



Zonnedauw 4, 9202 PA Drachten  
 tel.: 0512-303 403  
 email: info@notarisannadevries.nl  
 www.waarvanakte.nl

## TESTAMENT / LEVENSTESTAMENT

### **Testamenten**

De opzet is zo gemaakt dat de langstlevende eigenaar wordt van het bezit. De langstlevende mag in principe alleen beschikken over alle goederen. Kinderen zijn niet onterfd, maar krijgen hun erfdeel uitgerekend in geld. Zij hebben een vordering op de langstlevende. Elk jaar dat de langstlevende langer leeft, wordt de vordering van de kinderen hoger met 6% rente. Ofwel, de schuld aan de kinderen groeit. Dit is voordelig omdat:

- Bij overlijden langst levende er minder erfbelasting is verschuldigd;
- Bij opname in een zorginstelling de langstlevende minder zorgbijdrage behoeft te betalen.

Na overlijden van beiden, worden de kinderen eigenaar van alles, ieder voor een gelijk gedeelte. Er is nog een mogelijkheid opgenomen dat de langstlevende, zonder al teveel kosten, de woning op naam van de kinderen zet (en zelf in de woning blijft wonen).

### **Levenstestament**

Ingeval van wilsonbekwaamheid wijst de ene echtgenoot de andere aan om namens hem/haar te handelen (dit voorkomt bewind of curatele). Als de enig overblijvende echtgenoot wilsonbekwaam is, worden t.a.v. de zakelijke beslommeringen alle kinderen aangewezen.

### **Aandachtspunten**

1. Het is verstandig binnen 3 maanden na het overlijden van de eerste echtgenoot, contact op te nemen met de notaris. De langstlevende houdt dan namelijk de mogelijkheid open om zonder al te hoge kosten de woning op naam van de kinderen te zetten. Indien u zich niet meldt bij de notaris, en u wilt daarna toch de woning op naam van de kinderen zetten, dan zijn de kosten veel hoger (namelijk overdrachtsbelasting)
2. Binnen 8 maanden na het overlijden van de eerste echtgenoot is het verstandig om de erfdelen van de kinderen uit te rekenen en op papier te zetten:
  - voor de aangifte erfbelasting . Laat deze aangifte door een deskundige doen, en praat erover met deze deskundige wat u wilt (in het testament zijn namelijk keuzes opgenomen, ofwel wil de langstlevende meer of minder erfbelasting betalen) Door middel van het opvul/afvullegaat kan de langstlevende kiezen hoe hoog het erfdeel van een kind wordt gesteld; ook kan de langstlevende kiezen of en hoeveel (papieren) rente over de erfdelen van de kinderen jaarlijks loopt.
  - voor de kinderen (immers zij moeten weten wat zij in de toekomst uitgekeerd krijgen als de langstlevende naar een zorginstelling gaat).

3. Als er sprake is van ziekte dat leidt tot wilsonbekwaamheid (bijvoorbeeld dementie) kan er wel eens door een instantie worden aangedrongen op "bewind" of "curatele". Ga daar niet in mee, teken geen formulier voor bewind of curatele. Bewind of curatele beperkt ontzettend. Het is ook niet nodig. U heeft immers middels het levenstestament uw eigen personen aangewezen om namens u op te treden.
4. Als de langstlevende in een zorginstelling komt, neem dan niet klakkeloos aan wat het CAK berekent als eigen bijdrage voor de zorg. Immers in het testament staat dat de erfenis van de eerst overleden echtgenoot (al dan niet met rente) wordt uitgekeerd aan de kinderen. Dus doe dat dan ook.
5. Als de langstlevende overlijdt, geef dan voor de erfbelasting niet al het bezit op. Ook hier geldt dat de erfenis van de eerst overleden echtgenoot (al dan niet met rente) gratis mag worden uitgekeerd aan de kinderen. Over hetgeen dan overblijft kan erfbelasting verschuldigd zijn. Ook hier geldt: laat de aangifte erfbelasting door een deskundige doen.