



Het belang van een levenstestament en (actueel) testament

Deze presentatie is uitsluitend
bedoeld voor informatieve
doeleinden en vormt geen advies.



Testament

Belangrijk om te vermelden:

Per 1 januari 2003 zijn er ingrijpende wijzigingen doorgevoerd in het erfrecht, met als doel de langstlevende echtgenoot/partner beter te beschermen en de rechten van de kinderen te herzien.

Het is raadzaam om na te kijken of de wensen in het testament nog steeds passen bij de huidige situatie. Dit kan helpen om te voorkomen dat er later problemen ontstaan, zoals erfbelasting of andere juridische zaken. Hier komen wij later kort nog op terug.

Beaudine Geertman

VAN LEVENSTESTAMENT TOT TESTAMENT

Nu regelen en besparen voor later

inclusief
gratis webversie
van het boek



VAN DUUREN
MEDIA

60PlusPlaza

Deze korte presentatie is bedoeld om aan te geven waarom het belangrijk is om uw wensen op tijd en zorgvuldig vast te leggen:

- ❖ Gedurende uw leven, voor het geval u zelf niet meer in staat bent om beslissingen te nemen (het “levenstestament”).
- ❖ Na uw overlijden (het “testament”).

Er wordt ook kort ingegaan op de mogelijke gevolgen van het ontbreken van een testament of levenstestament.

Wat is een
levenstestament?



Uitleg en onderscheid met een gewoon testament

Levenstestament functie

Het levenstestament is ontstaan in 2010, betreft een notariële volmacht, en regelt wensen en volmachten voor situaties **tijdens het leven** zoals wilsonbekwaamheid.

Gewoon testament functie

Een gewoon testament treedt pas in werking **na overlijden** en regelt de verdeling van nalatenschap.



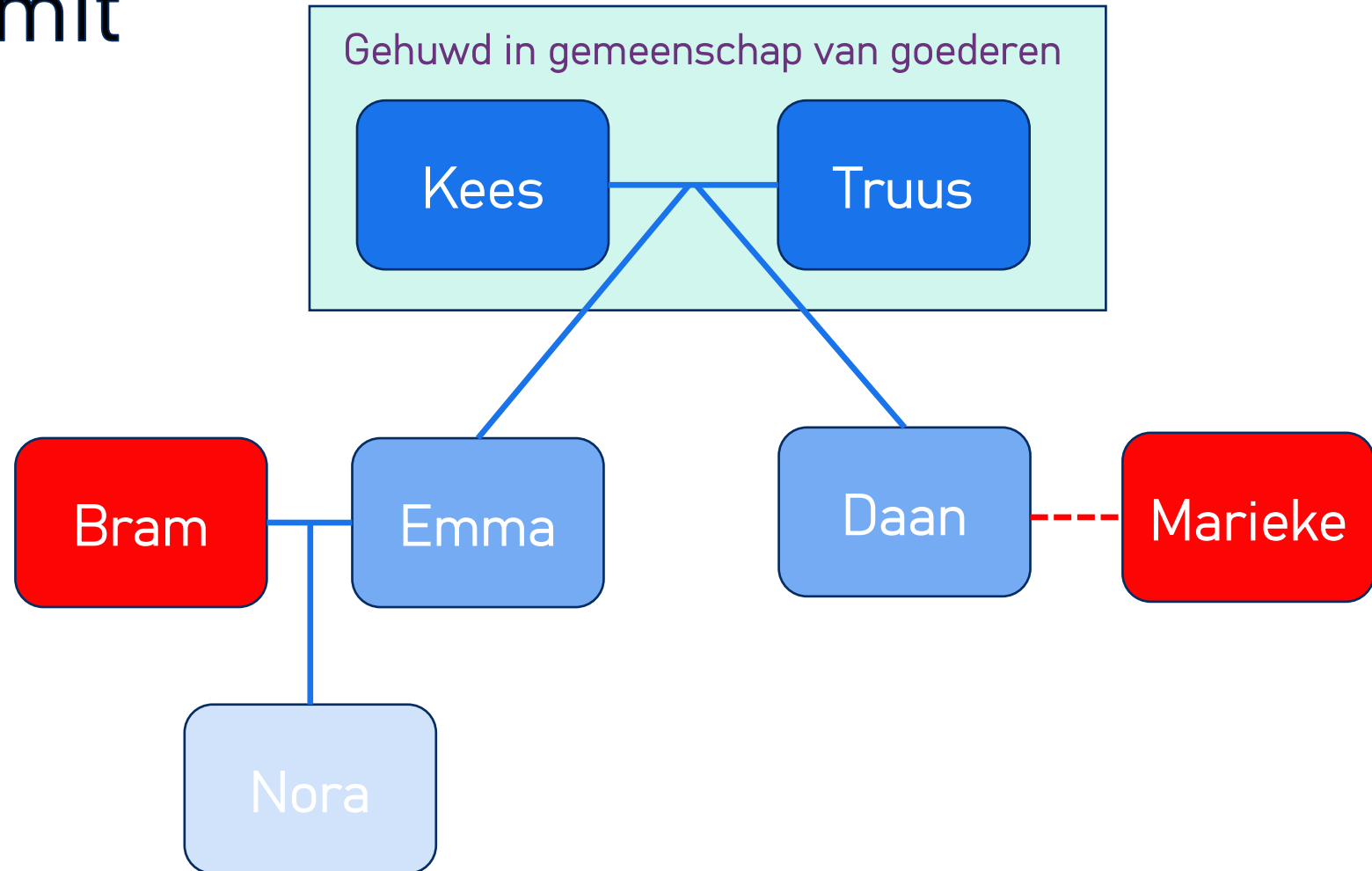
LEVENSTESTAMENT BESTAAT 15 JAAR

In een levenstestament legt u een aantal zaken vast voor het geval u tijdens uw leven (tijdelijk) niet meer zelfstandig uw wil kunt bepalen en niet meer zelfstandig kunt handelen.

Bijvoorbeeld na een ongeval of als u ernstig ziek bent. In het levenstestament legt u, zo gedetailleerd als u dat zelf wilt, uw wensen vast. Daarnaast benoemt u één of meer personen als gevolmachtigde om uw persoonlijke, medische en/of financiële belangen te behartigen.

Een levenstestament stelt u in staat om zelf de regie in handen te houden

De familie Smit



Voorbeeld situatie binnen familie Smit

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

De vraag is

Kan Truus de woning verkopen?

 Nee



Toestemming voor verkoop (echtelijke) woning?

- Voor de verkoop van de echtelijke woning heeft de verkopende partner voorafgaande toestemming nodig van zijn of haar partner. De echtelijke woning is een woning die door de partners samen wordt bewoond. Maar ook voor de verkoop van een woning die door een partner alleen wordt bewoond, is toestemming van de andere partner nodig.
- Deze toestemmingseis geldt voor gehuwden en geregistreerd partners, maar **niet** voor samenwoners. Het maakt daarbij niet uit of er sprake is van een gemeenschap van goederen of huwelijkse voorwaarden. Ook maakt het niet uit op wiens naam de woning staat.
- **Het toestemmingsvereiste is namelijk van dwingend recht**, omdat het belangrijk is dat echtgenoten en het gezin altijd beschermd worden, ook tegen elkaar.
- Partners kunnen in de huwelijkse voorwaarden dus niet vastleggen dat het toestemmingsvereiste niet geldt. Dat geldt ook voor partnerschapsvoorwaarden bij een geregistreerd partnerschap. Je kunt het toestemmingsvereiste niet uitsluiten.

Wettelijke oplossing

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



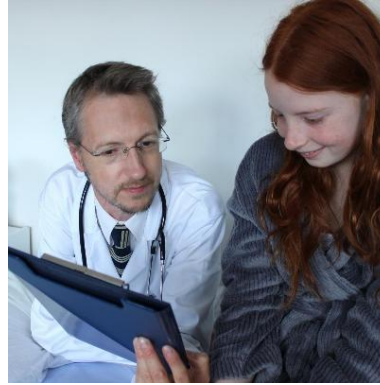
Rekening en verantwoording afleggen

❖ Vanaf welk bedrag spreekt de kantonrechter over een grote uitgave?

 € 2.000,--



Situaties waarin een levenstestament van belang kan zijn



Medische beslissingen bij ziekte

Een levenstestament stelt mensen in staat om zelf medische keuzes te maken bij ziekte of verminderde wilsbekwaamheid.



Financiële regie bij ouderdom

Oudere personen kunnen met een levenstestament hun financiële zaken goed regelen voor later, om problemen te voorkomen.



Vorbereiding op onverwachte situaties

Een levenstestament helpt om voorbereid te zijn op onverwachte gebeurtenissen door duidelijkheid te scheppen over wensen.



Wie kan handelen namens de opsteller?

Volmacht in levenstestament

Een levenstestament benoemt gevolmachtigden die beslissingen nemen als de opsteller dat zelf niet kan.

Handelen namens opsteller

Gevolmachtigden mogen namens de opsteller handelen bij medische en financiële zaken.



Mogelijke aanwijzing van gevolmachtigden

Betrouwbare gevolmachtigden

Het aanwijzen van betrouwbare personen is cruciaal om de wensen van de opsteller nauwkeurig uit te voeren.

Respect voor wensen

Gevolmachtigden moeten de wensen van de opsteller respecteren en deze zorgvuldig naleven.

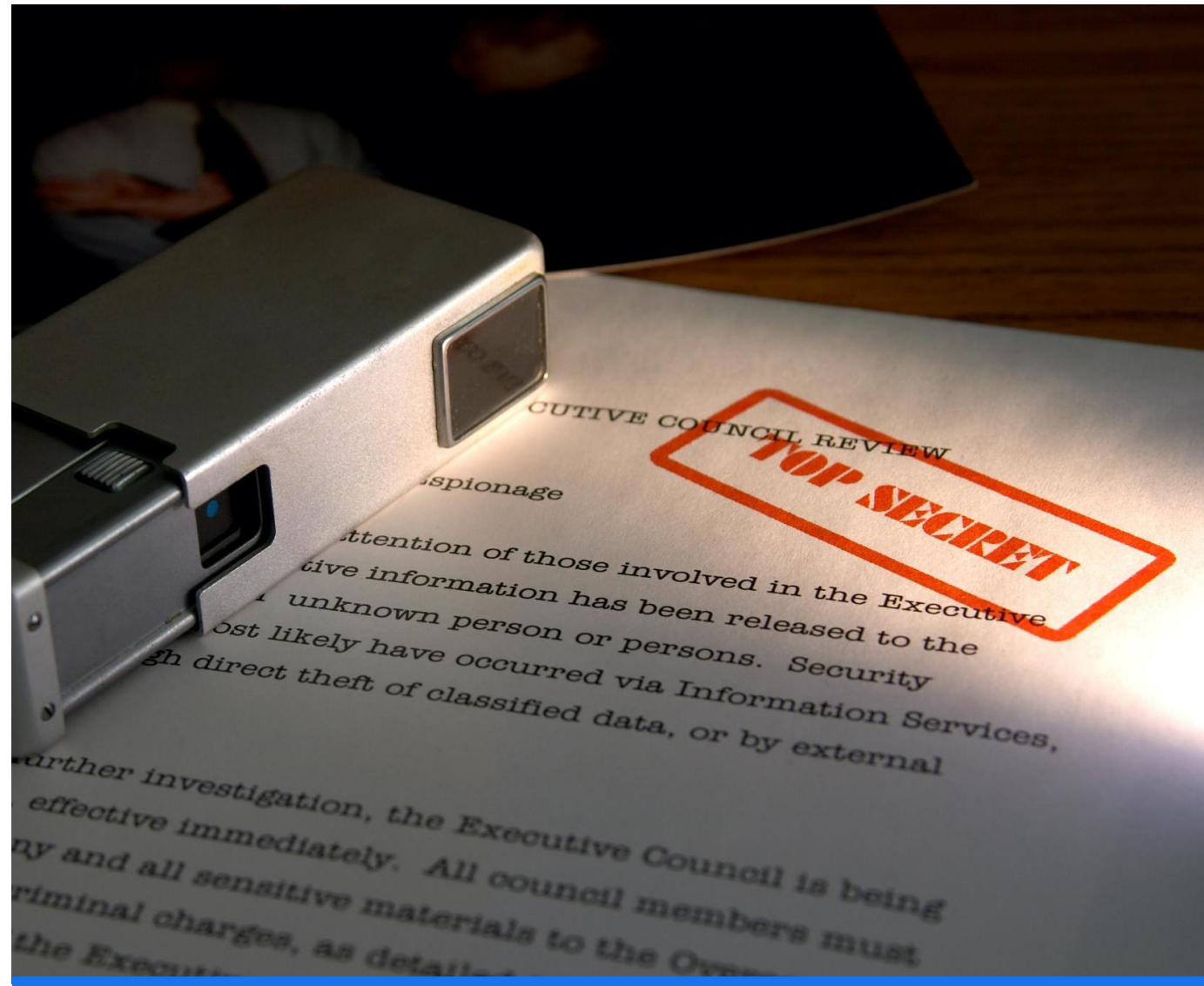
Wijzigen of intrekken van het levenstestament

Aanpassen van het levenstestament

Een levenstestament kan gewijzigd worden zolang de opsteller wilsbekwaam is en zijn wensen kan aangeven.

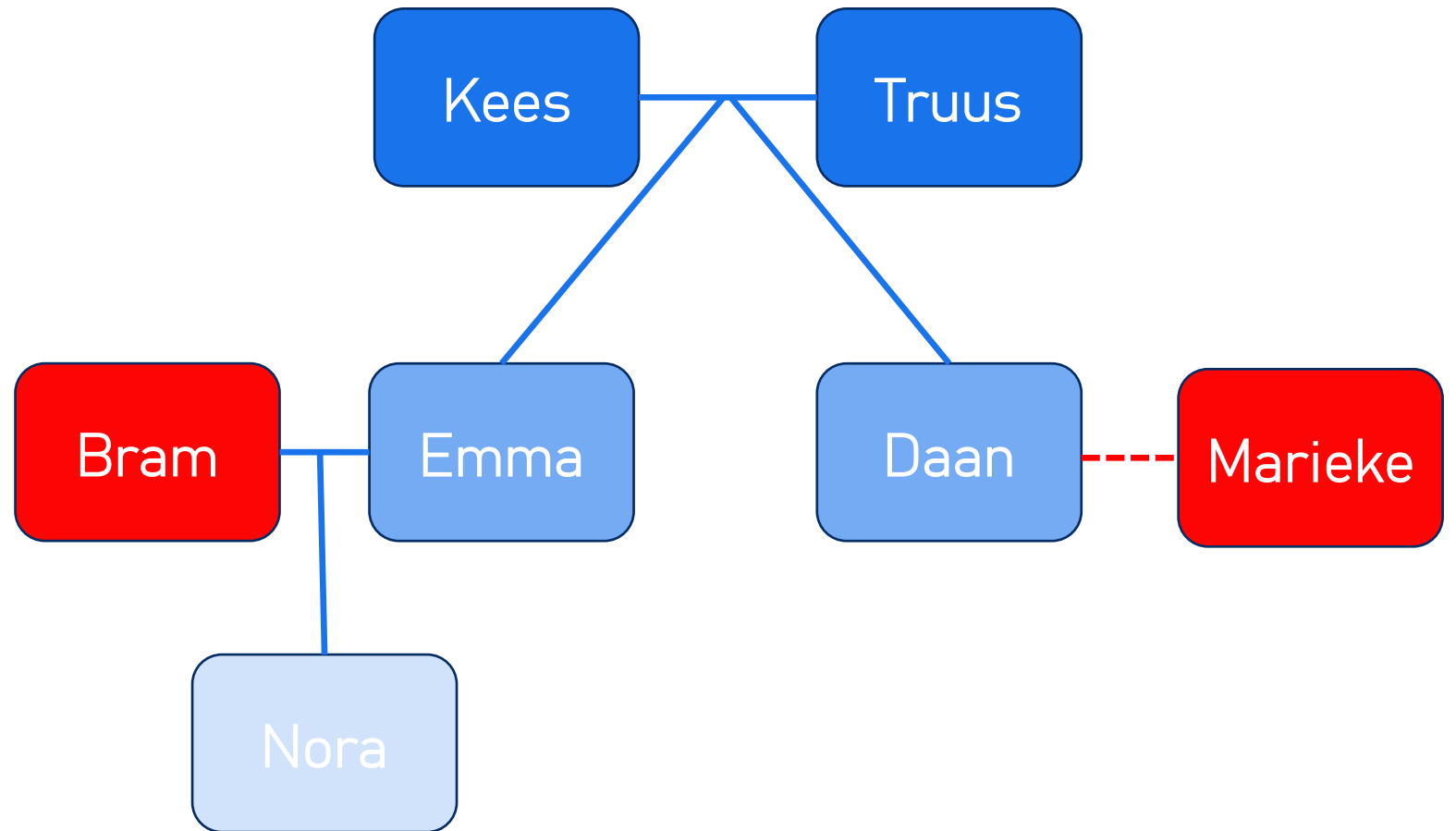
Intrekken van het levenstestament

Het levenstestament kan geheel worden ingetrokken door de opsteller, zolang deze wilsbekwaam blijft.



Testament

Familie Smit



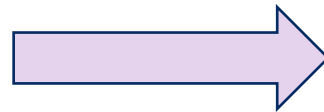
Het vermogen van Kees en Truus

❖ Woning (WOZ waarde)	€ 375.000	
❖ Af: hypotheek	€ 40.000	
	<hr/>	
❖ Overwaarde woning		€ 335.000
❖ Spaargeld (direct opneembaar)		€ 25.000
		<hr/>
❖ Totaal vermogen		€ 360.000

Het vermogen van Kees en Truus



Totaal



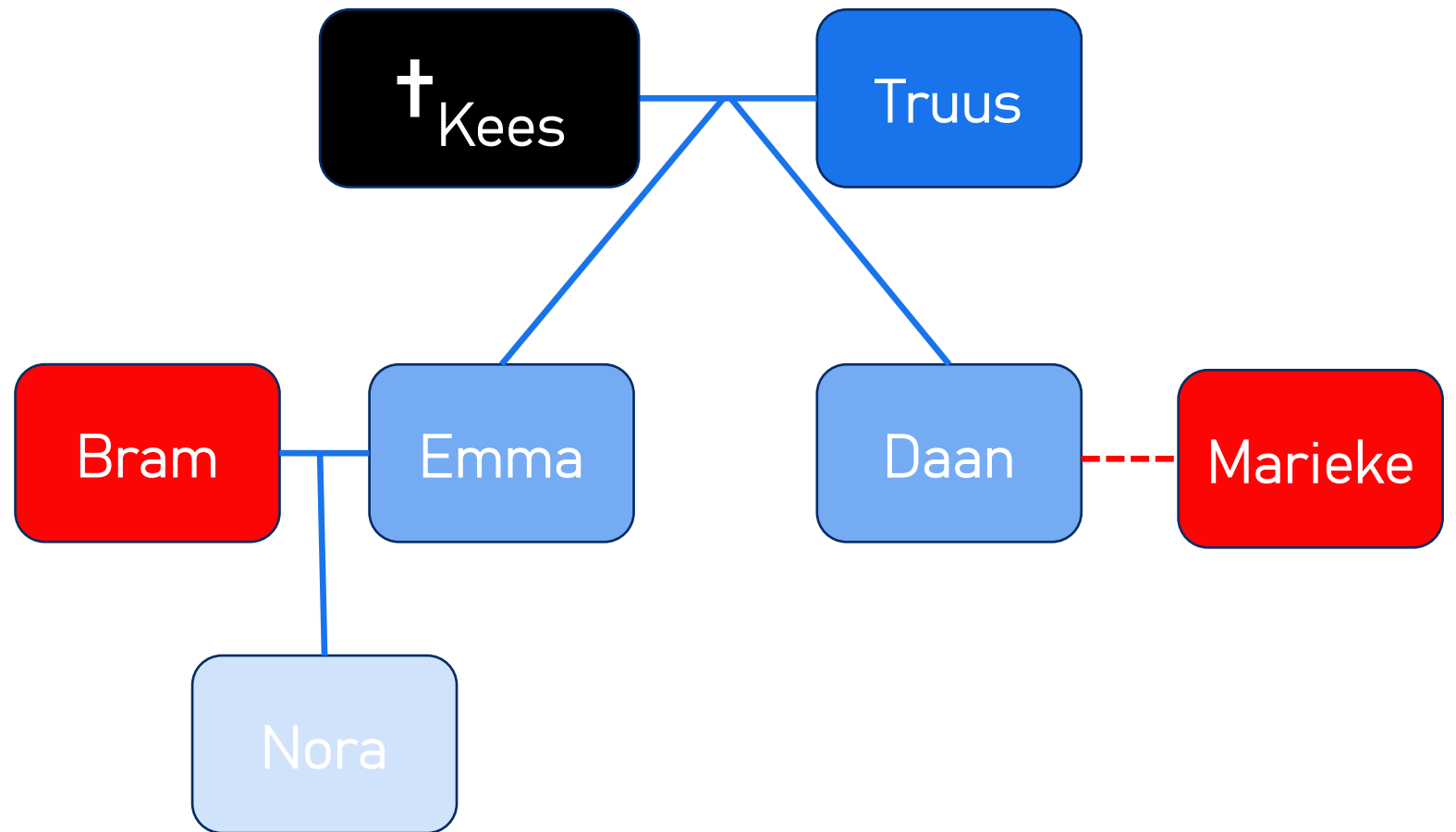
Vast



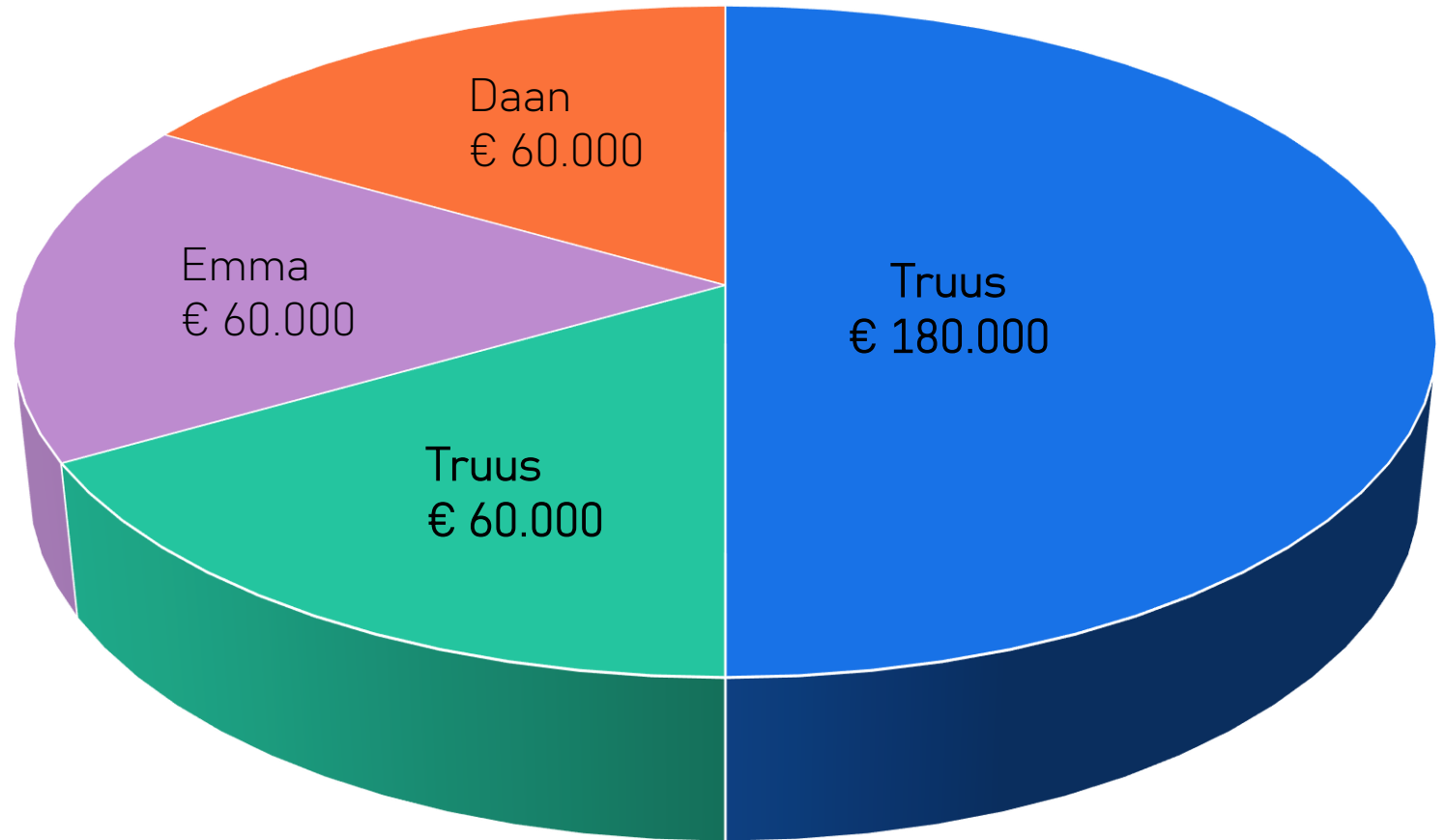
Vrij



Familie Smit



Standaard wettelijke verdeling



Hoeveel erfbelasting moet Truus betalen

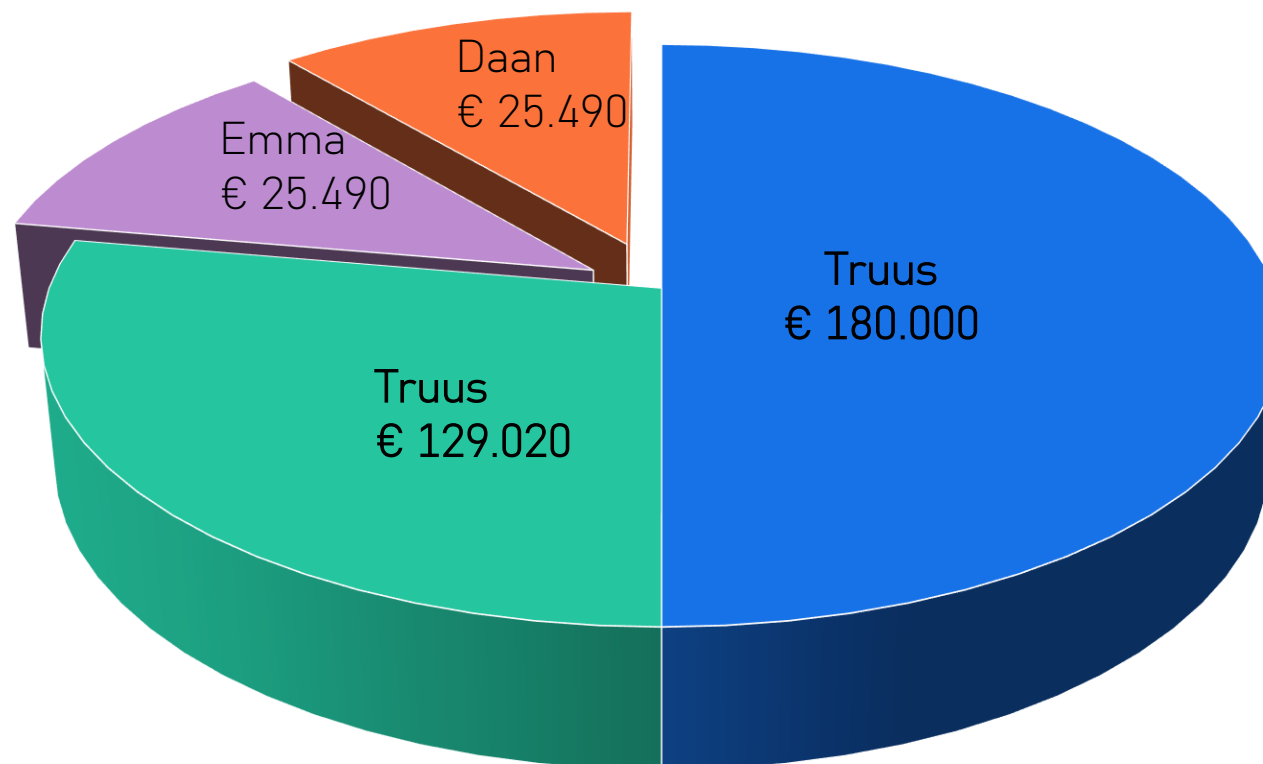
Erfgenaam	Verkrijging	Vrijstelling	Belast	%	Totaal
Truus	€ 240.000	€ 804.698	€ 0	10%	€ 0
Emma	€ 60.000	€ 25.490	€ 34.510	10%	€ 3.451
Daan	€ 60.000	€ 25.490	€ 34.510	10%	€ 3.451
<i>Totaal belasting</i>					<i>€ 6.902</i>

Kosten naar aanleiding van overlijden van Kees

❖ Uitvaart (schatting)	€ 10.000
❖ Erfbelasting	€ 6.902
❖ Totaal kosten	€ 16.902

❖ Spaargeld	€ 25.000
❖ Totaal kosten	€ 16.902
❖ Restant spaargeld	€ 8.098

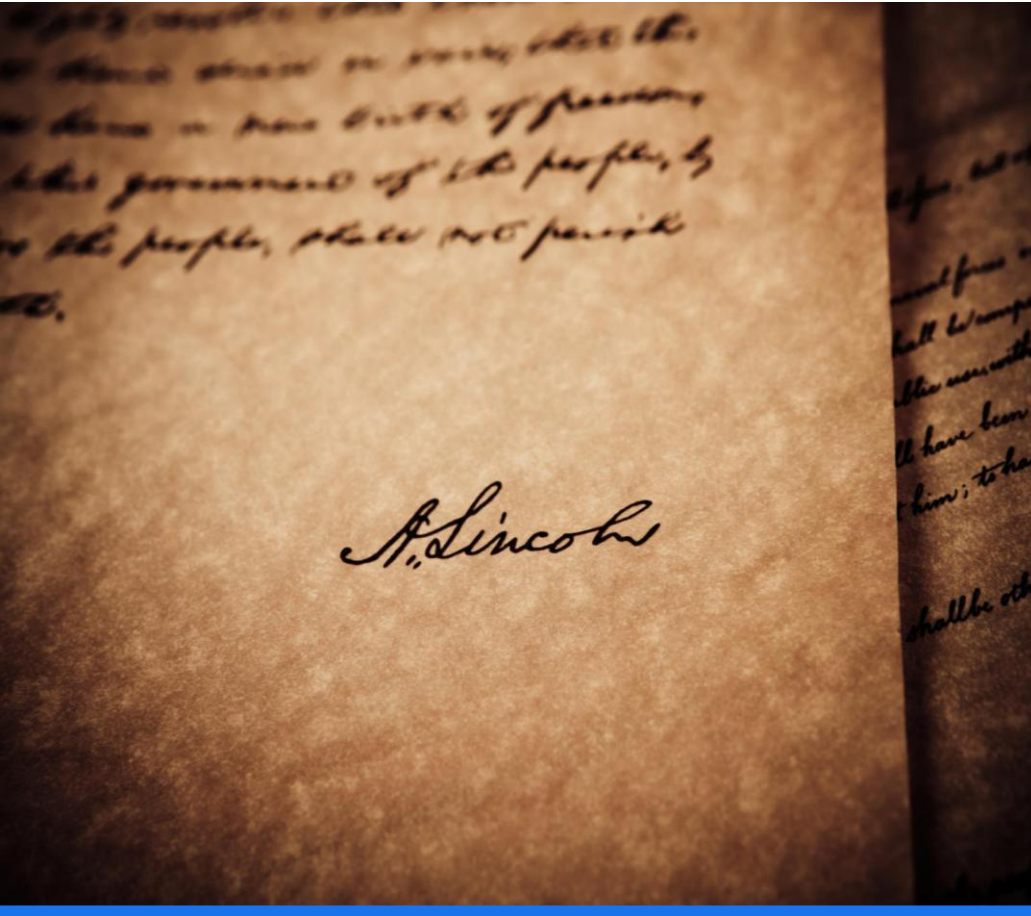
Toepassen opvullegaat



Hoeveel erfbelasting moet Truus nu betalen

Erfgenaam	Verkrijging	Vrijstelling	Belast	%	Totaal
Truus	€ 309.020	€ 804.698	€ 0	10%	€ 0
Emma	€ 25.490	€ 25.490	€ 0	10%	€ 0
Daan	€ 25.490	€ 25.490	€ 0	10%	€ 0
<i>Totaal</i>					<i>€ 0</i>

Wel in testament, niet in de wet



❖ Opvullegaat

Een opvullegaat is een clause in een testament waarmee de langstlevende partner zijn of haar erfdeel kan vergroten ten koste van het erfdeel van de kinderen, waardoor erfbelasting wordt uitgesteld of verlaagd

❖ Uitsluitingsclausule

Een uitsluitingsclausule is een bepaling in een testament of schenking die ervoor zorgt dat het geërfde of geschonken vermogen privé blijft van de ontvanger, ook bij een scheiding.

❖ Vordering opeisbaar bij eigen bijdrage zorg

Vorderingen kunnen opeisbaar worden bij opname in een zorginstelling, vooral als er een AWBZ- of WLZ-clausule in het testament is opgenomen, wat kan helpen om de eigen bijdrage voor zorgkosten te verlagen.

❖ Kleinkind-legaat

Een kleinkindlegaat is een specifieke bepaling in uw testament waarmee u een vast bedrag aan uw kleinkind(eren) nalaat, zonder dat zij als erfgenaam optreden. Dit kan fiscaal gunstig uitpakken en biedt u de mogelijkheid om uw kleinkind(eren) op een eenvoudige manier financieel te ondersteunen. Toch weten veel grootouders niet wat de precieze spelregels zijn en welke voordelen of risico's erbij komen kijken.



Stappen bij het opstellen

Wensen inventariseren

Begin met het duidelijk in kaart brengen van persoonlijke wensen en erfgenamen voor het testament.

Testament opstellen

Stel het testament zorgvuldig op met alle juridische bepalingen en persoonlijke wensen.

Vastleggen bij notaris

Leg het testament officieel vast bij een notaris voor rechtsgeldigheid en bewaring.

Regelmatige herziening en actualisatie

Belang van periodieke herziening

Regelmatige herziening zorgt ervoor dat testamenten aansluiten bij actuele persoonlijke omstandigheden en wensen.

Wettelijke aanpassingen

Actualisatie houdt rekening met veranderingen in wet- en regelgeving die van invloed zijn op testamenten.



Samenhang tussen levenstestament en testament

Afstemming van documenten

Levenstestament en testament moeten zorgvuldig op elkaar worden afgestemd voor duidelijke afspraken en harmonie.

Voorkomen van conflicten

Een goede samenhang voorkomt conflicten tussen vertegenwoordigers en erfgenamen .

Allesomvattende regeling

Samen zorgen levenstestament en testament en voor een volledige en duidelijke regeling bij wilsonbekwaamheid of na overlijden.



Conclusie

Zekerheid en gemoedsrust

Een zorgvuldig opgesteld testament geeft zekerheid over uw wensen en biedt gemoedsrust.

Bescherming van naasten

Het regelen van testamenten beschermt uw naasten en respecteert uw persoonlijke wensen.