

We zijn benieuwd naar uw feedback

We horen graag uw mening over de lezing.
Daarmee helpt u ons de lezing te verbeteren.

Namens de spreker, alvast bedankt!

Klik op het logo van 'Klanten vertellen'
om uw mening achter te laten.



ERFRECHTPLAN

Het belang van een actueel testament en levenstestament



ERFRECHTPLAN®

Wat doet Erfrechtplan?

- ❖ We maken een testament voor iedereen begrijpelijk
- ❖ We bieden hulp bij het maken van de juiste keuzes voor uw testament
- ❖ We begeleiden u naar de notaris
- ❖ We werken met meer dan 80 notariskantoren samen



Erfrechtplan heeft landelijke dekking



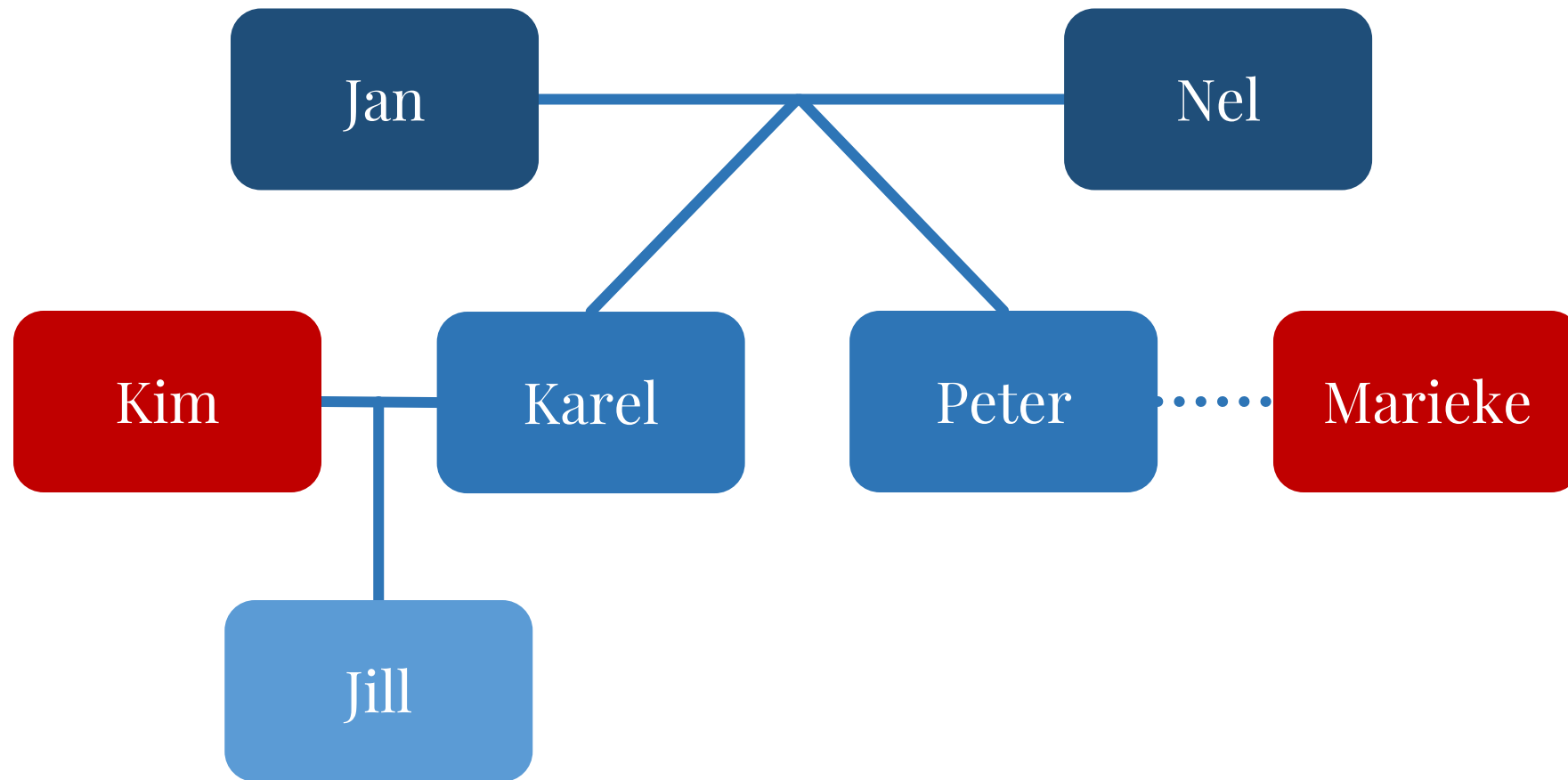
ERFRECHTPLAN.

Tijdens deze lezing krijgt u inzicht in:

- ❖ Familierecht en Erfrecht op hoofdlijnen
- ❖ Waar u mee te maken kunt krijgen
- ❖ Hoe u zich hier tegen kunt beschermen
- ❖ Het belang van een testament en levenstestament



Het gezin van Buuren



Het vermogen van Jan en Nel

❖ Woning (WOZ waarde)	€ 375.000
❖ Hypotheek	€ <u>40.000</u> -/-
❖ Overwaarde woning	€ 335.000
❖ Spaargeld (direct opneembaar)	€ <u>25.000</u> +/+
❖ Totaal vermogen	€ 360.000



Het vermogen van Jan en Nel



Totaal



Vast



Vrij



Voorbeeld 1 – Levenstestament



ERFRECHTPLAN.

Voorbeeld 1 – Levenstestament

- ❖ Jan krijgt de diagnose dementie
- ❖ Jan wordt opgenomen in een zorginstelling
- ❖ Nel wil de woning gaan verkopen en gaan huren



Mijn vraag aan u

Kan Nel de woning verkopen?

☒ Nee



ERFRECHTPLAN.

Wettelijke oplossing

- ❖ De kantonrechter
- ❖ Een verzoek indienen om het bewind te verkrijgen
- ❖ Ieder jaar terug naar de kantonrechter
- ❖ Jaarlijks rekening en verantwoording afleggen



Rekening en verantwoording afleggen

Vanaf welk bedrag spreekt het kantongerecht over een grote uitgave?

☑ € 2.000,-



Notariële oplossing

Levenstestament



Notariële
Volmacht



Medische
Volmacht



ERFRECHTPLAN.

Notariële Volmacht

- ❖ Aan wie geef je de volmacht?
- ❖ Wanneer te gebruiken?
- ❖ Schenken: ja of nee?
- ❖ Woning verkopen: ja of nee?



Medische Volmacht

❖ Wie krijgt de medische volmacht?

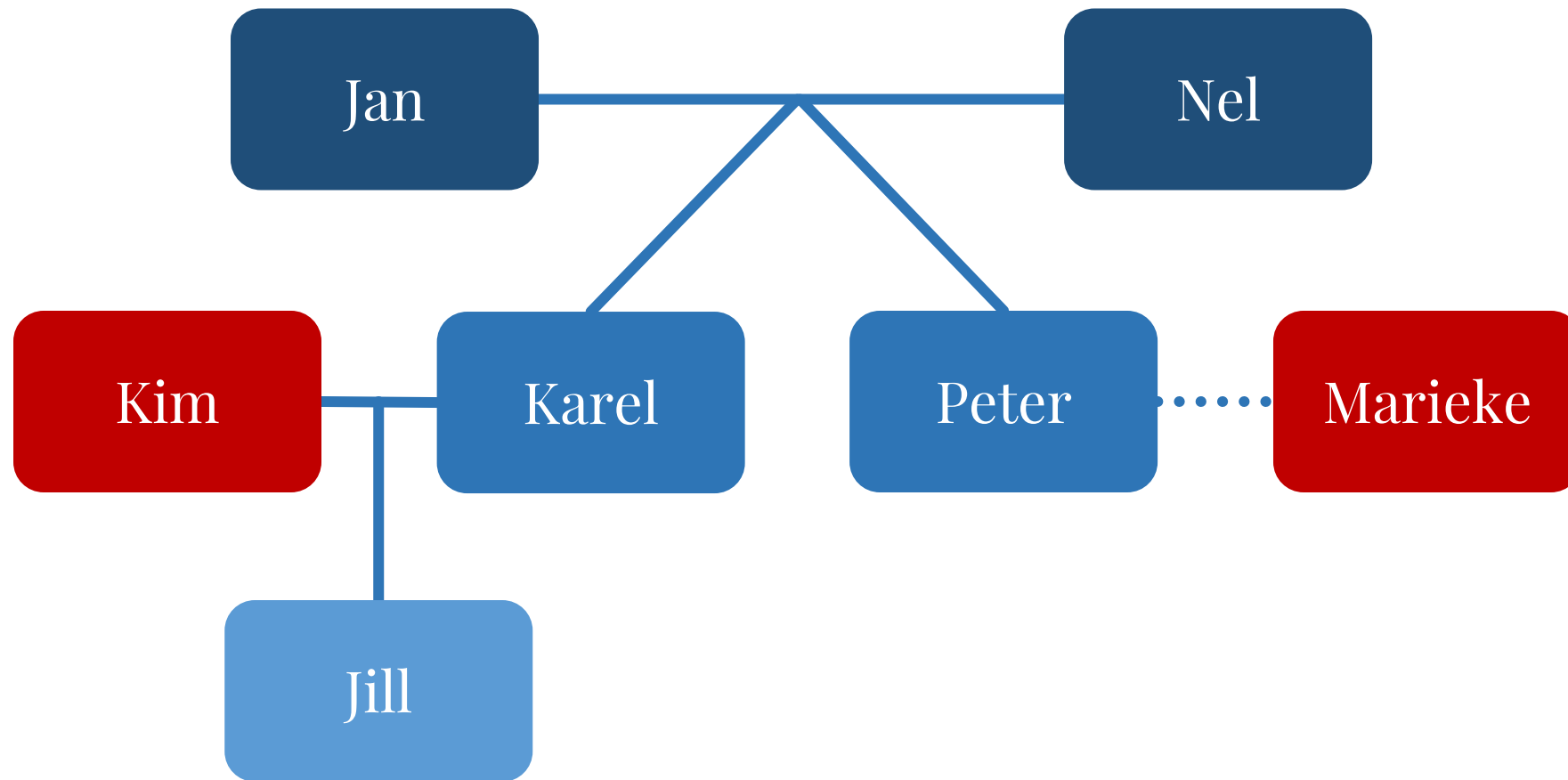


Voorbeeld 2 - Testament



ERFRECHTPLAN.

Het gezin van Buuren



Het vermogen van Jan en Nel



Totaal



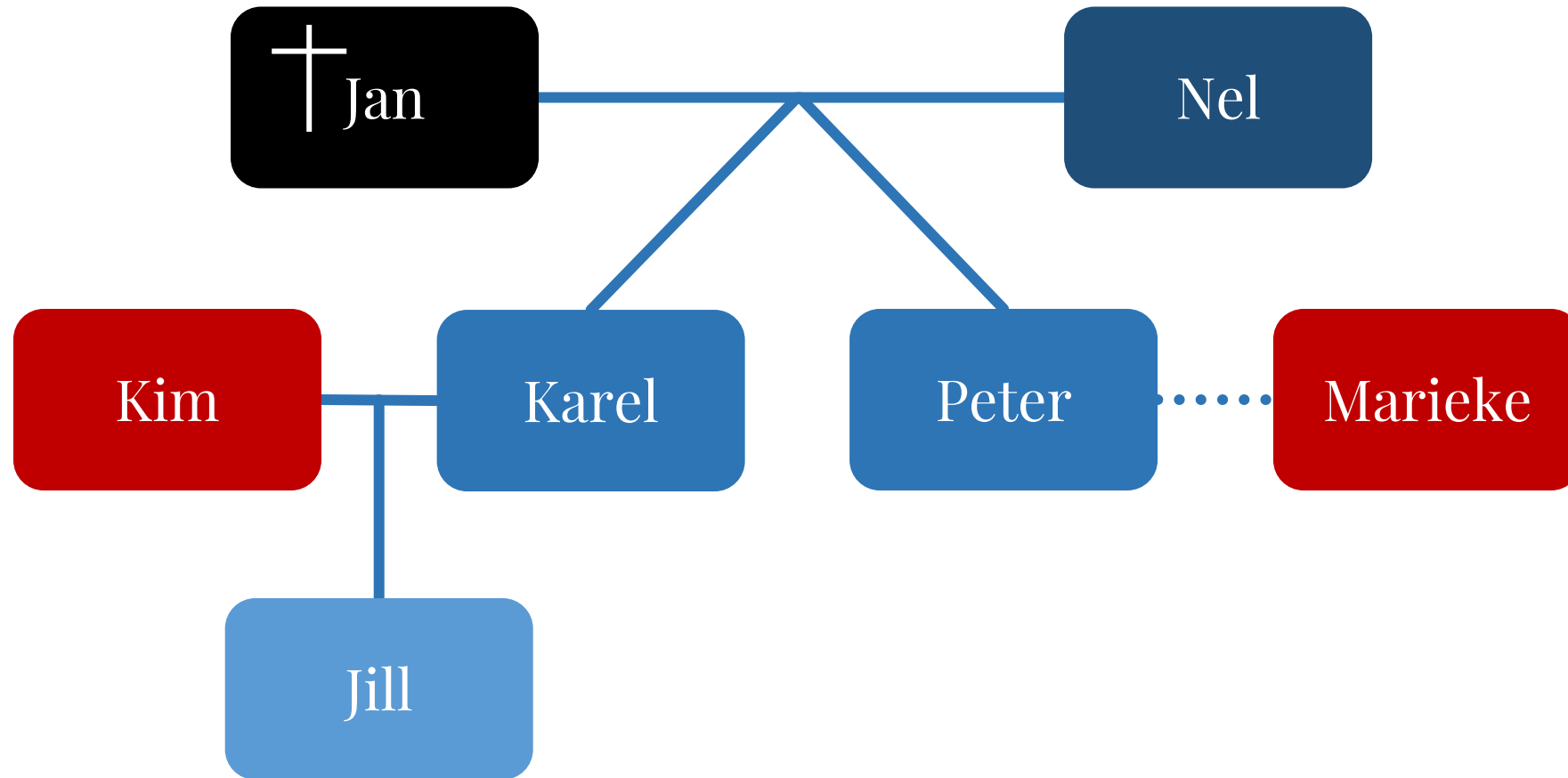
Vast



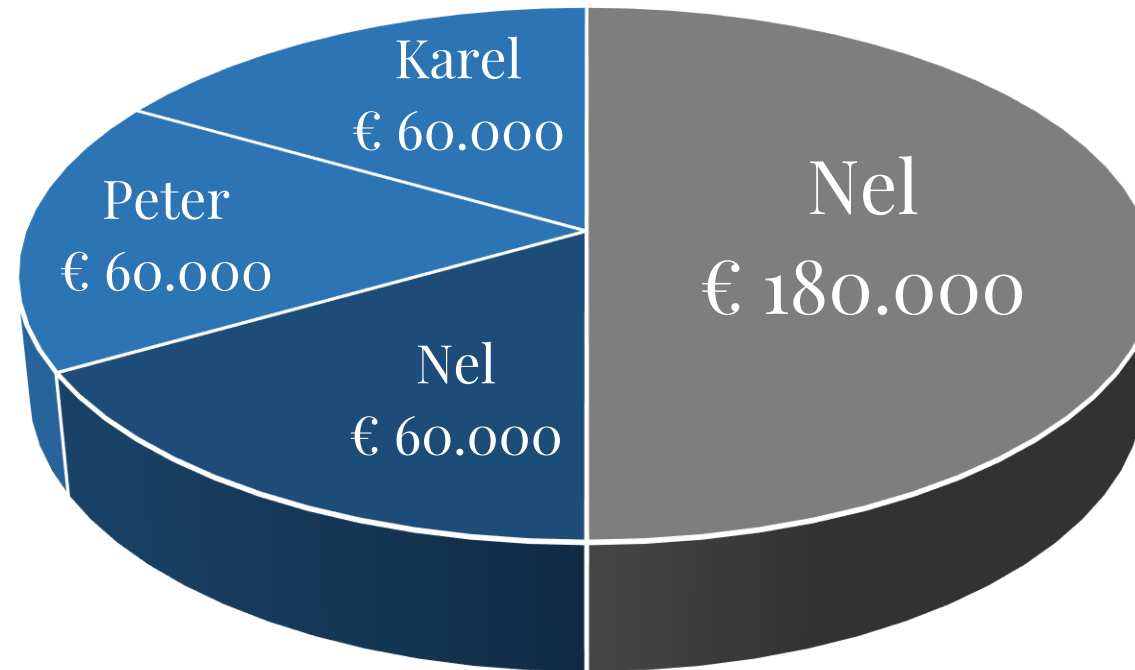
Vrij



Wie zijn de wettelijke erfgenamen van Jan?



Nalatenschap Jan – Wettelijke verdeling



Maximale erfbelasting

Erfgenaam	Verkrijging	Vrijstelling	Belast	%	Totaal
Nel	€ 60.000	€ 804.698	€ 0	10%	€ 0
Peter	€ 60.000	€ 25.490	€ 34.510	10%	€ 3.451
Karel	€ 60.000	€ 25.490	€ 34.510	10%	€ 3.451

❖ Nel betaalt ruim € 6.900,- erfbelasting!



Kosten naar aanleiding van overlijden van Jan?

❖ Uitvaart	€ 10.000
❖ Erfbelasting	€ <u>6.900</u> +/+
❖ Totaal kosten	€ 16.900

❖ Spaargeld	€ 25.000
❖ Totaal kosten	<u>€ 16.900</u> -/-
❖ Rest Spaargeld	€ 8.100



De aanslag erfbelasting

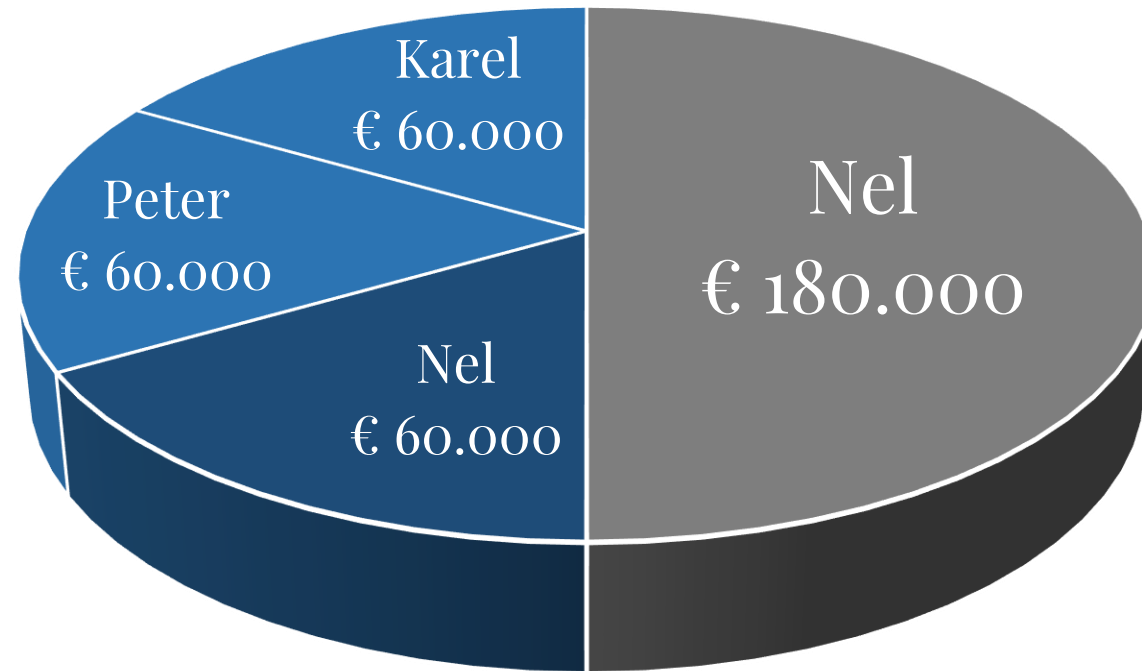
Hadden ze deze aanslag kunnen voorkomen?

☑ Ja, met een actueel testament

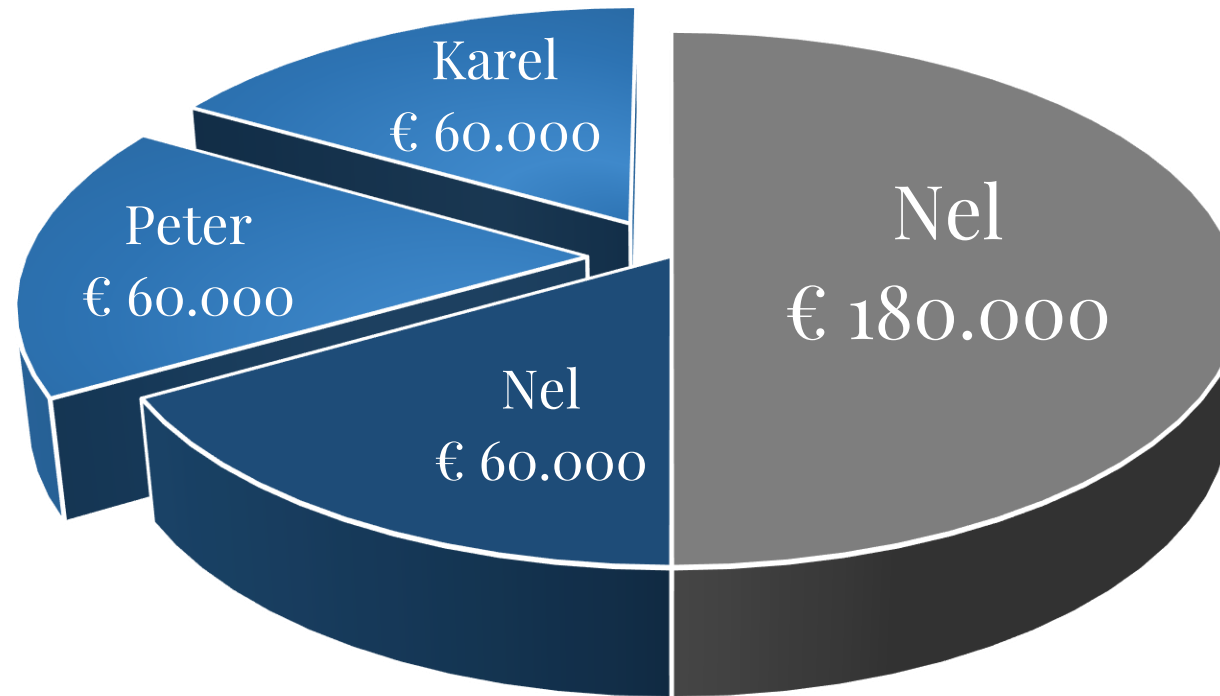
❖ Opvullegaat



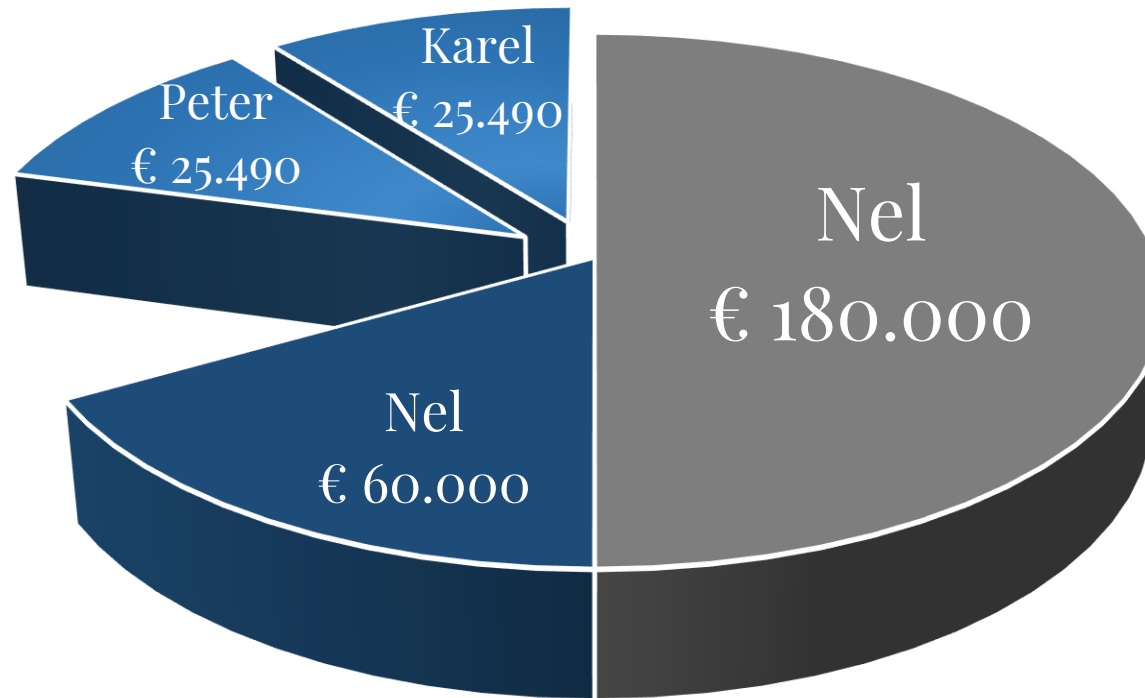
De wettelijke verdeling (zonder testament)



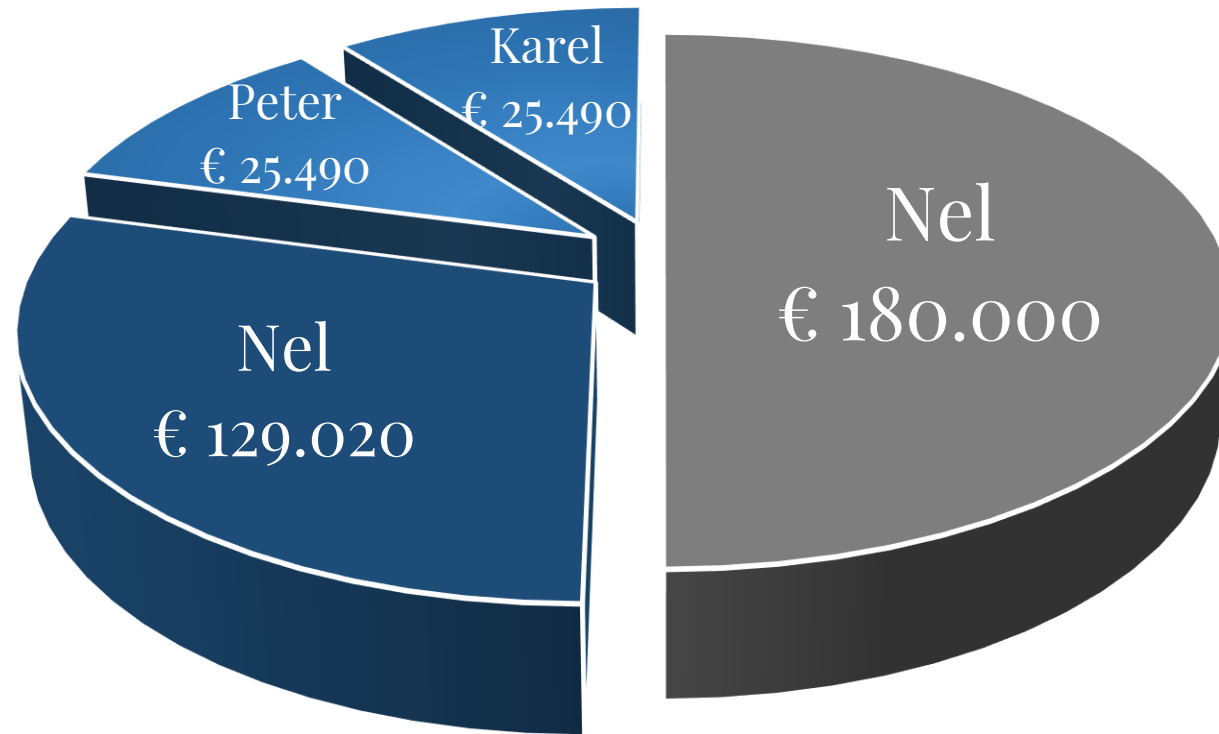
Toepassen van het opvullegaat



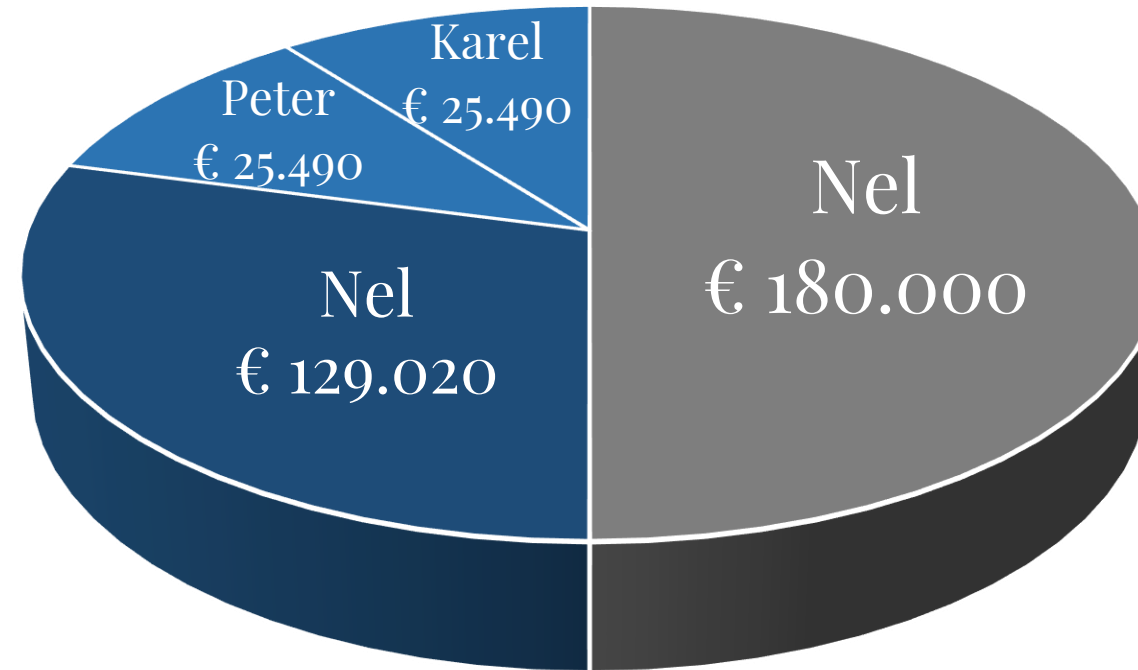
Toepassen van het opvullegaat



Toepassen van het opvullegaat



Toepassen van het opvullegaat



Hoeveel erfbelasting moet Nel nu betalen?

Erfgenaam	Verkrijging	Vrijstelling	Belast	%	Totaal
Nel	€ 129.020	€ 804.698	€ 0	10%	€ 0
Peter	€ 25.490	€ 25.490	€ 0	10%	€ 0
Karel	€ 25.490	€ 25.490	€ 0	10%	€ 0

❖ Nel hoeft nu géén erfbelasting te betalen!



Er zijn veel persoonlijke mogelijkheden



ERFRECHTPLAN.

Wel in een testament, niet in de wet

- ✓ Opvullegaat
- ✓ Uitsluitingsclausule
- ✓ Vorderingen opeisbaar bij eigen bijdrage zorg
- ✓ Kleinkind-legaat
- ✓ Executeur benoemen



Belangrijk voor stellen zonder kinderen

❖ Levenstestament

❖ Testament

- ✓ Gewenste erfgenamen benoemen
- ✓ Uitsluitingsclausule
- ✓ Legaat voor personen of ‘goede doelen’
- ✓ Executeur benoemen



Wie is de wettelijke erfgenaam?

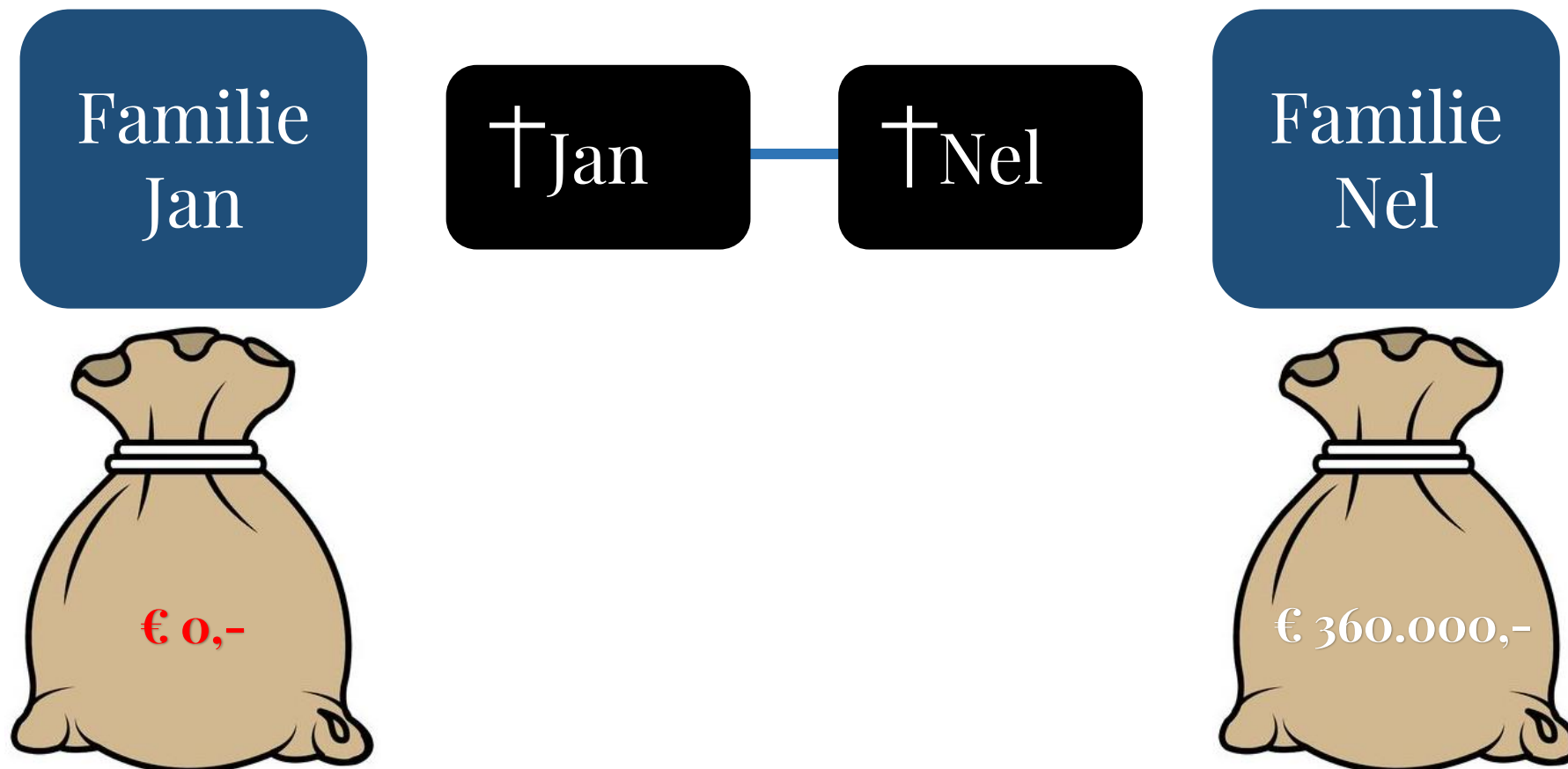
† Jan

Nel

€ 360.000,-



Wie zijn de wettelijke erfgenamen?



Belangrijk voor een alleenstaande

❖ Levenstestament

❖ Testament

- ✓ Gewenste erfgenamen benoemen
- ✓ Uitsluitingsclausule
- ✓ Legaat voor personen of ‘goede doelen’
- ✓ Executeur benoemen



De stappen naar uw testament

1

aanleiding

2

lezing

3

formulier

4

gesprek

5

notaris



ERFRECHTPLAN

Opbouw van de kosten

- ❖ Volledige begeleiding
- ❖ Gespreksverslag
- ❖ Twee testamenten en twee levenstestamenten
- ❖ De kosten voor de notaris (incl. BTW)



Wilt u precies weten wat u in uw situatie kunt regelen?



Maak een vrijblijvende en kosteloze afspraak



ERFRECHTPLAN.