



## Laat het niet te lang in de kast liggen

**Een actueel, up to date testament en een levenstestament geeft rust.**

### Een voorbeeld uit de dagelijkse praktijk

Karel (75) en Anke (74) zijn al jaren gelukkig getrouwd, in algehele gemeenschap van goederen. Ze zijn in 1995 bij de notaris geweest en hebben toen langstlevende-testamenten gemaakt. Ze hadden toen twee kinderen.

Inmiddels hebben ze ook vijf kleinkinderen. Ze hebben de hypotheek op hun woning afgelost en ze hebben spaargeld op de bank. Omdat zij in een seniorenmagazine hadden gelezen dat het erfrecht in 2003 is gewijzigd, hebben zij op internet gegoogled of hun 'oude' testamenten nog geldig zijn. Volgens de informatie op internet was dat het geval, dus ze waren gerustgesteld.

Karel overlijdt in 2020. Na zijn overlijden krijgt Anke bericht van de belastingdienst dat ze aangifte erfbelasting moet doen. Ze moet erfbelasting betalen over de erfdelen van de kinderen.

Anke is verbaasd. Ze dacht dat omdat Karel een langstlevende testament had alles naar haar toe zou gaan en de kinderen moesten wachten op hun erfenis. Dat klopt inderdaad maar er moet wel erfbelasting worden betaald over de kindsdelen. De erfbelasting bedraagt zo'n € 4.000,-.

Anke baalt want ze had dit geld goed kunnen gebruiken en had geen rekening gehouden met een aanslag erfbelasting die betaald moet worden.

Karel en Anke hadden dit kunnen voorkomen door hun testament op tijd te wijzigen en een nieuw flexibel testament op te stellen, met onder andere een afvullegaat. Door gebruikmaking van dit afvullegaat kan bij het eerste overlijden erfbelasting worden bespaard. In veel gevallen hoeft er dan bij het eerste overlijden zelfs helemaal geen erfbelasting te worden betaald.



Een andere mogelijkheid is dat zij zogenaamde kleinkindlegaten in hun testament hadden kunnen opnemen. Anke had dit overigens ook nu het overlijden van Karel nog kunnen regelen in een nieuw testament voor haarzelf, mits zij nog wilsbekwaam was. Grootouders kunnen op die manier een leuk geldbedrag aan hun kleinkinderen nalaten waarover geen erfbelasting hoeft te worden betaald.

Helaas wordt bij Anke in 2021 dementie geconstateerd. Zij verblijft nu in een gesloten afdeling in een zorginstelling en kan haar eigen zaken niet meer regelen. Zij is wilsonbekwaam geworden. De eigen bijdrage op grond van de Wet Langdurige Zorg (WLZ) loopt behoorlijk op omdat niet alleen naar haar inkomen wordt gekeken maar ook naar haar spaargeld en het huis waarin zij al enige jaren niet meer woont. Als de kinderen van Anke bijvoorbeeld het huis willen verkopen kunnen zij zich door de kantonrechter als curator of bewindvoerder over het vermogen van Anke laten aanstellen. Ze moeten dan wel elk jaar rekening en verantwoording afleggen aan de kantonrechter en toestemming vragen aan de kantonrechter als zij uitgaven boven een bepaald bedrag willen doen.

Als Anke een goed levenstestament had opgesteld bij de notaris waarin zij haar kinderen had aangewezen als haar gevolmachtigden was het anders gelopen. De kinderen hadden dan zowel de bankzaken kunnen regelen als de verkoop van de woning, zonder tussenkomst van de rechter. Bovendien is het ook mogelijk om met behulp van het levenstestament schenkingen te doen aan kinderen en kleinkinderen. Dit kan er zelfs toe leiden dat de eigen bijdrage lager uitvalt.

Wilt u advies over het actualiseren van testamenten en/of het opstellen van levenstestamenten. Neem contact op met uw notaris.