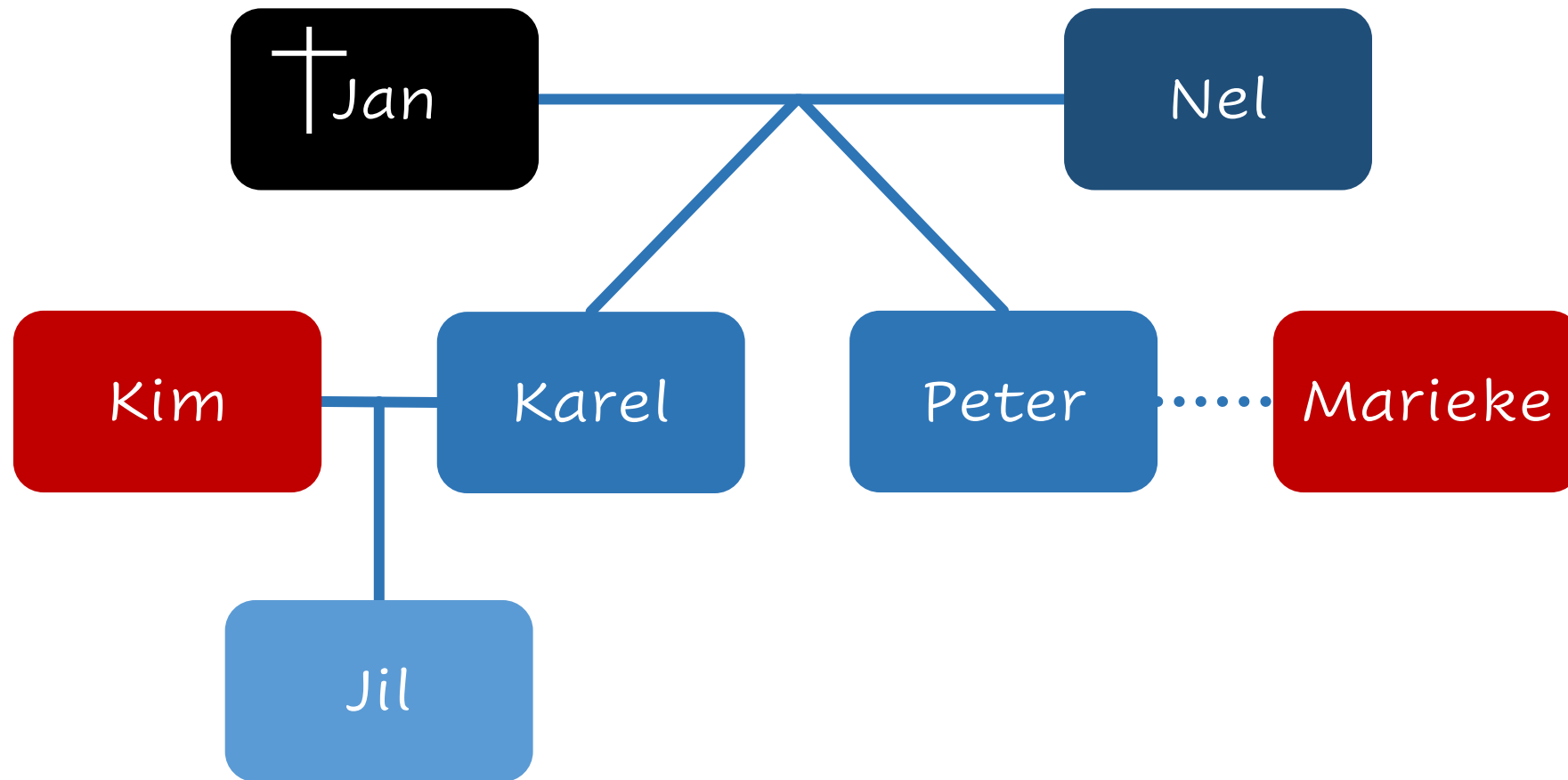
Vast



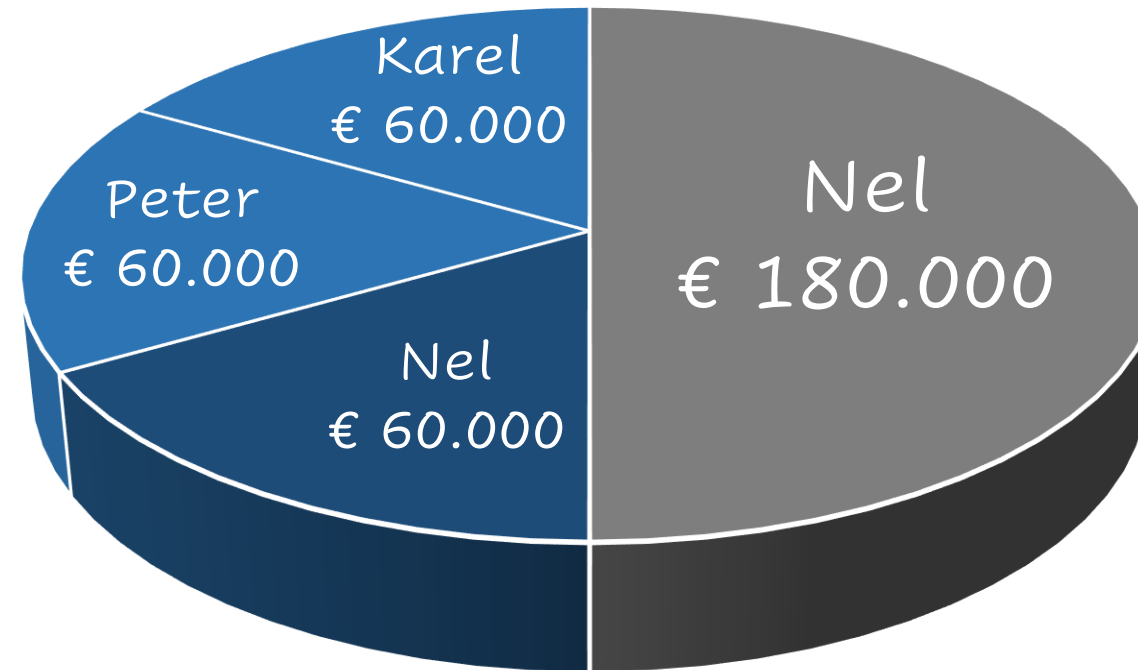
Vrij



Wie zijn de wettelijke erfgenamen van Jan?



Nalatenschap Jan – Wettelijke verdeling



Maximale erfbelasting

Erfgenaam	Verkrijging	Vrijstelling	Belast	%	Totaal
Nel	€60.000	€680.645	€0	10%	€0
Peter	€60.000	€21.559	€38.441	10%	€3.844
Karel	€60.000	€21.559	€38.441	10%	€3.844

❖ Nel betaalt ruim €7.600,- erfbelasting!



Kosten naar aanleiding van overlijden van Jan?

❖ Uitvaart	€ 10.000
❖ Erfbelasting	€ <u>7.600</u> +/-
❖ Totaal kosten	€ 17.600

❖ Spaargeld	€ 25.000
❖ Totaal kosten	<u>€ 17.600</u> -/-
❖ Rest Spaargeld	€ 7.400



De aanslag erfbelasting

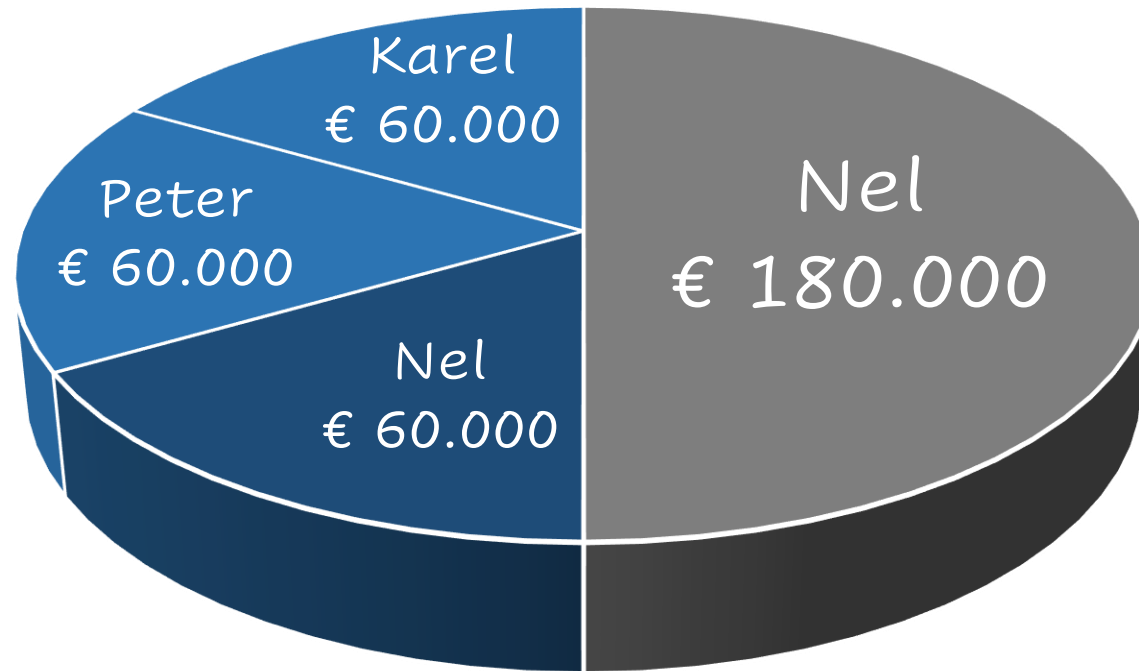
Hadden ze deze aanslag kunnen voorkomen?

☑ **Ja**, met een actueel testament

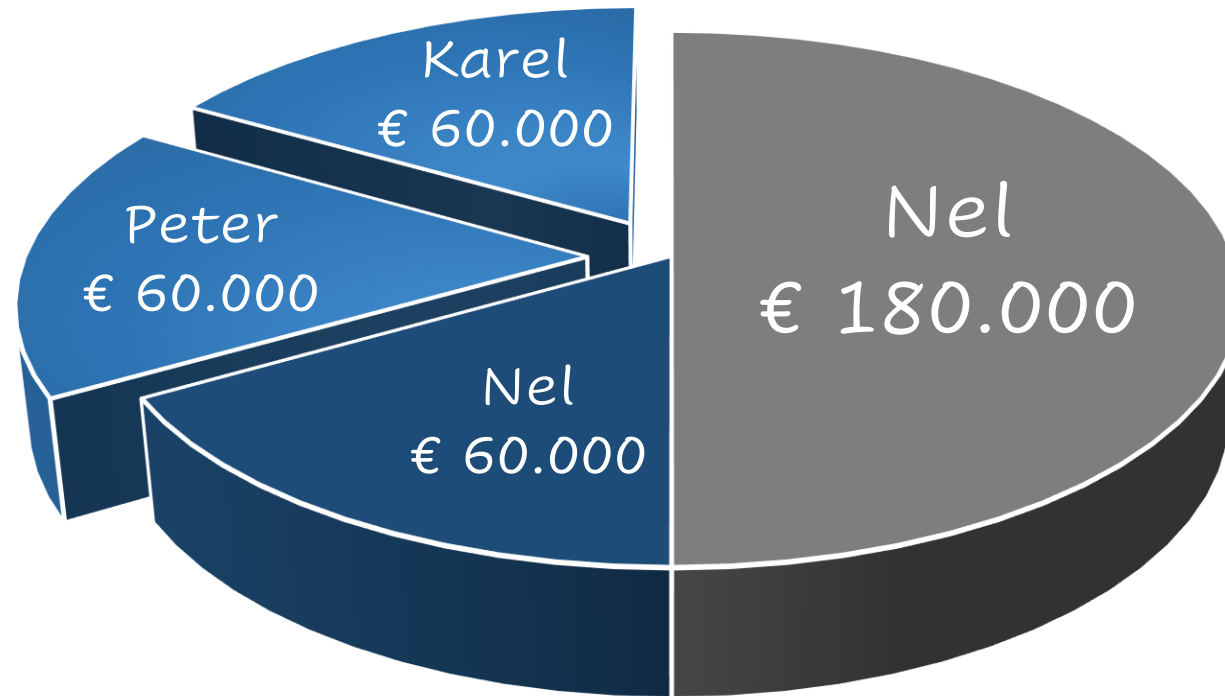
❖ Opvullegaat



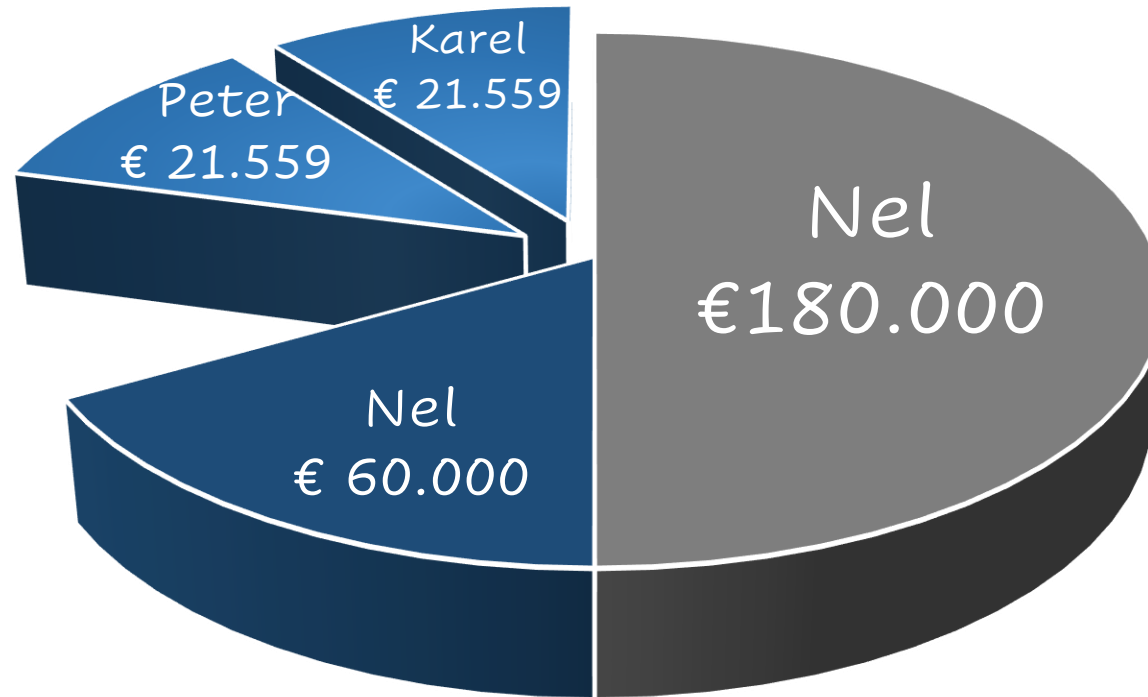
De aanslag erfbelasting



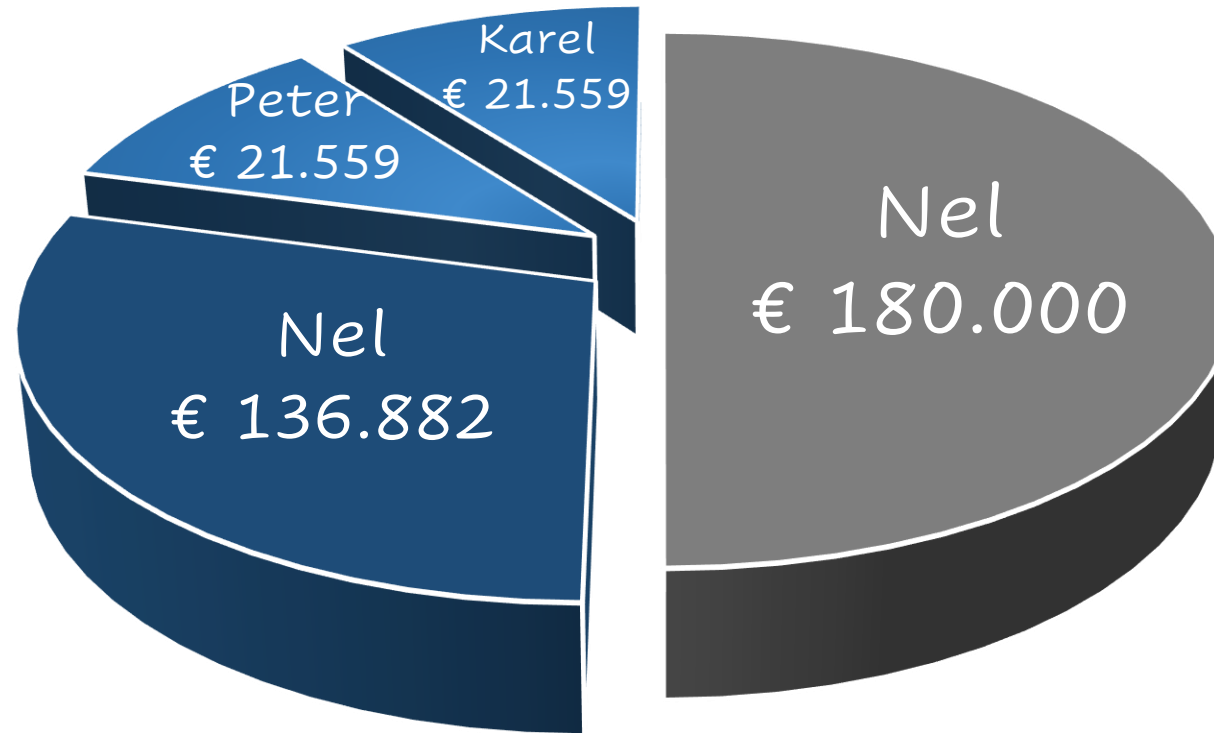
Toepassen van het opvullegaat



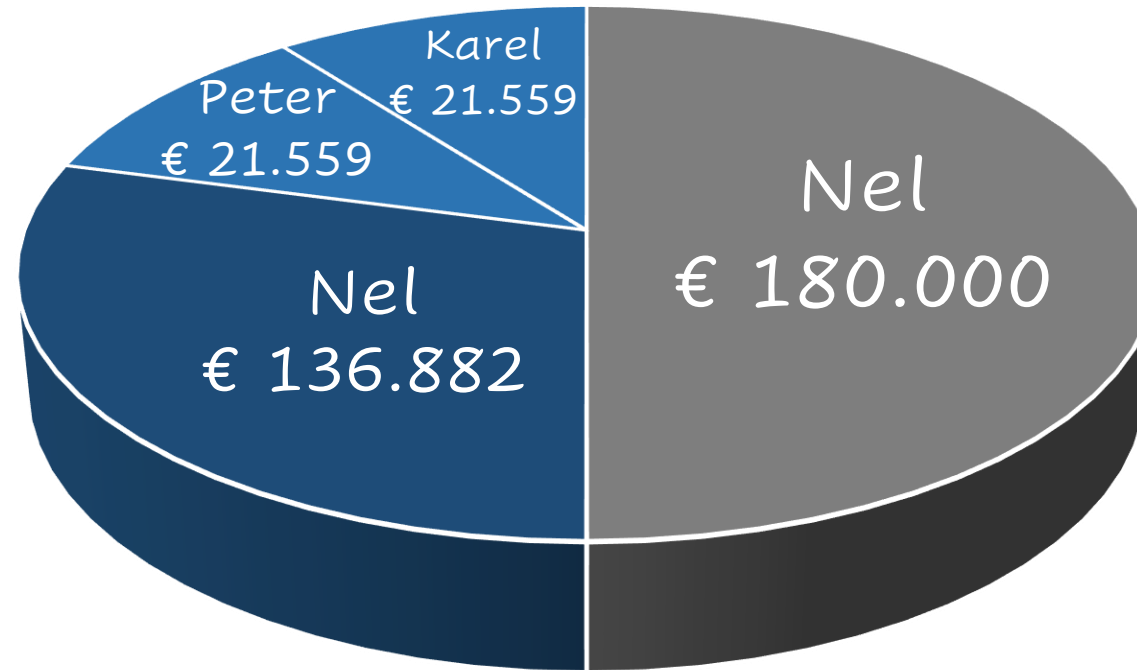
Toepassen van het opvullegaat



Toepassen van het opvullegaat



Toepassen van het opvullegaat



Hoeveel erfbelasting moet Nel nu betalen?

Erfgenaam	Verkrijging	Vrijstelling	Belast	%	Totaal
Nel	€136.882	€680.645	€0	10%	€0
Peter	€21.559	€21.559	€0	10%	€0
Karel	€21.559	€21.559	€0	10%	€0

❖ Nel hoeft nu géén erfbelasting te betalen!



Er zijn veel persoonlijke mogelijkheden



ERFRECHTPLAN.

Wel in een testament, niet in de wet

- Opvullegaat
- Uitsluitingsclausule
- Vorderingen opeisbaar bij eigen bijdrage zorg
- Kleinkindlegaat
- Executeur benoemen



De stappen naar uw testament

1

aanleiding

2

lezing

3

formulier

4

gesprek

5

notaris



Kosten voor twee personen

- ❖ Volledige begeleiding
- ❖ Gespreksverslag
- ❖ Twee testamenten
- ❖ Twee levenstestamenten
- ❖ De kosten voor de notaris (incl. BTW)
- ❖ **€ 1.750,-**



Wilt u weten wat u in uw situatie kunt regelen?



**Maak een vrijblijvende en kosteloze afspraak:
Geef het aan op het evaluatieformulier**



ERFRECHTPLAN.