Wie krijgt *wat*?

Het werkboek: één blad per les, met je wensenlijst voor de notaris.

Naam _____ Gestart op _____

Zo gebruik je dit werkboek

Per les één blad. Bladen 3 tot en met 9 vormen samen je wensenlijst voor de notaris: wie erft, wie zorgt, wie regelt, wat beschermd moet worden en de vragen die je zelf nog hebt. De gesprekskaart van elke les is voor het gesprek zelf; op het werkboekblad zet je wat je besloot.

In les 10 lees je de wensenlijst hardop voor en neem je de stapel mee naar de notaris. Je kunt dit bestand invullen in een pdf-lezer en opslaan, of printen en met een pen aan tafel gaan zitten. Weet je het niet? Zet een vraagteken. Een vraagteken is genoeg voor de notaris.

Wat erin staat

1. Mijn uitgangssituatie
2. De doos
3. Wie erft (wensenlijst)
4. Als mijn partner achterblijft (wensenlijst)
5. Legaten (wensenlijst)
6. Erfbelasting in het kort (wensenlijst)
7. Wat als het anders loopt (wensenlijst)
8. Wie zorgt (wensenlijst)
9. Wie regelt het (wensenlijst)
10. Klaar voor de notaris

Wat deze cursus is

Een testament maak je niet met een cursus. De notaris maakt de akte; jij komt voorbereid binnen. Ik leg uit hoe de regels werken en welke keuzes er zijn. Jij kiest; ik kies niet voor je. Dit is geen persoonlijk financieel, juridisch of fiscaal advies, en geen advies over producten of aanbieders. Voor je eigen situatie: een financieel planner, een Wft-adviseur of de notaris. Ik ben de maker van deze cursus en ik heb ook een financiële planningspraktijk. Deelname verplicht je tot niets. Ooit ontvangt geen vergoeding van financiële aanbieders.

Regels en bedragen per 2 november 2026. Alles in deze cursus gaat uit van de wet en de bedragen zoals die gelden op die datum. Regels veranderen, vaak op 1 januari. Ga je later naar de notaris, of verandert er iets in je leven? Vraag dan of het nog klopt.

Zet iemand je onder druk om iets te regelen of te tekenen? Dan is deze cursus niet de goede plek. Je kunt het bespreken met Veilig Thuis: 0800 2000, gratis, dag en nacht bereikbaar en ook via chat. Bij acuut gevaar bel je 112.

Ooit is een handelsnaam van Arko Hoondert · KVK 85352012 · hallo@nuofooit.nl

1 Mijn *uitgangssituatie*

ooit

Naam _____ Datum _____

Naam	Relatie	Erft nu volgens de wet? (ja / nee / weet niet)	Had ik dat verwacht?
		☐ ja ☐ nee ☐ weet niet	
		☐ ja ☐ nee ☐ weet niet	
		☐ ja ☐ nee ☐ weet niet	
		☐ ja ☐ nee ☐ weet niet	
		☐ ja ☐ nee ☐ weet niet	
		☐ ja ☐ nee ☐ weet niet	
		☐ ja ☐ nee ☐ weet niet	
		☐ ja ☐ nee ☐ weet niet	
		☐ ja ☐ nee ☐ weet niet	
		☐ ja ☐ nee ☐ weet niet	
		☐ ja ☐ nee ☐ weet niet	
		☐ ja ☐ nee ☐ weet niet	

De wet kent vier groepen in vaste volgorde: 1 partner (gehuwd of geregistreerd) met kinderen; 2 ouders, broers en zussen; 3 grootouders; 4 overgrootouders (art. 4:10 BW). Samenwoners en stiefkinderen erven niet.

Mijn situatie in één zin

_____

_____

Mijlpaal: ik heb mijn situatie op papier.

2

De *doos*

ooit

Naam _____ Datum _____

In de doos (nalatenschap)	Naast de doos (eigen regeling, met begunstigde)	Op de rand (uitzoeken)

Schulden die ik heb (alleen het soort, geen bedragen)

Gehuwd of geregistreerd? Getrouwd voor of na 1 januari 2018? In gemeenschap van goederen?

Wie staat als begunstigde op mijn pensioen en mijn verzekeringen?

De wet: schulden horen bij de nalatenschap; een minderjarige erfgenaam kan niet zuiver aanvaarden (art. 4:190 e.v. BW).

Mijlpaal: drie stapels, geen verrassingen meer.

3

Wie *erft*

ooit

Naam _____ Datum _____

Naam	Punten (van 10)	Ik wil dat deze persoon iets krijgt omdat…

Mijn kinderen

Hebben zij een legitieme portie? ☐ ja ☐ nee ☐ weet niet

Stiefkinderen of een samenwonende partner die ik wil laten erven

De wet: een testament maak je vanaf 16 bij de notaris. Een kind heeft recht op de helft van het wettelijk erfdeel in geld, op te eisen binnen een redelijke termijn, uiterlijk vijf jaar (art. 4:63, 4:64, 4:85 BW).

Mijlpaal: mijn taart, in eigen woorden.

4

Als mijn partner *achterblijft*

ooit

Naam _____ Datum _____

Mijn situatie

☐ gehuwd of geregistreerd ☐ samenwonend ☐ samengesteld gezin ☐ geen partner

Moment 1, direct

Moment 2, na mijn partner

Moment 3, bij een nieuwe relatie van mijn partner

Vruchtgebruik van het huis voor mijn partner bespreken?

☐ ja ☐ nee

Ieder een eigen testament; een gezamenlijke wens neemt ieder op in het eigen testament:

De wet: wettelijke verdeling bij gehuwden (art. 4:13 BW); wilsrechten (art. 4:19 tot en met 4:22 BW); samenwoners erven niets, wel zes maanden wonen (art. 4:28 BW).

Mijlpaal: drie rijen op papier.

5

Legaten

ooit

Naam _____ Datum _____

Wat (voorwerp of bedrag)	Aan wie	Waarom	Is er een bewindvoerder nodig? (ja / nee)
			☐ ja ☐ nee
			☐ ja ☐ nee
			☐ ja ☐ nee
			☐ ja ☐ nee
			☐ ja ☐ nee
			☐ ja ☐ nee
			☐ ja ☐ nee
			☐ ja ☐ nee

Goed doel: officiële naam

ANBI-status gecontroleerd bij de Belastingdienst? ☐ ja ☐ nee

Kleinkind onder 18: wie beheert wat het krijgt?

De wet: een legaat is een bepaald ding of bedrag; de legataris is geen erfgenaam (art. 4:117 BW). Een ANBI betaalt geen erfbelasting over wat het erft.

Mijlpaal: elk ding heeft een naam.

6

Erfbelasting in het *kort*

ooit

Naam _____ Datum _____

Naam uit mijn taart	Partner, kind, kleinkind of anders	Vrijstelling 2026 (ja / nee)	Vraag voor de notaris
		☐ ja ☐ nee	
		☐ ja ☐ nee	
		☐ ja ☐ nee	
		☐ ja ☐ nee	
		☐ ja ☐ nee	
		☐ ja ☐ nee	
		☐ ja ☐ nee	
		☐ ja ☐ nee	

Vrijstellingen per 2 november 2026 (overlijden in 2026): partner € 828.035; kind en kleinkind € 26.230; overigen € 2.769. Tarieven: partner en kind 10% en 20%, kleinkind 18% en 36%, overigen 30% en 40%; grens € 158.669. Aangifte binnen 20 maanden na een overlijden vanaf 2026.

Samenwonend: tellen wij als partner voor de erfbelasting (notarieel contract met zorgverplichting en zes maanden hetzelfde adres, of vijf jaar hetzelfde adres)?

☐ ja ☐ nee ☐ weet niet

Een goed doel in mijn lijst: ANBI?

☐ ja ☐ nee

Bedragen voor 2027: kijk opnieuw op belastingdienst.nl op 1 januari.

Bron: art. 1a, 19, 24, 32 en 45 Successiewet; belastingdienst.nl.

Mijlpaal: per persoon weet ik of er een vrijstelling is.

7

Wat als het anders *loopt*

ooit

Naam _____ Datum _____

Wat-als	Regelen / laten / vragen aan de notaris	De zorg erachter
	☐ regelen ☐ laten ☐ vragen aan de notaris	
	☐ regelen ☐ laten ☐ vragen aan de notaris	
	☐ regelen ☐ laten ☐ vragen aan de notaris	
	☐ regelen ☐ laten ☐ vragen aan de notaris	
	☐ regelen ☐ laten ☐ vragen aan de notaris	

Uitsluitingsclausule bespreken (erfenis blijft van de erfgenaam, ook bij een scheiding)?

☐ ja ☐ nee

Bewind over wat een jong of kwetsbaar kind erft bespreken?

☐ ja ☐ nee

Staat er een oud testament op mijn naam? Door de notaris laten nakijken?

☐ ja ☐ nee op _____

De wet: art. 1:94 lid 2 en 4 en 4:153 BW; een testament geldt tot een nieuw testament het herroept.

Mijlpaal: drie keuzes en een lijst met vragen.

8

Wie *zorgt*

ooit

Naam _____ Datum _____

Voogd voor mijn minderjarige kinderen

Voogd _____ Reserve _____

Aangewezen in het testament of in het gezagsregister?
(het gezagsregister is gratis)

Bewindvoerder over wat mijn kinderen erven

Naam _____ Tot welke leeftijd? _____

Wie heeft nu het gezag over mijn kinderen, ik alleen of samen met een ander?

Mijn huisdier

Vraag voor de notaris

De wet: art. 1:292 BW (voogd), 1:253i BW (beheer door de ouders) en 4:153 BW (bewind); tot 18 beheren de ouders met gezag de erfenis van een kind, tenzij het testament een bewindvoerder aanwijst.

Mijlpaal: drie sleutels, drie namen.

9

Wie *regelt* het

ooit

Naam _____ Datum _____

Executeur _____ **Reserve** _____

Soort

☐ executeur ☐ executeur-afwikkelingsbewindvoerder ☐ vraag ik de notaris

Loon

☐ niets afspreken (1% van de nalatenschap) ☐ uren vergoeden ☐ vraag ik de notaris

Plek van de map

Plek van mijn toegangsgegevens (de plek, niet de gegevens zelf)

Codicil (alleen inboedel; met de hand geschreven, elke pagina getekend, gedateerd): wat, aan wie

Mijn wensen voor digitale bestanden en social media

Mijn wensen voor de uitvaart (apart vastleggen en vertellen)

De wet: art. 4:142 tot en met 4:144 BW (executeur); art. 4:97 BW (codicil).

Mijlpaal: de map staat klaar.

10

Klaar voor de *notaris*

ooit

Naam _____ Datum _____

☐ Werkboekbladen 1 tot en met 9 op een stapel

Mijn top 10 vragen voor de notaris

1 _____

2 _____

3 _____

4 _____

5 _____

6 _____

7 _____

8 _____

9 _____

10 _____

Notaris gekozen _____ **Afspraak op** _____

☐ Gevraagd wat het kost
☐ Herleesdatum in mijn agenda
☐ Mijn executeur en voogd zijn ingelicht

De wet: een testament maak je bij de notaris vanaf je 16e; het staat in het Centraal Testamentenregister; het geldt tot een nieuw testament het herroept (art. 4:55 en 4:94 BW). Deze cursus geeft uitleg en geen persoonlijk advies. Voor je eigen situatie: de notaris.

Mijlpaal: de wensenlijst voor de notaris, op papier.