

## **Testamenten check**

*Streep door wat niet van toepassing is*

### **VRAAG 1**

#### **Is uw testament van vóór 2003?**

De kans is groot dat uw testament niet voldoet aan uw wensen, geen gebruik maakt van de mogelijkheden sinds de invoering van het nieuwe erfrecht en geen rekening houdt met de eigen bijdrage voor het zorgcentrum (Wet langdurige zorg).

Ook voor besparing van erfbelasting dient u uw testament te herzien.

De executeur testamentair die mogelijk in uw testament is benoemd heeft minder bevoegdheden dan die u aan een executeur kunt toewijzen in testamenten van na 2002.

Het is verstandig de bepalingen met betrekking tot de executeur te wijzigen.

#### **JA / NEE**

*Indien nee: ga door naar vraag 2.*

*Indien ja: ga door naar vraag 3*

### **VRAAG 2**

#### **Is uw testament opgemaakt tussen 2002 en 2010?**

De kans is groot dat uw testament leidt tot een veel grotere heffing aan erfbelasting dan nodig is. In 2010 is de successiewet gewijzigd, waarbij de tariefstructuur en de vrijstellingen ingrijpend zijn veranderd. Door de wijziging van de wet, maar ook ontwikkelingen in het recht, kan een testament tegenwoordig veel beter aan uw wensen voldoen dan 15 jaar geleden. Ook wordt geen rekening gehouden met de eigen bijdrage voor het zorgcentrum (Wet langdurige zorg).

#### **JA / NEE**

### **VRAAG 3**

#### **Bent u in inmiddels gehuwd, gescheiden, heeft u kinderen gekregen of een huis gekocht waar in uw testament geen rekening mee is gehouden?**

De kans is groot dat u op enig moment een testament heeft gemaakt en vervolgens in de veronderstelling leeft dat alles goed is geregeld. Wellicht is het verstandig uw testament

door ons kantoor te laten controleren om te zien of uw testament nog aan uw huidige wensen voldoet.

**JA, namelijk;**

- **Gehuwd / Geregistreerd partnerschap**
- **Gescheiden**
- **Kinderen gekregen waar in mijn testament geen rekening mee is gehouden**
- **Een huis gekocht waar in mijn testament geen rekening mee is gehouden**
- **Kleinkinderen gekregen waar in mijn testament geen rekening is gehouden**

**NEE, er zijn geen wijzigingen.**

#### **VRAAG 4**

**Indien u niet gehuwd bent: woont u samen met een partner?**

Als u samenwoont geeft een goed samenlevingscontract u veel belangrijke voordelen

**JA / NEE**

#### **VRAAG 5**

**Indien u bent getrouwd of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, heeft u huwelijksvoorwaarden of partnerschapsvoorwaarden gemaakt?**

Goede huwelijks- of partnerschapsvoorwaarden kunnen bescherming bieden bij echtscheiding en tegen schuldeisers.

**JA / NEE**

#### **VRAAG 6**

**Heeft u, als er in uw huwelijks – of partnerschapsvoorwaarden een periodiek verrekenbeding is opgenomen, dit verrekenbeding ook nageleefd door jaarlijks met uw partner te verrekenen?**

Door het niet naleven van het periodiek verrekenbeding ontstaat op grond van de jurisprudentie mogelijk een gemeenschap van goederen met alle ongewenste gevolgen van dien, bijvoorbeeld bij een echtscheiding. Het is raadzaam dit met de notaris te bespreken.

## **VRAAG 7**

### **Heeft u kinderen?**

- **Ja, en ik heb (ook) kinderen die jonger zijn dan 18 jaar (minderjarig)**
- **Ja, en mijn kinderen zijn allemaal ouder dan 18 jaar (meerderjarig)**
- **Nee, ga naar vraag 10.**

## **VRAAG 8**

### **Heeft u kinderen uit een eerdere relatie?**

**JA / NEE**

## **VRAAG 9**

### **Heeft u kleinkinderen?**

Door uw kleinkinderen in uw testament op te nemen kan een extra besparing van erfbelasting worden gerealiseerd als uw eigen kinderen uw erfenis niet zo hard nodig hebben. Tevens realiseert u voor uw kleinkinderen een eigen spaarpotje voor bijvoorbeeld hun studiekosten.

**JA / NEE**

## **VRAAG 10**

### **Heeft u stiefkinderen? (kinderen van uw partner)**

Zonder een testament erven uw stiefkinderen (kinderen van uw partner) niet van u.

**JA / NEE**

## **VRAAG 11**

### **Is het gewenst dat de stiefkinderen van u erven?**

**JA / NEE**

**VRAAG 12**

**Is er een bijzondere situatie van toepassing op een van uw kinderen?**

(Bijvoorbeeld verstandelijke beperking, ruzie, schuldsanering, financiële problemen, echtscheiding etc.)

**JA / NEE**

**VRAAG 13**

**Overweegt u een executeur te benoemen?**

De executeur is een persoon die uw erfenis zelfstandig kan gaan afhandelen namens alle erfgenamen. De executeur heeft de regie over de afhandeling, kan daardoor sneller handelen en kan onenigheid tussen de gezamenlijke erfgenamen helpen voorkomen.

**JA / NEE**

**VRAAG 14**

**Zijn er personen of goede doelen aan wie u een geldbedrag of goederen wilt nalaten?**

U kunt een geldbedrag of goederen nalaten aan personen of goede doelen. Dit kan een bepaald bedrag of een percentage van uw erfenis zijn. Goede doelen betalen geen erfbelasting over uw erfenis als zij als goed doel door de belastingdienst zijn erkend. De meeste bekende doelen zijn door de belastingdienst erkend.

- Ja, aan bepaalde goede doelen**
- Ja, aan bepaalde personen**
- Ja, zowel aan goede doelen als aan personen**
- Nee**

**VRAAG 15**

**Wilt u voorkomen dat aangetrouwde partners van uw erfgenamen ook recht krijgen op een deel van uw erfenis?**

Als uw erfgenamen in gemeenschap van goederen (zoals deze bestond voor 31-12-2017) getrouwd zijn, dan wordt uw erfenis voor de helft eigendom van de aangetrouwde partner van uw erfgenaam. Dit kunt u voorkomen met een testament.

Een gemeenschap van goederen die is ontstaan na 1 januari 2018

**JA/ NEE**

## **VRAAG 15**

### **Staat er in uw testament een juiste uitsluitingsclausule?**

In de meeste testamenten is een bepaling opgenomen dat wat u nalaat alleen voor uw eigen kinderen is en in geval van echtscheiding ook van hen blijft. Omdat deze bepaling in oude testamenten vaak zonder flexibiliteit is opgenomen heeft dat tot gevolg dat in het geval van het overlijden van uw kinderen hetgeen zij van u geërfd hebben niet met hun partner kunnen verrekenen. Dit kan tot onnodige belastingheffing leiden.

**JA / NEE**

## **VRAAG 16**

### **Vul hieronder uw vermogensoverzicht in:**

*U kunt hier de waarden invullen die op uw situatie van toepassing zijn. Het gaat slechts om een korte indicatie, dus u hoeft niet 100% volledig te zijn.*

#### Bezittingen

- |                                                                                                 |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| <input type="checkbox"/> eigen woning woz waarde                                                | € _____ |
| <input type="checkbox"/> overige registergoederen                                               |         |
| o in Nederland                                                                                  | € _____ |
| o in buitenland                                                                                 | € _____ |
| <input type="checkbox"/> eigen onderneming                                                      |         |
| o aanmerkelijkbelang-aandelen<br>(directeur-groootaandeelhouder)                                | € _____ |
| <input type="checkbox"/> effecten en andere aandelen<br>of waardecertificaten                   | € _____ |
| <input type="checkbox"/> banktegoeden                                                           | € _____ |
| <input type="checkbox"/> vorderingen                                                            | € _____ |
| <input type="checkbox"/> voertuigen / vaartuigen                                                | € _____ |
| <input type="checkbox"/> kunstverzamelingen, antiek e.d.                                        | € _____ |
| <input type="checkbox"/> levensverzekeringen / kapitaal uitkeringen                             | € _____ |
| <input type="checkbox"/> geërfd / geschonken vermogen gekregen<br>onder de uitsluitingsclausule | € _____ |
| <input type="checkbox"/> vermogen in vruchtgebruik                                              | € _____ |
| <input type="checkbox"/> vermogen in gedeeld eigendom<br>(bijv. onverdeelde erfenis)            | € _____ |
| <input type="checkbox"/> overige bezittingen                                                    | € _____ |

O vermogen in het buitenland € \_\_\_\_\_

Schulden

O eigen woningschuld € \_\_\_\_\_  
O overbedelingsschulden (i.v.m. nalatenschap) € \_\_\_\_\_  
O overige schulden; € \_\_\_\_\_

Diversen

O verzekeringen € \_\_\_\_\_  
O kapitaalverzekering(en) € \_\_\_\_\_  
O levensverzekeringen € \_\_\_\_\_  
O overlijdensrisicoverzekering € \_\_\_\_\_

**VRAAG 17**

**Heeft u nagedacht welk effect de waardeinstijging van de woningen in de laatste twintig jaar heeft voor het te betalen bedrag aan erfbelasting en of uw erfgenamen dit bedrag zomaar kunnen betalen?**

De kans is groot dat een groot deel van uw vermogen in uw huis zit. Als u komt te overlijden kan het zijn dat u onvoldoende geld op uw (spaar)rekening heeft om de erfbelasting voor uw kinderen te voldoen die u op grond van de wet of het testament moet voorschieten.

**JA / NEE**

**VRAAG 18**

**Heeft u vastgelegd wat uw wensen zijn indien u blijvend verpleegd of verzorgd dient te worden?**

U kunt bij de notaris een levenstestament laten opstellen waarin u verklaart wat uw wensen zijn indien u blijvend verpleegd of verzorgd moet worden en er tevens voor zorgen dat uw wensen ook worden nageleefd.

**JA / NEE**

**VRAAG 19**

**Heeft u vastgelegd wat uw wensen zijn ten aanzien van uw huis of inboedel als u blijvend wordt opgenomen in een verpleegtehuis?**

U kunt bij de notaris een levenstestament laten opstellen waarin u verklaart wat er met uw huis en inboedel moet gebeuren als u blijvend in een verpleeg- of verzorgingstehuis wordt opgenomen en op dat moment de regie niet meer in eigen hand heeft.

**JA / NEE**

#### **VRAAG 20**

**Is er iemand op de hoogte waar uw belangrijke papieren te vinden zijn en heeft u voor uw familie en nabestaanden een goed overzicht van alle voor hen en voor u relevante zaken ?**

U kunt een nalatenschapsdossier laten samenstellen waarin alle voor u relevante zaken bijeen worden gebracht en die als handleiding kan dienen voor een executeur of gevolmachtigde zodat zij op eenvoudige wijze invulling kunnen geven aan uw wensen als u dat zelf niet meer kenbaar kunt maken.

**JA / NEE**

#### **VRAAG 21**

**Heeft u vastgelegd wat er met uw digitale nalatenschap dient te gebeuren en wie deze moet of mag afwikkelen?**

In de huidige tijd van internet waarin veel mensen actief zijn op diverse sites zoals social network sites en fora, is het niet altijd wenselijk dat uw erfgenamen onder uw naam moeten inloggen om uw gegevens te verwijderen, omdat veel mensen op internet een eigen privéleven leiden dat niet altijd met de erfgenamen gedeeld hoeft te worden.

**JA / NEE**

#### **VRAAG 22**

**Overweegt u een volmacht te geven?**

Door een volmacht te geven aan uw partner of een ander vertrouwd persoon kunnen de onder 18 tot en met 21 opgesomde zaken geregeld worden als u daar, tijdens uw leven, zelf niet meer toe in staat bent. Bijvoorbeeld door een geestelijke of lichamelijke ziekte of door andere onverwachte omstandigheden. Dit wordt ook wel een levenstestament genoemd.

**JA / NEE**

## Tarieven erfbelasting 2016

In onderstaande tabel staan de erfbelasting tarieven voor 2016.

Erfbelasting tarieven 2016			
Deel van de belaste verkrijging	Tariefgroep 1 (partners en kinderen)	Tariefgroep 1A (kleinkinderen)	Tariefgroep 2 (overige verkrijgers)
€ 0 tot € 121.903	10%	18%	30%
€ 121.903 – hoger	20%	36%	40%

## Vrijstellingen erfbelasting 2016

Over het eerste deel van de erfenis hoeft geen belasting betaald te worden. Dit wordt de vrijstelling genoemd. In onderstaande tabel staat tot welke bedragen deze vrijstelling geldt.

<b>Vrijstellingsbedragen erfbelasting</b>	
Partners	€ 636 180
Kinderen en kleinkinderen	€ 20 148
Zieke en gehandicapte kinderen	€ 60 439
Ouders	€ 47 715
Overige verkrijgers	€ 2 122