

# Bijeenkomst Wijs met je Wijk Veenendaal Noord-Oost 21 februari 2019

Koen van den Berg  
OLENZ Notarissen

# Het thema van vandaag is: 'Regie over uw vermogen'



- Belasting betalen (Inkomstenbelasting, Erfbelasting, Schenkbelasting)
- Zorgbijdragen voor de WLZ

Dit zijn onderwerpen die invloed kunnen hebben op uw vermogen.



Hoe kunt u in het kader van die onderwerpen zelf de regie houden indien u wilsonbekwaam wordt of indien u zou komen te overlijden?

Bijvoorbeeld door:

- het opmaken van een testament
- het opmaken van een levenstestament
- het doen van schenkingen

# Levenstestament



Een regeling voor het geval iemand wilsonbekwaam wordt.  
Doorgaans twee onderdelen:

- Volmacht; het aan een vertrouwenspersoon tijdens leven afgeven van de bevoegdheid om uw zakelijke belangen te behartigen
- Medische volmacht en soms medische wensen uitspreken

## Volmacht:

- Zelfstandig of gezamenlijk?
- Volledig voor alle handelingen?
- Of bijvoorbeeld beperkingen in geld of tijd
- Bancaire richtlijn beperkt vrijheid in verlenen volmacht

## Volmacht:

- Mogelijkheid tot ondervolmacht?
- ‘Selbsteintritt’, mag de gevolmachtigde namens u met zichzelf handelen; zoals een schenking doen?
- Aanvang van de volmacht: direct of bij wilsonbekwaamheid?
- Toezicht?

## Medisch gedeelte:

- Laat u goed voorlichten over een eventueel behandel(ge)(ver)bod of euthanasieverklaring
- Opname van zo'n verklaring in een levenstestament bevestigt uw wil op dat moment en ook dat dit geldt als u wilsonbekwaam mocht zijn, maar verplicht de arts niet de verklaring na te komen > eigen verantwoordelijkheid arts
- Overleg met uw arts dus essentieel
- Eventueel opnemen van een medische volmacht



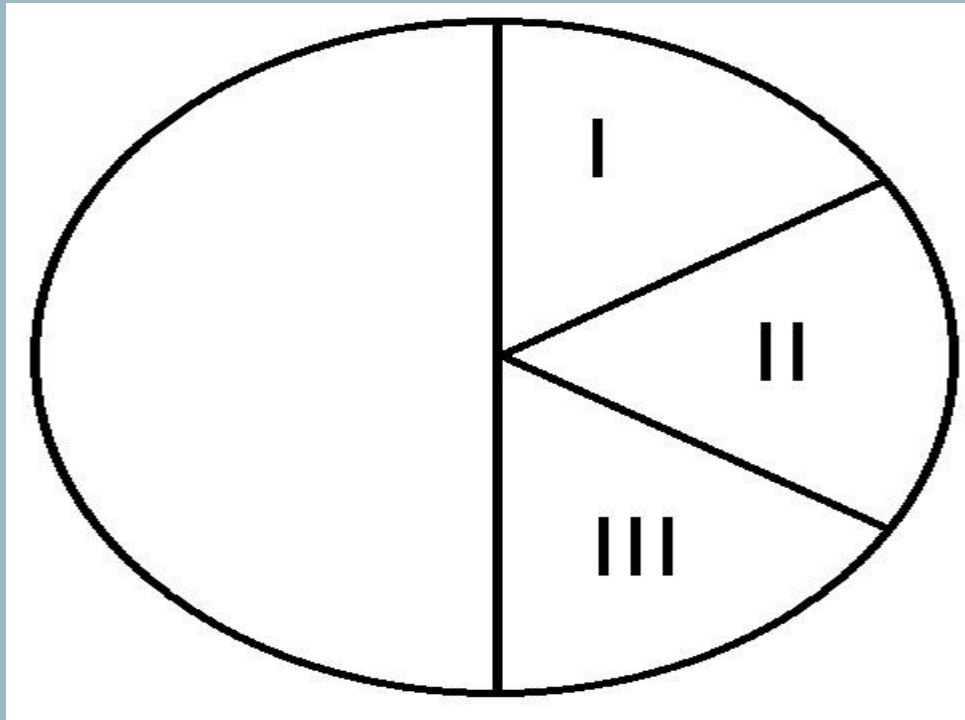
# Testamenten



Gelukkig getrouwd in gemeenschap  
van goederen

# Overlijden

- Onverwachts komt man (M) op 63 jarige leeftijd te overlijden. Hij laat achter zijn vrouw (V) van 65 jaar en zijn 2 kinderen van 30 en 28 jaar
- M is gehuwd in gemeenschap van goederen, zijn nalatenschap bestaat dus uit de onverdeelde helft van de huwelijksgoederengemeenschap
- Hij heeft geen testament gemaakt zodat het wettelijk erfrecht van toepassing is



# Verdeling nalatenschap

- V en de kinderen zijn samen erfgenamen, ieder voor een gelijk deel
- Maar op grond van de wet krijgt V de eigendom van de hele nalatenschap
- Ieder van de kinderen krijgt een renteloze vordering op V ter grootte van hun erfdeel, te weten  $1/3^e$  van de nalatenschap

# Waarom een testament?

Enkele overwegingen om een testament te maken:

- Verlagen erfbelasting i.v.m. omvang en samenstelling van het vermogen (buitenland)
- Wijzigen van erfgenamen of erfdelen (ook bij negatief vermogen)
- Uitsluitingsclausule (nieuw huw. verm. recht!)
- Executeur benoemen
- Vorderingen op kinderen? Regeling opnemen
- WLZ (voorheen AWBZ)
- Tweede relaties (o.a. wilsrechten, opeisbaarheid vorderingen kinderen overleden ouder)
- Laatste overlijden, wie zijn erfgenamen? Onderlinge verhoudingen

Alternatieve vaak voorkomende regelingen:

- Tweetrapstestament
- Echtscheidingstestament
- Fiscaal keuzetestament
- Samenwonerstestament
- Vruchtgebruik testament

# Schenken



Door het doen van schenkingen kunt u uw vermogen verlagen. In het kader van regie over uw vermogen kan dat interessant zijn, bijvoorbeeld:

- Doordat er minder inkomstenbelasting verschuldigd is
- Doordat er minder erfbelasting verschuldigd is
- Doordat er een lagere zorgbijdrage (WLZ) verschuldigd is

# Schenkeningen

Schenkeningen kunnen plaatsvinden door:

- het overmaken van geld
- het overdragen van vermogen
- Door het schuldig erkennen van een geldbedrag ('schenking op papier')

Let op, eerste twee hoeven in principe niet notarieel te worden vastgelegd. Schenking op papier wel.

Voor die laatste geldt ook een verplichte jaarlijkse rentebetaling aan de begiftigde van 6% van het geschonken bedrag.

# Belastingtarieven



Zie voor actuele tarieven en vrijstellingen voor de schenk- en erfbelasting onze website, voor 2019 geldt:

<https://olenz.nl/actueel/tarieven-en-vrijstellingen-schenk-en-erfbelasting-2019/>

De tarieven en vrijstellingen worden jaarlijks geïndexeerd.



# OLENZ NOTARISSEN

Vendelier 2

3905 PA Veenendaal

0318-529393

[www.olenz.nl](http://www.olenz.nl)

[notarissen@olenz.nl](mailto:notarissen@olenz.nl)