



Uw Persoonlijk Verslag

Naam cliënten

Adres Cliënten

Postcode en Woonplaats van cliënten

Datum gesprek: 3 november 2022

Adviseur: Jan van Gennip

Inleiding

U heeft een gesprek met mij gehad over uw nalatenschap en hierbij aangegeven een erfrechtadvies te willen verkrijgen. In dit gesprek is uitleg gegeven over het wettelijk erfrecht en wat dit betekent in uw situatie.

Wat is erfrecht?

Wanneer u komt te overlijden laat u bezittingen of schulden na. Het erfrecht regelt de overgang van uw bezittingen of schulden naar uw erfgenamen. Als u geen testament heeft, bepaalt de wet wie uw erfgenamen zijn en wat zij verkrijgen. Dit is het wettelijk erfrecht.

Waarom een testament?

Met een testament bepaalt u zelf hoe uw nalatenschap afgehandeld wordt. Hiermee voorkomt u onvoorziene kosten of vervelende situaties voor uw nabestaanden. U kunt onder andere vastleggen:

- wie uw erfgenamen zijn
- wat u ze wilt nalaten
- wie de zorg voor uw minderjarige kinderen op zich neemt
- dat u minder erfbelasting betaalt
- dat u minder eigen bijdrage in de zorg betaalt
- wie uw executeur is
- wat uw wensen zijn voor de uitvaart
- wat uw overige wensen zijn

Waarom een levenstestament?

Een levenstestament is een volmacht waarin u aan kunt geven hoe u uw zaken regelt als u dat zelf niet meer wil of kan. U bent dan handelingsonbekwaam. U kunt handelingsonbekwaam worden door bijvoorbeeld een ongeval. Maar dat kan ook doordat u dement wordt of een beroerte krijgt en niet meer in staat bent om zelf te handelen.

Uw persoonlijke situatie en wensen zijn geïnventariseerd. Daarbij is gekeken welke onderdelen voor uw testament en/of levenstestament belangrijk zijn. Deze staan vermeld in dit persoonlijk verslag.

Dit persoonlijk verslag gaat uit van uw huidige gezinssituatie, uw vermogenspositie zoals u deze aan ons heeft doorgegeven, en de huidige wet- en regelgeving. Bedragen kunnen naar de toekomst toe altijd wijzigen en zijn een momentopname.

Inhoudsopgave

| | |
|--|--|
| Uw Persoonlijk Verslag..... | 1 |
| 1. Doel van het gesprek..... | 4 |
| 2. Uw mogelijkheden..... | 4 |
| 3. Het wettelijk erfrecht | 5 |
| 4. Uw vermogen | 6 |
| 5. De erfbelasting | 8 |
| Uitleg van de mogelijkheden | 9 |
| 6. Uw testament..... | 9 |
| 7. Uw persoonlijke gegevens..... | 25 |
| 8. Verkrijgingen en erfbelasting | 27 |
| Bijlage: stamboom | Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd. |

VOORBEELD

Uw persoonlijke situatie

In dit persoonlijk verslag leest u hoe en waarom uw testament en/of levenstestament tot stand is gekomen. Dit persoonlijk verslag is gebaseerd op het gesprek dat u met mij heeft gehad.

1. Doel van het gesprek

Het gesprek gaat over de mogelijkheden die u heeft om uw erfenis zo goed mogelijk en zo gunstig mogelijk te laten vererven. Hiermee kunt u voorkomen dat u of uw nabestaanden voor onvoorziene kosten of vervelende situaties komen te staan. U wilt zelf bepalen hoe de nalatenschap afgehandeld kan worden en dit niet door de wet laten bepalen.

Omdat iedere situatie anders is heb ik naar uw persoonlijke situatie gekeken. Afhankelijk van deze situatie weet u welke mogelijkheden u heeft om uw nabestaanden minder erfbelasting te laten betalen dan in de wettelijke regeling is vastgesteld.

Daarnaast is in dit gesprek het levenstestament aan de orde gekomen. Wat kunt u nu al regelen voor het moment dat u dat zelf niet meer kunt. Ook met een levenstestament voorkomt u een hoop narigheid.

2. Uw mogelijkheden

Hieronder ziet u welke mogelijkheden voor u van toepassing zijn:

(hieronder ziet u slecht een aantal voorbeelden die als mogelijkheden naar voren komen)

a) Uw partner opnemen als erfgenaam

U wilt uw partner erfgenaam maken van uw nalatenschap. Alleen een samenlevingscontract is niet genoeg om uw partner tot erfgenaam te benoemen.

b) Stiefkinderen gelijkstellen

Hiermee stelt u de/het stiefkind(-eren) testamentair gelijk aan uw eigen kinderen.

c) Privé Clausule

Voorkomt dat de 'koude kant' er met uw erfdeel vandoor kan gaan.

d) Opeismomenten

Oefen zelf invloed uit op de hoogte van de eigen bijdrage als u in een verzorgingstehuis komt.

e) Erfgenamen onterven

U verlaagt het deel van de erfenis van uw erfgenamen tot het wettelijk minimum.

f) Executeur

Zorgt ervoor dat uw persoonlijke wensen bij een overlijden ook daadwerkelijk worden uitgevoerd.

g) Levenstestament

U bepaalt wie uw zaken behartigt als u dat zelf niet meer kunt.

In de volgende hoofdstukken kunt u lezen hoe en waarom wij aan deze onderdelen zijn gekomen. Daarnaast wordt uitgebreid uitleg gegeven over deze onderdelen.

3. Het wettelijk erfrecht

Wat is de verdeling bij erfrecht?

Heeft de overledene geen testament gemaakt? Dan geldt het wettelijk erfrecht. De hele erfenis gaat naar uw erfgenaam. Het hangt van uw persoonlijke situatie af wie uw erfgenaam is. Dat kan een echtgenoot zijn. Maar het kunnen ook uw kinderen zijn. Maar als die er niet zijn kunnen het ook uw ouders zijn of uw broers en zussen.

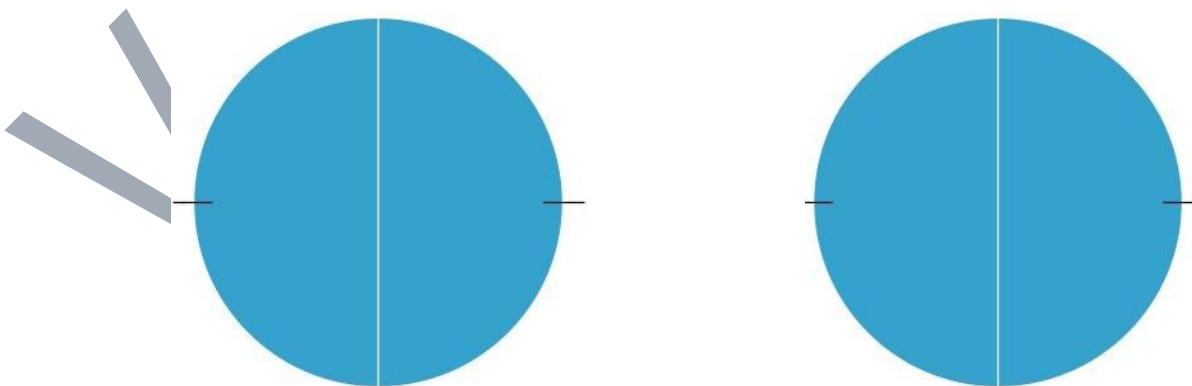
Als er kinderen zijn hebben ze recht op een deel van de erfenis, maar krijgen dit nog niet. Hun erfdeel wordt omgerekend in geld. Voor dit bedrag krijgen zij een vordering op de langstlevende echtgenoot. Er moet in deze situatie wel aangifte gedaan worden voor de erfbelasting.

Gezinssituatie

Om te bepalen wie uw wettelijke erfgenamen zijn is het belangrijk uw gezinssituatie in kaart te brengen. Uw gezinssituatie staat vermeld in onderstaande familieboom en ook in de bijlage achter in dit rapport.

Wat betekent de verdeling volgens het wettelijk erfrecht voor u

U bent samenwonend. Dit betekent dat u ieder een eigen privévermogen heeft. Als één van u komt te overlijden behoudt de langstlevende het eigen privévermogen. Het vermogen van de overledene wordt in gelijke delen verdeeld over de erfgenamen.



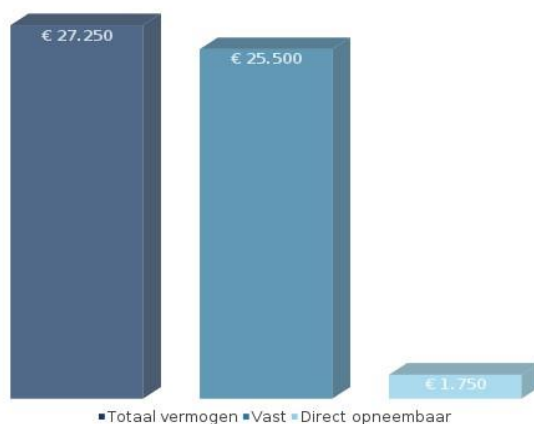
4. Uw vermogen

U weet nu wie uw wettelijke erfgenamen zijn. De volgende stap is het bepalen van de hoogte van het vermogen. Dit is belangrijk om te bepalen hoeveel uw erfgenamen erven en hoeveel erfbelasting betaald moet worden.

Uw vermogen

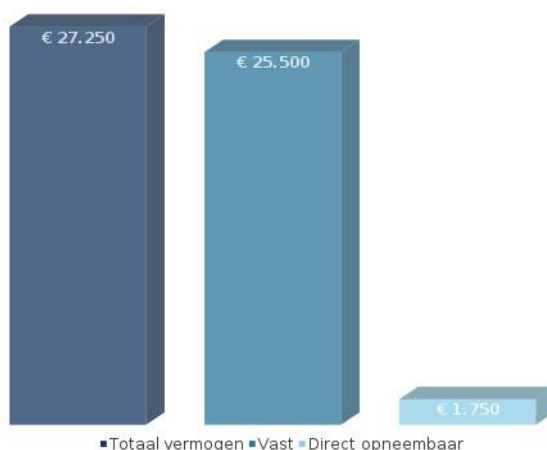
Op basis van de door u verstrekte gegevens is de hoogte van het vermogen vastgesteld. Een specificatie van het vermogen kunt u lezen in hoofdstuk 7. In onderstaande diagram ziet u hoe hoog het vermogen is en welk bedrag hiervan direct opneembaar is.

Privévermogen van partner 1



Het vermogen van partner 1 is € 27.250. Van dit bedrag is € 1.750 direct opneembaar. Hiervan kunt u onder andere de kosten als gevolg van een overlijden betalen. Bij kosten kunt u denken aan bijvoorbeeld de uitvaart, erfbelasting of notariskosten.

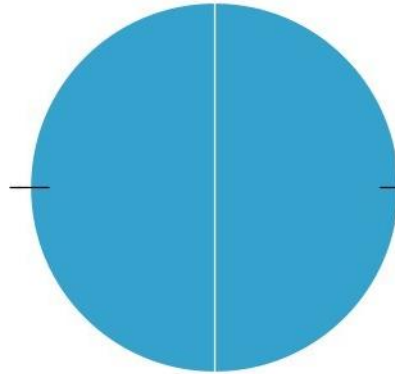
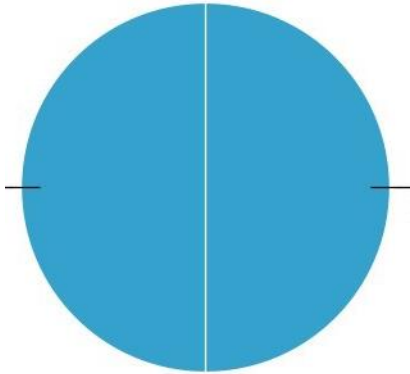
Privévermogen van partner 2



Het vermogen van partner 2 is € 27.250. Van dit bedrag is € 1.750 direct opneembaar. Hiervan kunt u onder andere de kosten als gevolg van een overlijden betalen. Bij kosten kunt u denken aan bijvoorbeeld de uitvaart, erfbelasting of notariskosten.

Waar hebben uw erfgenamen recht op

Nu bekend is hoe groot het vermogen is, kunnen we inzichtelijk maken hoe groot het erfdeel is waar uw erfgenamen recht op hebben. Dit is gebaseerd op de verdeling volgens het erfrecht. In onderstaand overzicht is dit weergegeven:



Samenvatting en conclusie van uw huidige situatie

Als partner 1 als eerste komt te overlijden is de erfenis € 27.250. Dit wordt verdeeld in gelijke delen over uw kinderen. Het totaal uit te keren bedrag aan de kinderen bedraagt € 27.250. Er is op korte termijn een bedrag van € 1.750 beschikbaar. Dat is niet voldoende om de erfdenen direct uit te keren.

Als partner 2 als eerste komt te overlijden is de erfenis € 27.250. Dit wordt verdeeld in gelijke delen over uw kinderen. Het totaal uit te keren bedrag aan de kinderen bedraagt € 27.250. Er is op korte termijn een bedrag van € 1.750 beschikbaar. Dat is niet voldoende om de erfdenen direct uit te keren.

5. De erfbelasting

Hoeveel erfbelasting moet worden betaald?

De wet bepaalt hoeveel erfbelasting u moet betalen. Dit is afhankelijk van de hoogte van de erfdelen en de relatie tot de overledene. De erfdelen worden niet direct uitgekeerd. Maar er moet wel erfbelasting over worden betaald. Deze erfbelasting wordt betaald door de langstlevende.

Hoogte van de erfbelasting bij het eerste overlijden van partner 1

| Erfgenaam: | Erfdeel: | Erfbelasting: |
|------------|----------|---------------|
| Kind 1 | € 13.625 | € 0 |
| Kind 2 | € 13.625 | € 0 |

Zoals u in bovenstaande tabel kunt zien betalen de erfgenamen een bedrag van € 0 aan erfbelasting. Om de erfbelasting te betalen heeft u een direct opneembaar vermogen van € 1.750. Dit is voldoende om de erfbelasting meteen te kunnen betalen.

Hoogte van de erfbelasting bij het eerste overlijden van partner 2

| Erfgenaam: | Erfdeel: | Erfbelasting: |
|------------|----------|---------------|
| Kind 3 | € 13.625 | € 0 |
| Kind 4 | € 13.625 | € 0 |

Zoals u in bovenstaande tabel kunt zien betalen de erfgenamen een bedrag van € 0 aan erfbelasting. Om de erfbelasting te betalen heeft u een direct opneembaar vermogen van € 1.750. Dit is voldoende om de erfbelasting meteen te kunnen betalen.

Voor de meeste Nederlanders geldt dat zij het liefst geen erfbelasting willen betalen of in ieder geval zo min mogelijk. Dit staat los van het feit of het bedrag wel of niet beschikbaar is.

In de berekening van de te betalen erfbelasting is geen rekening gehouden met een korting die u van de belastingdienst krijgt. Omdat de erfdelen niet meteen opeisbaar zijn en de langstlevende het geld allemaal op kan maken geeft de belastingdienst deze korting. Dit wordt "contant maken" genoemd. De hoogte van deze korting is afhankelijk van de leeftijd van de langstlevende. Hoe ouder iemand is, hoe lager de korting wordt. Pas op het moment van overlijden weet je hoe hoog het werkelijke vermogen is en hoeveel korting er nog wordt toegepast.

In bovenstaande berekening is geen rekening gehouden met een pensioenuitkering of een nabestaandenuitkering uit lijfrenteverzekering. Als de langstlevende een uitkering van een nabestaandelijfrente gaat ontvangen en/of een partnerpensioen, worden deze uitkeringen in mindering gebracht op de vrijstelling van de partner. Hierdoor kan de te betalen erfbelasting hoger worden als de vrijstelling volledig is gebruikt.

In het volgende hoofdstuk laten we zien welke mogelijkheden u heeft en waarom het belangrijk is een goed testament en/of levenstestament op te laten maken bij de notaris.

Uitleg van de mogelijkheden

U bent nu op de hoogte van uw persoonlijke situatie, de verdeling volgens het wettelijk erfrecht bij een overlijden en de hoogte van de erfbelasting. U kunt een testament en/of levenstestament laten opmaken bij de notaris. Een testament en/of levenstestament is persoonlijk waarbij u kijkt naar uw eigen situatie.

6. Uw testament

In uw testament kunt u naast het aanwijzen van erfgenamen nog andere mogelijkheden opnemen. Deze zijn afhankelijk van uw persoonlijke situatie. In dit hoofdstuk laten we zien welke mogelijkheden voor u van toepassing kunnen zijn. Deze mogelijkheden noemen we bepalingen.

U bepaalt uiteindelijk zelf welke bepalingen u in uw testament opneemt. Uw testament kan daarom afwijken van de hieronder besproken bepalingen. Per bepaling geven we een algemene beschrijving met de daarbij behorende voor- en nadelen. Daarnaast beschrijven we uw persoonlijke wensen die u per bepaling hebt aangegeven. Als u ons opdracht heeft gegeven tot verdere begeleiding voor het opstellen van conceptaktes door de notaris, hebben we uw specifieke wensen ook al doorgegeven aan de notaris waar u de aktes wilt laten opstellen.

We hebben met u de volgende onderdelen besproken:

- a) Uw partner opnemen als erfgenaam
- b) Stiefkind(-eren) gelijkstellen
- c) Privé Clausule
- d) Opeismomenten
- e) Erfgenamen onterven
- f) Executeur
- g) Levenstestament
- h) Aanvullende informatie

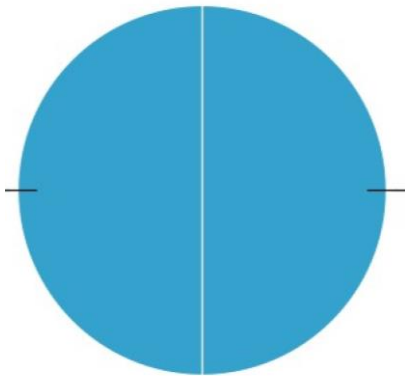
a) Partner opnemen als erfgenaam

Door uw partner op te nemen in uw testament wordt hij of zij uw erfgenaam. In de wettelijke verdeling is dit **niet** het geval. En alleen een samenlevingscontract is nog niet voldoende om elkaars erfgenaam te worden. U moet hier een testament voor op laten maken.

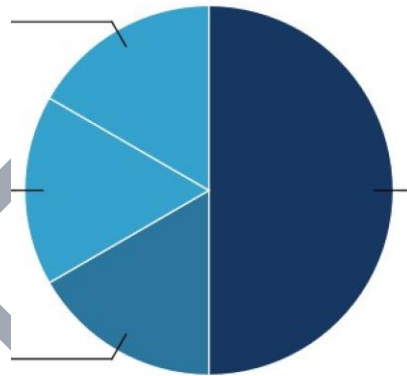
Uw wens:

U heeft aangegeven dat u elkaar wilt laten opnemen als uw erfgenaam.

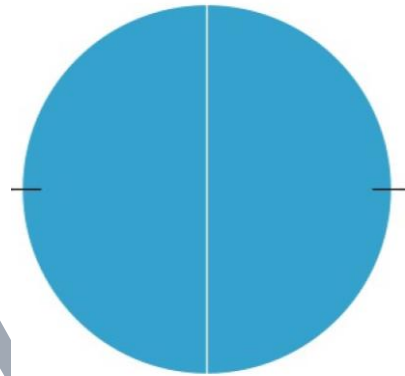
**Oorspronkelijke situatie
Partner 1**



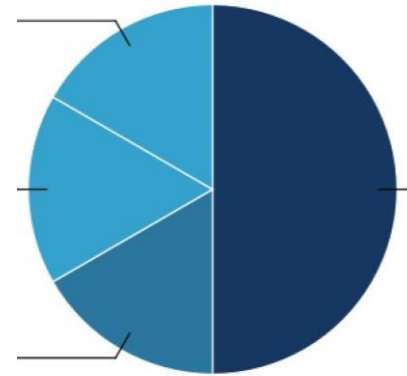
**Nieuwe situatie
Partner 1**



**Oorspronkelijke situatie
Partner 2**



**Nieuwe situatie
Partner 2**



Voordeel

- Uw partner wordt uw erfgenaam
- U bespaart erfbelasting

Nadeel

- Uw overige erfgenamen erven minder of niets
- Bij een overlijden binnen 6 maanden telt de vrijstelling voor partners niet

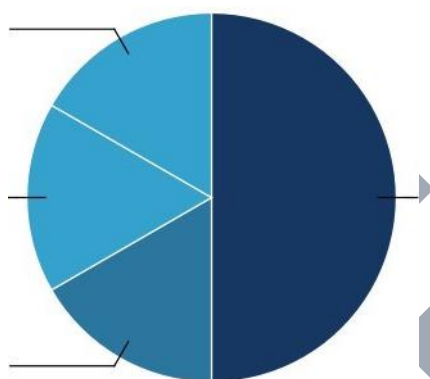
b) Stiefkinderen gelijkstellen

Door stiefkinderen in uw testament gelijk te stellen worden ze gezien als ware het uw eigen kinderen. Hierdoor hebben stiefkinderen dezelfde hogere vrijstelling voor de erfbelasting als eigen kinderen. In de huidige situatie is dit **niet** het geval. Dit is inzichtelijk gemaakt in hoofdstuk 3.

In onderstaand overzicht ziet u de verdeling als gevolg van het gelijkstellen van stiefkinderen.

Voor partner 1

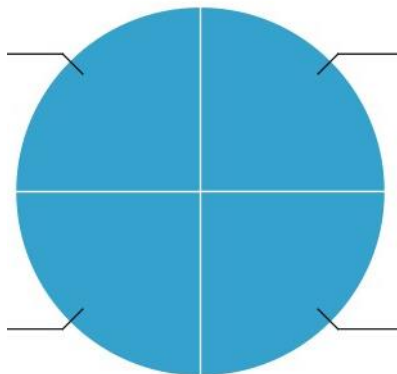
Eerste overlijden:



Eerste overlijden:

| Uw erfgenamen | Verkrijging | Vrijstelling | Belast | % | Subtotaal | Totaal |
|---------------|-------------|--------------|--------|------------|------------|--------|
| Partner 2 | € 9.083 | € 661.328 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 1 | € 9.083 | € 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 2 | € 9.083 | € 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |

Tweede overlijden:

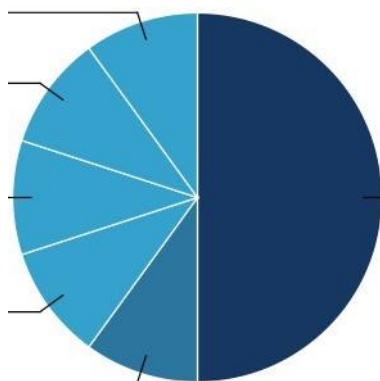


Tweede overlijden:

| Uw erfgenamen | Verkrijging | Vrijstelling | Belast | % | Subtotaal | Totaal |
|---------------|-------------|--------------|--------|------------|------------|--------|
| Kind 3 | € 9.083 | € 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 4 | € 9.083 | € 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 1 | € 9.083 | € 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 2 | € 9.083 | € 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |

Voor Partner 2

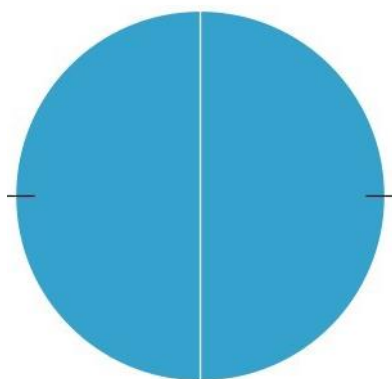
Eerste overlijden:



Eerste overlijden:

| Uw erfgenamen | Verkrijging | Vrijstelling | Belast | % | Subtotaal | Totaal |
|---------------|-------------|--------------|--------|------------|------------|--------|
| Partner 1 | € 5.450 | € 661.328 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 1 | € 5.450 | € 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 2 | € 5.450 | € 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 3 | € 5.450 | € 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 4 | € 5.450 | € 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |

Tweede overlijden:



Tweede overlijden:

| Uw erfgenamen | Verkrijging | Vrijstelling | Belast | % | Subtotaal | Totaal |
|---------------|-------------|--------------|--------|------------|------------|------------|
| Kind 1 | € 16.350 | € 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 € 0 |
| Kind 2 | € 16.350 | € 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 € 0 |

Voordeel

- Uw erfenis wordt gelijk verdeeld
- U bespaart erfbelasting

Nadeel

- Uw overige erfgenamen erven minder

c) Priveclausule

In Nederland werd er voor 1 januari 2018 vaak zonder huwelijksvoorwaarden getrouwd. Dit betekent dat men in gemeenschap van goederen is getrouwd en dat men gezamenlijk eigenaar is van het vermogen maar ook van de schulden.

Kindsdeel

Ook erfenissen vallen in de gemeenschap van goederen. Als een van de ouders is overleden, krijgen de kinderen hun erfdeel nog niet uitbetaald gedurende de periode dat de langstlevende ouder in leven is. De kinderen hebben in zo'n geval echter al wel recht op de erfenis of op een bedrag in geld. Dit recht op de erfenis valt in de gemeenschap van goederen, ook al hebben de kinderen nog niets ontvangen. Als bij een echtscheiding van de kinderen tot verdeling moet worden overgegaan moet deze erfenis bij de bezittingen worden opgeteld en krijgt de schoonzoon of schoondochter de helft. Voor veel ouders is dit een onaangename gedachte; de erfenis verdelen over mensen die geen familie meer zijn en een nieuw leven met een nieuwe partner opbouwen.

Uitsluitingsclausule

Het is mogelijk dat ouders in hun testament een verklaring opnemen dat het deel dat de kinderen erven niet zal vallen in de gemeenschap van goederen waarin de kinderen getrouwd zijn. Ook bij een schenking kan zo'n bepaling worden gemaakt.

Dit houdt in dat de erfenis of de schenking privévermogen blijft van het eigen kind en dat de aangetrouwde niet mede-eigenaar wordt. Bij een echtscheiding kan het eigen kind de erfenis of de schenking houden. Zolang het huwelijk goed is profiteren beiden van de erfenis of de schenking, maar zodra het fout loopt is alleen het eigen kind de gerechtigde.

Oude uitsluitingsclausule

Ook in veel oudere testamenten is deze bepaling gemaakt. Toen ging men echter kort door de bocht door enkel te bepalen dat alles privé zou blijven. Dit heeft dan ook tot gevolg dat als het huwelijk van uw kind eindigt door het overlijden van uw kind of van de partner de bepaling ook geldt. Dit met als consequentie dat de achterblijver met financiële problemen komt te zitten. Tegenwoordig wordt de bepaling zo opgesteld dat de uitsluiting van de aangetrouwde partner alleen geldt als het huwelijk eindigt door echtscheiding.

Vernieuwen testament?

Heeft u al een testament? Dan is het verstandig om uw huidige testament nog eens door te lezen of de uitsluitingsclausule er goed in staat. Heeft u nog geen testament? Dan is het een keuze om dit op te laten nemen in het testament.

Uw wens:

U kiest voor de "zachte" uitsluitingsclausule. Dat betekent dat u de "koude kant" alleen uitsluit als zij geen relatie meer met elkaar hebben. De harde clausule kan uiteraard ook gekozen worden.

Voordeel:

Het vermogen blijft eigendom van eigen familie, kinderen en/of kleinkinderen

Nadeel:

Geen

d) Opeismomenten

Wie in een verpleeg- of verzorgingshuis wordt opgenomen, betaalt een eigen bijdrage. De hoogte van dit bedrag kan variëren tussen de € 168 en € 2.419 per maand. Om vast te stellen welk bedrag u als eigen bijdrage moet betalen, wordt een inkomens- en vermogenstoets uitgevoerd.

Onder de inkomens- en vermogenstoets valt ook het erfdeel van de kinderen. Daarom is het wenselijk in uw testament de opeisgronden uit te breiden met het toetreden tot een zorginstelling in combinatie met een vermogenstoets. De kinderen hebben hiermee de mogelijkheid om hun kandsdeel op te eisen waardoor het vermogen lager wordt. Hierdoor kan uw eigen bijdrage per maand lager worden.

De verlaging van de eigen bijdrage zal niet altijd plaatsvinden door het verlagen van het vermogen. Als het inkomen van de langstlevende echtgenoot (AOW+pensioen) voldoende is om de hoge eigen bijdrage te kunnen betalen, wordt de eigen bijdrage niet verlaagd.

Voordeel:

- Er hoeft minder eigen bijdrage voor de zorg betaald te worden

Nadeel:

- Wanneer de erfgenamen hun erfdeel opeisen moet er ook uitgekeerd worden

e) Erfgenamen onterven

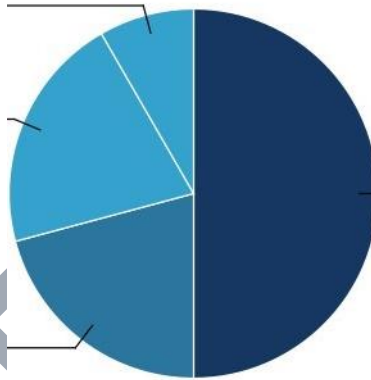
U kunt ervoor kiezen om erfgenamen niet te laten meedelen in uw nalatenschap. Dit noemen we onterven. U bepaalt zelf of u een of meerdere erfgenamen wil onterven. Onterven wil niet altijd zeggen dat een erfgenaam helemaal niets krijgt. Dat is het geval als u uw kinderen wilt onterven.

Een kind heeft normaal gesproken recht op een wettelijke erfdeel. Bij onterven hebben zij geen recht meer op het wettelijk erfdeel maar kunnen ze aanspraak maken op de helft van het wettelijk erfdeel. Dit noemt men de legitieme portie. Dit kan alleen een vordering in geld zijn. Niet in goederen.

Het onderfde kind heeft 5 jaar de tijd om aanspraak te kunnen maken op de legitieme portie. Daarna vervalt het recht op de legitieme portie. De legitieme portie hoeft pas na het overlijden van de langstlevende uitgekeerd te worden.

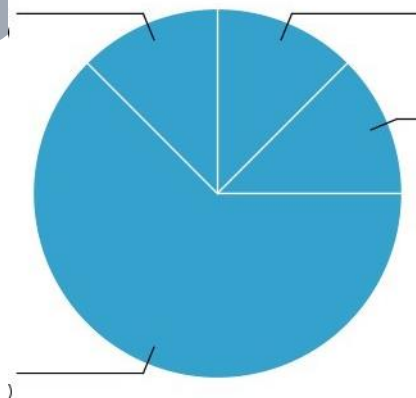
Wanneer partner 1 als eerst komt te overlijden, is het gewenst de volgende persoon uit te sluiten:

- Kind 2



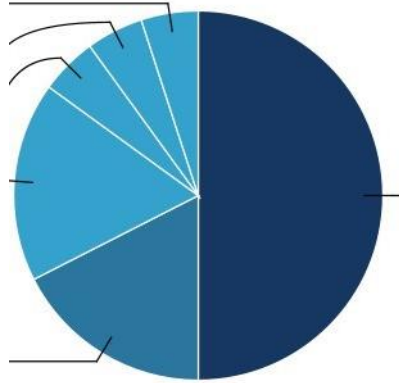
Wanneer partner 2 als langstlevende komt te overlijden, is het gewenst de volgende personen uit te sluiten:

- Kind 2
- Kind 3
- Kind 4



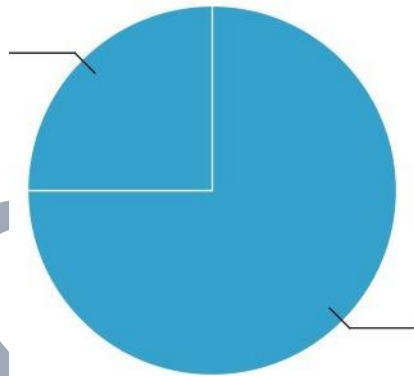
Wanneer partner 2 als eerst komt te overlijden, is het gewenst de volgende personen uit te sluiten:

- Kind 2
- Kind 3
- Kind 4



Wanneer Partner 1 als langstlevende komt te overlijden, is het gewenst de volgende persoon uit te sluiten:

- Kind 2



f) **Executeur**

De executeur is degene die verantwoordelijk is voor de afwikkeling van de erfenis. Een executeur wordt aangewezen in een testament. De executeur kan één van de erfgenamen zijn, maar kan ook een buitenstaander betreffen.

De rechten en de plichten van de executeur staan in een testament. U legt uw wensen omtrent de afwikkeling van uw erfenis vast, waardoor de executeur ervoor zorgt dat uw wensen ook daadwerkelijk worden uitgevoerd.

De rechten van de executeur

De executeur mag alle bezittingen van de overledene onder zich nemen. Hij krijgt het beheer over de bezittingen.

De plichten van de executeur

De executeur moet de gehele erfenis zo goed mogelijk afwickelen. De verdeling van de erfenis gebeurt door de erfgenamen zelf. Aan het eind van de afwikkeling van de erfenis moet de executeur voor zijn werkzaamheden rekening en verantwoording aan de erfgenamen afleggen.

U heeft de volgende wens met betrekking tot de testamentair executeur

Voor Partner 1

| Eerste executeur | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd |
|-------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| Partner 2 | | | |

| Reserve executeur | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd |
|--------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| Kind 1 | | | |

Voor Partner 2:

| Eerste executeur | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd |
|-------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| Partner 1 | | | |

| Reserve executeur | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd |
|--------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| Kind 1 | | | |

Voordeel

- U weet zeker dat de verdeling van uw erfenis verloopt zoals u heeft gewild

Nadeel

- Geen

g) Levenstestament

Het kan voorkomen dat u niet meer in staat bent om zelf belangrijke beslissingen te nemen.

Bijvoorbeeld:

1. U moet een langere periode in het ziekenhuis verblijven.
2. U verblijft een langere periode in het buitenland.
3. U wordt een dagje ouder en krijgt bijvoorbeeld te maken met vergeetachtigheid.

In bovenstaande situaties neemt de kans toe dat u afhankelijk wordt van anderen voor huishoudelijk werk, verzorging en/of financiële zaken. In dit geval is het goed om erover na te denken wie uw financiële belangen gaat behartigen als u dit zelf niet meer kunt. Dit kan tijdelijk of permanent zijn. Met een levenstestament bepaalt u wie uw zaken gaat behartigen als u dit zelf niet meer kunt. Dit noemen we een volmacht.

U bepaalt zelf wie deze volmacht krijgt. Meestal is dit een partner of zijn dit eventuele kinderen. Als er geen partner of kinderen zijn kunt u uiteraard ook een willekeurig ander persoon kiezen. De volmacht kan direct in gaan, maar dat hoeft niet. U kunt er ook voor kiezen dat de volmacht pas gebruikt mag worden als een arts verklaart dat u zelf niet meer kunt handelen.

Uw partner mag alleen handelen. Als er kinderen zijn kiest men er vaak voor om de kinderen tezamen te laten handelen. Maar u kunt dit natuurlijk ook naar eigen wens op laten nemen.

Waar kunt u de gevolmachtigde(n) onder andere de bevoegdheid toe geven in uw levenstestament:

- Uw administratie overnemen als u dat (tijdelijk) niet meer kunt
- Uw huis verkopen als u daar niet meer terug kunt keren door uw gezondheidstoestand
- Geld voor u zelf lenen
- Geld van u uitlenen aan anderen en ook aan zichzelf
- Schenkingen doen uit uw vermogen (om belasting of eigenbijdrage zorg te besparen)

De gevolmachtigde mag de volmacht niet doorgeven aan een willekeurige derde. De volmacht mag wel door gegeven worden aan een door u aangewezen reserve gevolmachtigde. Iemand die een volmacht heeft is niet verplicht rekening en verantwoording aan u of uw erfgenamen af te leggen. De bevoegdheden van de gevolmachtigde legt u vast in het levenstestament.

Medische zaken

In een levenstestament kunt u ook volmacht geven om uw medische zaken te regelen. Voorbeelden hiervan zijn:

- Behandelverbod
- Euthanasieverzoek

Bij medische zaken is het van belang dat u iedere twee tot drie jaar uw gemaakte keuzes overlegt met zowel uw huisarts als gevolmachtigde.

Bewind, mentorschap en curatele

Met een volmacht kunt u ook regelen dat er geen bewind, mentorschap of curatele aangevraagd hoeft te worden. Ondanks dat kan het toch zijn dat een rechter een bewind en/of mentorschap of een curatele instelt. U kunt aangeven in uw levenstestament wie u in een dergelijke situatie als bewindvoerder, mentor of curator wilt benoemen. In de meeste gevallen wordt ervoor gekozen om de gevolmachtigde ook als bewindvoerder, mentor en curator te benoemen.

Kosten

Een gevolmachtigde mag de onkosten die hij/zij maakt voor het uitoefenen van de volmacht bij u in rekening brengen. Hij/zij krijgt geen loon.

Einde van een volmacht

Een volmacht ten aanzien van uw vermogen kan ook eindigen. U kunt uw wensen hierover vastleggen in uw levenstestament. Een paar voorbeelden hiervan kunnen zijn:

- Door uw overlijden
- Door het overlijden van de gevolmachtigde
- Door faillissement van de gevolmachtigde
- Door het onder curatele stellen van de gevolmachtigde
- Ten aanzien van uw partner door scheiding
- Door een schriftelijke herroeping van de volmacht
- Door een schriftelijke opzegging door de gevolmachtigde

Ook een medische volmacht kan eindigen. U kunt uw wensen hierover vastleggen. Een paar voorbeelden hiervan kunnen zijn:

- Door uw overlijden of als u onder curatele wordt gesteld
- Door overlijden of onder curatele stelling van de gevolmachtigde
- Ten aanzien van uw partner door scheiding
- Door een schriftelijke herroeping van de volmacht
- Door een schriftelijke opzegging door de gevolmachtigde

Voor het levenstestament van Partner 1 heeft u de volgende wensen:

| Eerste gevolmachtigde(n) | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd |
|---------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| Partner 2 | | | |

Voor de eerste gevolmachtigde(n) wilt u de volgende mogelijkheden vastleggen in een notariële volmacht:

- U wilt de volmacht direct in laten gaan
- Er mogen schenkingen worden gedaan aan: Enkel aan zoon Jos en kleinzoon Tommy
- De schenking mag niet hoger zijn dan de op dat moment geldende vrijstelling
- De woning mag alleen worden verkocht als het geen hoofdverblijf meer is

| Tweede gevolmachtigde(n) | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd |
|---------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| Kind 1 | | | |

Voor de tweede gevolmachtigde(n) wilt u de volgende mogelijkheden vastleggen in een notariële volmacht:

- U wilt de volmacht opvolgend in laten gaan
- Er mogen geen schenkingen worden gedaan
- De woning mag alleen worden verkocht als het geen hoofdverblijf meer is

| Derde gevolmachtigde(n) | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd |
|--------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| Kleinkind | | | |

Voor de derde gevolmachtigde(n) wilt u de volgende mogelijkheden vastleggen in een notariële volmacht:

- U wilt de volmacht opvolgend in laten gaan
- Er mogen geen schenkingen worden gedaan
- De woning mag alleen worden verkocht als het geen hoofdverblijf meer is

U wenst het volgende op te nemen in een medische volmacht:

- U wilt dezelfde gevolmachtigden aanwijzen als voor de notariële volmacht
- U wilt nu nog geen niet-reanimatie verklaring op laten nemen
- U wilt een behandelverbod op laten nemen
- U wilt nu nog geen euthanasieverklaring op laten nemen

Voor het levenstestament van Partner 2 heeft u de volgende wensen:

| Eerste gevolmachtigde(n) | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd |
|--------------------------|---------------|----------|----------|
| Partner 1 | | | |

Voor de eerste gevolmachtigde(n) wilt u de volgende mogelijkheden vastleggen in een notariële volmacht:

- U wilt de volmacht direct in laten gaan
- Er mogen schenkingen worden gedaan aan: Alleen aan zoon Jos en kleinzoon Tommy
- De schenking mag niet hoger zijn dan de op dat moment geldende vrijstelling
- De woning mag alleen worden verkocht als het geen hoofdverblijf meer is

| Tweede gevolmachtigde(n) | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd |
|--------------------------|---------------|----------|----------|
| Kind 1 | | | |

Voor de tweede gevolmachtigde(n) wilt u de volgende mogelijkheden vastleggen in een notariële volmacht:

- U wilt de volmacht opvolgend in laten gaan
- Er mogen geen schenkingen worden gedaan
- De woning mag alleen worden verkocht als het geen hoofdverblijf meer is

| Derde gevolmachtigde(n) | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd |
|-------------------------|---------------|----------|----------|
| Kleinkind | | | |

Voor de derde gevolmachtigde(n) wilt u de volgende mogelijkheden vastleggen in een notariële volmacht:

- U wilt de volmacht opvolgend in laten gaan
- Er mogen geen schenkingen worden gedaan
- De woning mag alleen worden verkocht als het geen hoofdverblijf meer is

U wenst het volgende op te nemen in een medische volmacht:

- U wilt dezelfde gevolmachtigden aanwijzen als voor de notariële volmacht
- U wilt nu nog geen niet-reanimatie verklaring op laten nemen
- U wilt een behandelverbod op laten nemen
- U wilt nu nog geen euthanasieverklaring op laten nemen

Voordeel

- U kunt zelf bepalen wie uw financiële belangen behartigt
- U kunt medische wensen vastleggen
- Belangrijke zaken waar u zich zorgen over maakt kunnen worden vastgelegd

Nadeel

- Degene die u aanwijst als gevolmachtigde heeft **volledige** beslissingsbevoegdheid
- Als uw wensen wijzigen dient u het levenstestament bij de notaris aan te laten passen

h) Aanvullende informatie

Ter verduidelijking en in aanvulling op onze wensen, is er door onze erfrecht adviseur van Finerfa een extra verslag gemaakt van onze gesprekken, waarin al onze wensen staan beschreven. Deze maakt onderdeel uit van onze testamenten c.q. levenstestamenten

(Dit extra verslag is enkel op verzoek van cliënten, als er nadere uitleg van de keuzes die gemaakt worden, gewenst is)

VOORBEELD

7. Uw persoonlijke gegevens

In het gesprek met uw adviseur heeft u een aantal gegevens aan ons doorgegeven. In onderstaand overzicht treft u deze gegevens aan.

| Uw gegevens | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd |
|-------------|---------------|----------|----------|
| Partner 1 | | | |
| Partner 2 | | | |

U bent samenwonend met een samenlevingscontract en u heeft een testament op laten maken bij de notaris.

| Kinderen van Partner 1 | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd | Huwelijkse staat |
|------------------------|---------------|----------|----------|------------------|
| Kind 1 | | | | |
| Kind 2 | | | | |

| Kinderen van P.G.A. Bekkers | Geboortedatum | Geslacht | Leeftijd | Huwelijkse staat |
|-----------------------------|---------------|----------|----------|------------------|
| Kind 3 | | | | |
| Kind 4 | | | | |

Wat is uw persoonlijke situatie in bedragen?

In dit onderdeel laten we zien wat uw huidige situatie in bedragen is.

Vermogen van Partner 1

| Uw woning | Bezit | Schuld |
|---|-----------|----------|
| Door u opgegeven WOZ-waarde van uw woning | € 107.500 | |
| Hoogte van uw hypotheek | | € 82.000 |
| Dekking verpande overlijdensrisicoverzekeringen | n.v.t. | |
| Overwaarde | € 25.500 | |

| Overig vermogen | Bezit | Schuld |
|-----------------|---------|--------|
| Overig vermogen | € 1.750 | |
| Totaal | € 1.750 | |

Uw totale vermogen bedraagt: € 27.250

Vermogen van Partner 2

| Uw woning | Bezit | Schuld |
|---|--------------|-----------------|
| Door u opgegeven WOZ-waarde van uw woning | € 107.500 | |
| <u>Hoogte van uw hypotheek</u> | | € <u>82.000</u> |
| Dekking verpande overlijdensrisicoverzekeringen | n.v.t. | |
| Overwaarde | € 25.500 | |
| Overig vermogen | Bezit | Schuld |
| Overig vermogen | € 1.750 | |
| Totaal | € 1.750 | |

8. Verkrijgingen en erfbelasting

In onderstaand overzicht laten we zien wat uw erfgenamen verkrijgen volgens het wettelijk erfrecht, de vrijstelling voor de erfbelasting en de te betalen erfbelasting. Hierin gaan we dus niet uit van de nieuwe situatie met een testament.

Eerste overlijden:

| Erfgenamen Partner 1 | Verkrijging | Vrijstelling | Belast | % | Subtotaal | Totaal |
|----------------------|-------------|--------------|--------|------------|------------|--------|
| Kind 1 | € 13.625€ | 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 2 | € 13.625€ | 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Erfgenamen Partner 2 | Verkrijging | Vrijstelling | Belast | % | Subtotaal | Totaal |
| Kind 3 | € 13.625€ | 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 4 | € 13.625€ | 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |

Tweede overlijden:

| Erfgenamen Partner 1 | Verkrijging | Vrijstelling | Belast | % | Subtotaal | Totaal |
|----------------------|-------------|--------------|--------|------------|------------|--------|
| Kind 1 | € 13.625€ | 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 2 | € 13.625€ | 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Erfgenamen Partner 2 | Verkrijging | Vrijstelling | Belast | % | Subtotaal | Totaal |
| Kind 3 | € 13.625 € | 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |
| Kind 4 | € 13.625 € | 20.946 | € 0 | 10% 20% | € 0 € 0 | € 0 |

Alle genoemde bedragen in dit persoonlijk verslag zijn een momentopname. Uw vermogen kan in de toekomst wijzigen. Dit kan meer maar ook minder worden. Daarnaast kan de overheid de tarieven op de belastingen aanpassen waardoor er meer of minder erfbelasting betaald hoeft te worden. Daarom kunt u geen rechten aan de berekeningen in dit rapport ontleen.

Daarnaast kunnen de mogelijkheden die in dit rapport zijn benoemd, afwijken van het testament en/of levenstestament dat u bij de notaris op laat stellen. U kunt uw wensen bijstellen tijdens het gesprek bij de notaris. De notaris blijft uiteindelijk verantwoordelijk voor het opstellen van uw testament en/of levenstestament.

VOORBEELD