
Welkom

BLANKHART &
BRONKHORST



Levenstestament Testament



1. Een **'gewoon'** testament treedt in werking nadat iemand is overleden.
2. Een **'levenstestament'** treedt in werking als iemand zelf zijn zaken niet kan behartigen.



Voor regelingen ná overlijden:

- Erfgenamen benoemen: wie krijgt de erfenis?
- Executeur benoemen: wie wikkelt de erfenis af?
- Uitsluitingsclausule: erfenis privé houden bij echtscheiding van een erfgenaam
- Erfbelasting besparen of uitstellen
- Goede doelen begunstigen
- Etc.



Voor regelingen tijdens leven voor als u zelf niet meer uw eigen zaken tijdelijk of definitief kunt behartigen. In het levenstestament wordt geregeld wie beslissingen kan nemen over:

- Geld
- Medische behandelingen
- Opname in een verzorgings- of verpleeghuis
- Inboedel en huis
- Etc.

Voor wie is een levenstestament?

Voor iedereen, maar in het bijzonder voor:

- Ouderen
- Ondernemers
- (Samenwonende) partners
- Ouders





Een levenstestament is een regeling ‘op maat’, zodat u zelf kunt beslissen wanneer het levenstestament in gaat.

Bijvoorbeeld:

- U bent langere tijd in het buitenland en er moeten spoedeisende zaken voor u worden geregeld.
- U ligt in coma en bent langdurig niet in staat uw zaken te regelen.

Wat gebeurt bij GEEN levenstestament?



Dan moet de rechter een bewindvoerder benoemen.

In de meeste gevallen hebt u dan geen zeggenschap over wie de bewindvoerder wordt of hoe de bewindvoerder u moet vertegenwoordigen.

De rechter houdt toezicht op de bewindvoerder.

Het idee van het levenstestament is ontstaan omdat rechters vroegen om document met wensen van degene die onder bewind wordt gesteld.



- Mogen er giften namens u worden gedaan?
- Als u niet meer in eigen huis kunt blijven, wat moet er met huis en inboedel gebeuren?
- Wat moet er met eventuele huisdieren gebeuren?
- Medische behandelingen: wie mag namens u daarover beslissen?
- In het levenstestament wordt vermeld of er medische wilsverklaringen zijn, zoals euthanasieverklaring. Deze verklaringen worden 'gelegaliseerd' → meerwaarde voor de arts.



- Voor 'eenmanszaak' maar ook als u aandelen of certificaten in een B.V. hebt
- Persoonlijke belangen en belangen continuïteit moeten worden behartigd
- Wanneer wel en wanneer niet onomkeerbare beslissingen?
- Wanneer mag het bedrijf worden verkocht, wie moet het bedrijf voortzetten?
- Eventueel toezichthouder naast belangenbehartiger benoemen



- **Gevolmachtigde** aanwijzen:
in een aantal gevallen mag de partner niet over bijvoorbeeld de bankrekening en over de rest van het vermogen beschikken
- **Medisch vertegenwoordiger** aanwijzen:
ongetrouwde partners mogen elkaar niet vertegenwoordigen bij medische behandelingen



- Bij minderjarige kinderen: wie moet er voor de kinderen zorgen?
Is er een andere ouder met gezag?
- Bij meerderjarige kinderen: mogen er giften worden gedaan aan de kinderen (i.v.m. besparing erfbelasting of om een huis te kopen)
- Wie van de kinderen mag de belangen van de ouder(s) behartigen?

Wie benoemt u als belangenbehartiger?



Keus voor belangenbehartiger is belangrijk; iemand die u vertrouwt en van wie u zeker bent dat deze persoon niet in tweestrijd komt, bijvoorbeeld bij medische behandelwensen.

Er kunnen meerdere belangenbehartigers worden aangewezen: voor vermogen de één, voor medische handelingen een ander.

Er kan ook in het levenstestament een toezichthouder worden aangewezen die bijvoorbeeld belangenverstrengeling controleert.

Het levenstestament en het testament moeten goed op elkaar worden afgestemd.

Handelingen (bijvoorbeeld giften of verkoop huis en inboedel) tijdens leven verricht, kunnen invloed hebben op het testament.



Erven

BLANKHART &
BRONKHORST





- Erfrecht: wie erft bij uw overlijden?
- Hoeveel erfbelasting moet over de erfenis worden betaald?
- Hoe kan het vermogen fiscaal gunstig overgaan op uw erfgenamen?



De wet deelt de erfgenamen in groepen in:

- **Groep 1:** echtgenoot en de kinderen
- **Groep 2:** ouders, (half)broers en (half)zussen
- **Groep 3:** grootouders, hun kinderen, ooms, tantes, neven en nichten
- **Groep 4:** overgrootouders met hun kinderen, kleinkinderen, enzovoort tot in de 6^e graad



- Geldt alleen bij huwelijk en geregistreerd partnerschap (en tenminste 1 kind)
- Langstlevende echtgenoot automatisch de enig gerechtigde tot de nalatenschap (uitzonderingen bij hertrouwen)
- Kinderen: vordering in geld (niet direct opeisbaar) en rente
- Voldoening van schulden nalatenschap door langstlevende echtgenoot



- Voogdij
- Bewind over vermogen
- Privéclausule
- Uitsluitingsclausule
- Executeursbenoeming
- Rampenclausule
- Erfbelasting
- Uitsluiten wilsrechten
- Renteclausule
- Onterven

Tarieven schenk – en erfbelasting



Deel van de belastbare verkrijging	Tariefgroep 1	Tariefgroep 1a	Tariefgroep 1
€ 0 - € 123.248	10%	18%	30%
€ 123.248 – en hoger	20%	36%	40%

- Tariefgroep 1 : echtgenoot, partners, kinderen
- Tariefgroep 1a : kleinkinderen
- Tariefgroep 2 : alle andere verkrijgers



• Partner	€	643.194
• Kinderen en kleinkinderen	€	20.371
• Zieke/gehandicapte kinderen	€	61.106
• Ouders	€	48.242
• Overige verkrijgers	€	2.147

De partner is een echtgenoot, geregistreerd partner of ongehuwd samenwonende partner met notarieel samenlevingscontract of die aan andere voorwaarden voldoet.

Schenken

BLANKHART &
BRONKHORST



Bespaar erfbelasting door tijdens leven te schenken!



Schenken is gunstig voor een ieder die voor zijn toekomstige erfgenamen erfbelasting wil besparen.

U verkleint immers uw erfenis.

- Vrijstellingen gebruiken
- Elk jaar belastingvrij schenken
- Schenken met dichte portemonnee
- Schenken met voorwaarden
- Een goed doel steunen



Door kinderen geld te schenken, wordt de toekomstige erfenis van ouders verkleind.

Als ouders overlijden, betalen kinderen erfbelasting over de erfenis van hun ouders.

Door te schenken, kan een kind worden geholpen om bijvoorbeeld een woning te kopen, terwijl ook voor de toekomst erfbelasting wordt bespaard.



- Kind - **jaarlijks** € 5.363
- Kind (18-40) bestedingsvrij € 25.731
- Kind (18-40) voor dure studie € 53.602
- Kind (18-40) voor eigen woning € 100.800
- Kind (18-40) inhaalschenking
eigen woning art. 82a -1
- Overige verkrijgers (18-40) eigen woning € 100.800
- Overige verkrijgers € 2.147



- Bij een “papieren” schenking krijgt de begiftigde geen geld, maar een vordering op de schenker
- Voorwaarden: notariële akte en ieder jaar rente betalen
- Benutten vrijstellingen; maar portemonnee blijft gesloten
- Verplichte aangifte bij Belastingdienst als meer dan de vrijstelling wordt geschonken
- Rentebetelingsvoordeel



De notaris kan u bij schenken van dienst zijn door de schenking juridisch vast te leggen in een akte, zoals:

- Uitsluitingsclausule
- Tweetrapsschenking
- Herroepingsmogelijkheid



Tot ziens

Blankhart & Bronkhorst Netwerk Notarissen

Wolterbeeklaan 3 – 7361 ZD Beekbergen

Telefoon: 055 – 506 3333

Email: info@bbnwn.nl

www.blankhartbronkhorst.nl

BLANKHART &
BRONKHORST

