



Ohmann
notariaat

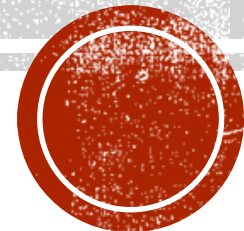


THEMALEZING DE WALNOOT

**WAAR MOETEN WIJ BIJ HET MAKEN VAN ONS TESTAMENT OP LETTEN
VOOR ONS KIND MET EEN BEPERKING?**

Leiden, 20 september 2018

Ohmann Notariaat
Daniel Ohmann
Korien van Steenbergen



THEMALEZING: TESTAMENT EN KIND MET EEN BEPERKING

- Inleiding

- Verschillende vragen
 1. Hoe laat u uw kind verzorgd achter?
 2. Wie zorgt er voor uw kind?
 3. Wie beheert het vermogen van uw kind?
 4. Wat gebeurt er met (het restant van) uw erfenis als uw kind overlijdt?
 5. Is onterving van uw kind een optie?



THEMALEZING: TESTAMENT EN KIND MET EEN BEPERKING

- Per 1 januari 2015: Wet langdurige zorg in werking getreden. Een eigen bijdrage is verschuldigd, afhankelijk van het inkomen en het vermogen van uw kind.
- Enerzijds: de wens van de ouders om de zorg voor het kind zo goed mogelijk voort te laten zetten.
- Anderzijds: de wens van de ouders om te voorkomen dat - als het vermogen van het kind al toereikend is - de erfenis grotendeels ten goede komt van de zorginstelling.



THEMALEZING: TESTAMENT EN KIND MET EEN BEPERKING

- Bovendien: dubbele vererving van het vermogen van uw kind is niet wenselijk, want:
 1. Uw kind kan bij leven (waarschijnlijk) niet vrijelijk over het vermogen beschikken;
 2. Uw kind kan (waarschijnlijk) niet bij testament over het vermogen beschikken;
 3. Uw kind zal (waarschijnlijk) geen eigen kinderen hebben;
 4. De vererving zal dus gepaard gaan met de toepasselijkheid van het hoge tarief voor de erfbelasting.



THEMALEZING: TESTAMENT EN KIND MET EEN BEPERKING

- De vervolgvraag is dan: welke opties zijn er voor de vererving van uw vermogen?
- U kunt niets doen: het wettelijke erfrecht is dan van toepassing. Hieraan zijn verschillende nadelen verbonden. Vaak moet de kantonrechter dan besluiten over het vervolg. Ook zijn er fiscaal nadelige consequenties.
- Conclusie: een testament op maat kan uitkomst bieden en fiscale voordelen met zich brengen.



TESTAMENTAIRE OPTIES. ALTERNATIEVEN

- Wat zijn alternatieven?
 - (i) Onterving van uw kind
 - (ii) Verkrijging ter grootte van de legitieme portie door uw kind
 - (iii) Een 'tweetrapsmaking'
 - (iv) Een vruchtgebruik



TESTAMENTAIRE OPTIES. ALTERNATIEVEN

- (v) een testamentair bewind
- (vi) een testamentaire last
- (vii) het oprichten van een stichting
- Deze opties kunnen met elkaar worden gecombineerd.



TESTAMENTAIRE OPTIES (I) ONTERVING

- Kan impliciet of expliciet gebeuren.
- Let wel: een beroep op de dwingendrechtelijke legitieme portie is niet uitgesloten!
- De legitieme portie is de helft van het wettelijke erfdeel.
- Uw kind wordt door een beroep op de legitieme portie geen erfgenaam, maar krijgt een geldvordering op de andere erfgenamen.



TESTAMENTAIRE OPTIES (II) IN DE LEGITIEME STELLEN

- Uw kind krijgt minder dan hij/zij zou verkrijgen indien geen testament zou zijn gemaakt.
- Gevolg is dat minder vermogen ten goede kan komen aan de zorginstelling.
- Nadeel: Niet wordt voorkomen dat bij het overlijden van uw kind vererving van vermogen naar broers en zusters in de hogere tariefgroep erfbelasting plaatsvindt.
- Oplossing: tweetrapsmaking!



TESTAMENTAIRE OPTIES (III) TWEETRAPSMAKING

- Door een tweetrapsmaking in een testament op te nemen bereikt u dat bij het overlijden van uw kind het restant toekomt aan (bijvoorbeeld) de broers en zussen
- De broers en zussen worden dan geacht van u te hebben geërfd.
- Daarom: lagere tarief erfbelasting is van toepassing!
- Maar: ook hier kan het door uw kind verkregen vermogen toekomen aan zorginstelling.
- Legaat van vruchtgebruik kan hier uitkomst bieden.



TESTAMENTAIRE OPTIES (IV): VRUCHTGEBRUIK

- U legateert uw kind het vruchtgebruik van zijn/haar versterfdeel.
- De broers en zussen van uw kind worden 'bloot eigenaar'.
- Bij het overlijden van uw kind krijgen de broers en zussen de volledige eigendom zonder daarover belasting verschuldigd te zijn.



TESTAMENTAIRE OPTIES (V): BEWIND EN EXECUTELE

- Naast voornoemde testamentaire regelingen kan een testamentair bewind worden ingesteld.
- Bij voorkeur is dit dezelfde persoon als de eventuele reeds in functie zijnde bewindvoerder voor uw kind.
- De bewindvoerder beschermt het vermogen van uw kind.
- Voor de afwikkeling van uw nalatenschap is het verstandig om tevens een executeur te benoemen.



TESTAMENTAIRE OPTIES (VI): TESTAMENTAIRE LAST

- Testamentaire last: aan de overige erfgenamen legt u de last op om in de verzorging van uw kind te voorzien.
- De last omvat de verplichting om een deel van de nalatenschap af te zonderen en onder bewind te stellen. Dit wordt ook wel een 'fonds' genoemd. Uit dit fonds wordt uw kind verzorgd.
- Risico: als de last niet wordt nagekomen, dan vervalt de erfstelling van de desbetreffende erfgenaam



TESTAMENTAIRE OPTIES (VII): TESTAMENTAIRE STICHTING

- U richt een testamentaire stichting op en benoemt deze (mede) tot erfgenaam. Dit kan een familiestichting zijn.
- Dit kan ook een algemeen nut beogende instelling (ANBI) zijn, die de belangen van gehandicapten in het algemeen behartigt.
- Voordeel: een ANBI is geen erfbelasting verschuldigd.
- Algemeen: de vrijstelling voor erfbelasting voor uw kind bedraagt thans € 60.138. Het moet dan gaan om een kind dat grotendeels op uw kosten werd onderhouden en dat de eerstkomende 3 jaren niet in staat zal zijn om met arbeid de helft te verdienen van wat gezonden personen van gelijke leeftijd kunnen verwerven.



EEN EENVOUDIG REKENVOORBEELD

- Stel, uw kind erft van u € 100.000,00, maar maakt niets op. Zonder testament erft zijn broer Kees na zijn dood dit bedrag.
- Dat kost Kees bijna € 30.000,00 (30%) erfbelasting.
- Met een tweetrapsmaking (zoals hiervoor omschreven) wordt Kees geacht deze € 100.000,00 van u, en niet van zijn broer/zuster te hebben geërfd.
- Hij is door het opstellen van het testament minder erfbelasting (minimaal € 10.000,00 of 10% en maximaal € 20.000,00 of 20%) verschuldigd.



TEN SLOTTE:

■ **VRAGEN?**

