



BROCHURE
TESTAMENT

GEWOON GOED GEREgeld

Wat is een testament?

Stel: u komt te overlijden. Dan moeten er in korte tijd veel zaken worden geregeld en blijven er mensen achter. Uw partner, uw kinderen, misschien andere dierbaren. En er moeten keuzes worden gemaakt. Over geld, een woning, persoonlijke spullen. Over wie wat krijgt. En wie dat allemaal regelt.

Zonder testament bepaalt de wet hoe uw nalatenschap wordt verdeeld. Dat werkt in veel gevallen prima, maar sluit niet altijd aan bij uw situatie of uw wensen. Zeker niet als u samenwoont, een samengesteld gezin heeft of iemand anders iets wilt nalaten.

Met een testament legt u vast wat voor u belangrijk is. Het is een notariële akte waarin u vastlegt wat er met uw bezittingen en schulden gebeurt na uw overlijden. U bepaalt zelf wie uw erfgenamen zijn, wie wat krijgt en onder welke voorwaarden. Ook kunt u iemand aanwijzen die de afwikkeling regelt, zodat uw nabestaanden daar niet mee worden belast.

Heeft u al een levenstestament?

Een testament regelt wat er gebeurt na uw overlijden. Maar wat als u tijdens uw leven tijdelijk of blijvend niet meer zelf kunt handelen? Met een levenstestament legt u vast wie namens u beslissingen mag nemen over uw financiële, medische en persoonlijke zaken. Zo houdt u ook tijdens uw leven de regie. Samen zorgen een testament en een levenstestament voor duidelijkheid en rust. Voor uzelf én voor de mensen om u heen.

In onze brochure Levenstestament leest u hier meer over.

“

Met een testament zorgt u voor duidelijkheid en voor rust op het moment dat dit het meest nodig is.

”

Daniëlle Katoen - Notaris



Wat regelt de wet zonder testament?

Als er geen testament is, bepaalt het wettelijk erfrecht wie erft en in welke verhouding. De wet gaat daarbij uit van vaste groepen erfgenamen. In de meeste situaties zijn dat de partner en de kinderen.

Die regels zijn ooit gemaakt om duidelijkheid te geven, maar ze zijn algemeen. Ze houden geen rekening met persoonlijke wensen, bijzondere gezinssituaties of afspraken die u onderling heeft gemaakt.

Een veelvoorkomende misvatting is dat een samenwonende partner automatisch erfgenaam is. Dat is niet zo. Alleen een huwelijk of geregistreerd partnerschap geeft die positie. Een samenlevingscontract verandert dat niet.

Zonder testament kan een partner dus met lege handen achterblijven, terwijl dat nooit de bedoeling was.

Bent u getrouwd of geregistreerd partner en heeft u kinderen, dan geldt meestal de wettelijke verdeling. Dat betekent dat de partner de bezittingen en de schulden krijgt en de kinderen een vordering van een geldbedrag. Die vordering is vaak pas opeisbaar bij een later moment, zoals het overlijden van de partner.

Dat biedt bescherming aan de langstlevende partner, maar het past niet in iedere situatie. Soms willen mensen dat kinderen eerder duidelijkheid krijgen, of dat er andere afspraken gelden.

Een testament geeft ruimte om af te wijken van deze standaardregels. Niet omdat de wet verkeerd is, maar omdat uw situatie vaak net iets anders is dan de wet veronderstelt.

Wat niet is vastgelegd, bepaalt de wet. En dat is niet altijd wat u wilt.

Waarom wordt een testament opgesteld?

Zoals u eerder kon lezen, regelt de wet wie erft en hoe een nalatenschap wordt verdeeld als er geen testament is. Die wettelijke regels bieden een basis en werken in veel situaties prima. Maar ze zijn algemeen en houden geen rekening met persoonlijke wensen of bijzondere gezinssituaties.

1. Zelf bepalen aan wie wat wordt nagelaten.

Bijvoorbeeld aan een vriend(in), stiefkind, kleinkind, goede vriend of een goed doel.

2. Kinderen of familieleden onterven.

De notaris kan uitleg geven over de wettelijke rechten van kinderen.

3. Bescherming van de financiële positie van een (nieuwe) partner.

Zodat deze niet onbedoeld in de knel komt.

4. Wie zorgt er voor minderjarige kinderen als ouders komen te overlijden?

Denk na over aan wie u de dagelijkse zorg toevertrouwt.

5. Schenkingen tussen kinderen rechtzetten.

Eerdere financiële steun kan worden meegenomen in de verdeling van de nalatenschap.

6. Erfbelasting of de eigen bijdrage voor een zorginstelling besparen.

Met keuzes die fiscaal en praktisch verstandig zijn voor de partner.

7. Een bewindvoerder benoemen.

Bijvoorbeeld als een erfgenaam nog jong is of ondersteuning nodig heeft bij geldzaken.

8. Een executeur aanwijzen voor de praktische afwikkeling.

Iemand die de nalatenschap regelt na overlijden.

9. Bezit in het buitenland goed regelen.

Om problemen en onduidelijkheid over de grens te voorkomen.

10. Een ouder langstlevendetestament vernieuwen.

Testamenten ouder dan tien jaar verdienen bijna altijd een opfrisbeurt om erfbelasting en onnodige kosten te besparen.

Wat legt u vast in een testament?

U kunt voorwaarden opnemen over wanneer iemand mag erven en hoe een erfdeel wordt beheerd. Bijvoorbeeld als een erfgenaam nog jong is of (tijdelijk) ondersteuning nodig heeft bij financiële zaken.

Ook kunt u iemand aanwijzen die de afwikkeling van uw nalatenschap verzorgt. Deze persoon, de executeur, regelt de praktische zaken.

Partner en kinderen

Heeft u een partner en kinderen, dan kunt u in een testament vastleggen hoe zij financieel worden beschermd. U bepaalt wanneer kinderen hun erfdeel ontvangen en voorkomt dat hierover later onduidelijkheid of discussie ontstaat. Zo sluit de regeling beter aan bij uw gezinssituatie dan de standaardregels van de wet.

Samengestelde gezinnen

Bij samengestelde gezinnen is een testament essentieel. Zonder testament kan een nalatenschap anders terechtkomen dan u voor ogen had, bijvoorbeeld bij een ex-partner of diens familie. Ook ontstaat er zonder testament een oneerlijke verdeling bij de kinderen. Met duidelijke afspraken voorkomt u spanningen en zorgt u dat uw nalatenschap terechtkomt waar u dat wilt.

“

In gesprekken merk ik vaak dat mensen al heel goed weten wat ze willen. Wij helpen om dat zorgvuldig en duidelijk vast te leggen.

”

Heleen Vos - Kandidaat-notaris



Regie, bescherming en bijzonder bezit

Na uw overlijden moeten er praktische en financiële zaken worden geregeld. In een testament kunt u vastleggen **wie dat doet, hoe erfgenenamen worden beschermd en hoe wordt omgegaan met complexer vermogen.**

Bewind

Soms is het verstandig om te bepalen dat een erfgenaam zijn of haar erfdeel niet direct zelf beheert. Bijvoorbeeld omdat iemand nog minderjarig is. Met bewind beschermt u het vermogen, terwijl het erfgenaamschap in stand blijft. U bepaalt wie het beheer voert en hoe lang dit duurt.

De executeur

Ook kunt u een executeur aanwijzen. Deze persoon regelt de praktische afwikkeling van uw nalatenschap, zoals het betalen van rekeningen en het doen van aangifte erfbelasting. Dat geeft rust voor uw nabestaanden en voorkomt onduidelijkheid.

Erfbelasting en zorgkosten

De keuzes die u maakt in een testament kunnen invloed hebben op erfbelasting en soms ook op zorgkosten. Wat verstandig is, hangt af van uw persoonlijke situatie. Wij leggen u de mogelijkheden helder uit en denken met u mee.

Bezit in het buitenland

Heeft u een woning, bankrekening of onderneming in het buitenland, dan kan ook buitenlands recht een rol spelen bij de afwikkeling van uw nalatenschap. Dat kan leiden tot extra regels, vertraging of onverwachte kosten.

Door dit vast te leggen in een testament voorkomt u onduidelijkheid en zorgt u ervoor dat uw nalatenschap wordt afgewikkeld zoals u dat wilt, ook over de grens.

Eigen onderneming?

Heeft u een eigen onderneming, dan geldt hetzelfde. Met duidelijke afspraken voorkomt u dat uw bedrijf na overlijden stilvalt of dat er veel erfbelasting moet worden betaald.

Zo werkt het opstellen van een testament

Een testament wordt altijd opgesteld bij de notaris. Samen bespreken we uw situatie en wensen. Daarbij kijken we niet alleen naar de juridische regels, maar vooral naar wat bij u past.

Na het gesprek ontvangt u een concept om rustig door te nemen. Pas als alles klopt en duidelijk is, ondertekent u het testament bij ons op kantoor. Het testament wordt vervolgens geregistreerd in het Centraal Testamentenregister en veilig bewaard.

Een testament kan altijd worden aangepast. Het is verstandig om uw testament iedere vijf jaar te laten controleren. Zeker na veranderingen in uw leven zoals een huwelijk, scheiding, geboorte of overlijden.

Wilt u weten wat in uw situatie verstandig is?

Een goed testament is maatwerk. In een persoonlijk gesprek kijken we samen naar uw wensen en leggen we in gewone taal uit wat de mogelijkheden zijn.

WILT U OOK EEN TESTAMENT?

Maak een afspraak bij onze specialisten.



Daniëlle
Katoen



Linda
Pelle



Heleen
Vos

Jan Campertlaan 10
3201 AX Spijkenisse
0181 63 20 22
info@katoennotaris.nl

katoennotaris.nl