

WEL OF GEEN TESTAMENT!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!

Dat is de vraag. Steeds vaker laat men mij fijntjes weten dat een testament sinds de invoering van het nieuwe erfrecht per 1 januari 2003 helemaal niet meer nodig is.

Geldklopperij van het notariaat. En steeds weer kom ik, er in een gesprek met cliënten achter dat er na een uitgebreide analyse van hun privé situatie, wel degelijk een testament nodig is. Natuurlijk is het zo dat waar weinig middelen zijn er ook weinig te erven valt en dat dan het wettelijk erfrecht (zonder testament) prima kan werken.

De notaris beschikt over een uitgebreid instrumentarium om aan uw wensen te voldoen. In deze column wil ik het andermaal met u hebben over de z'g "tweetrapsmaking". Deze bepaling werkt zoals de naam al suggereert "in twee fasen" en zorgt ervoor dat degene die overlijdt in feite "tweemaal" over z'n vermogen beschikt.

In de eerste trap bepaalt de erflater (degene die overlijdt) in het testament naar wie zijn vermogen (of een deel daarvan) gaat.

Maar dat is niet het enige, in het testament staat ook wat er gebeurt als degene die het vermogen heeft geërfd, in juridisch jargon de "bezwaarde", overlijdt.

De erflater wijst deze persoon in hetzelfde testament aan. De "tweetrapsmaking" maakt het mogelijk om over het graf heen te regeren. Dat is minder onaangenaam dan het klinkt.

Een voorbeeld:

Een alleenstaande gescheiden vader van 1 kind komt te overlijden. Het kind is de enig erfgenaam. Zou vervolgens het kind "ongetrouwd en zonder kinderen" komen te overlijden, dan zou wat hij van z'n vader geërfd heeft, vererven naar de voormalige echtgenote van vader, de moeder van het kind. Met een "tweetrapsmaking" is dit schrijnende geval te voorkomen.

Dit is maar 1 voorbeeld. Door het opnemen van een z'g tweetrapsmaking in het testament kunt u ervoor zorgen dat het vermogen in de familie blijft. Bovendien wordt er door deze bepaling een flink bedrag aan successierechten bespaart.

Andere redenen voor het maken van een testament kunnen ook zijn:

Door de Wettelijke Verdeling beperkt u de mogelijkheden van uw partner;

Als u van plan bent geld aan een "goed doel"na te laten;

U wilt niet dat uw schoondochter er met de erfenis van doorgaat;

U wilt minder successierechten betalen;

Als u in "scheiding" ligt (de scheiding is nog niet officieel uitgesproken) wilt u niet dat uw toekomstig "ex" alsnog van u erft;

U wilt een kind onterven (het houdt wel ten alle tijd recht op de z'g "legitieme portie")

U wilt uw "stiefkinderen" ook laten erven, dit kan door de z'g "Assepoester"clausule;

U wilt uw nabestaanden de tijd geven om te beslissen of ze het eens zijn met de Wettelijke Verdeling. Als u geen testament maakt moet uw partner binnen 3 maanden, na uw dood, beslissen of hij/zij het eens is met de Wettelijke Verdeling.

Dit zijn volgens mij genoeg redenen om eens voor uzelf na te gaan of een testament wel dan niet zinvol is in uw situatie.

Advies: Ga nog voor de zomervakantie een gesprek aan met een gecertificeerde financieel planner dan wel met uw notaris. Vast een goede vakantie.

Bob Buwalda FFP

www.mpf.nl