

1. Getrouwd of geregistreerd partners

Als u bent getrouwd of een geregistreerd partner heeft, dan bent u elkaars enige erfgenaam als er geen kinderen zijn. Dat is wettelijk zo bepaald. Toch kan een testament van belang zijn. Bijvoorbeeld om vast te leggen wat er moet gebeuren als u allebei overlijdt en wie de nalatenschap dan dient af te wikkelen.

Zijn er wel kinderen, dan erft de langstlevende partner de gehele nalatenschap (als er geen testament is). Uw kinderen krijgen hun erfdeel in de vorm van een geldvordering op de langstlevende. Deze vordering is pas op te eisen als de langstlevende overlijdt, failliet gaat of in de schuldsanering terechtkomt.

De positie van de langstlevende is goed geregeld in de wet. Toch kan een testament van belang zijn. Bijvoorbeeld om de wilsrechten van kinderen te beperken of uit te breiden. Dat is aan de orde als de langstlevende hertrouwt. Via de wilsrechten kunnen de kinderen dan alsnog aanspraak maken op goederen, ter waarde van hun erfdeel. Is uw echtgenoot of echtgenote de stiefouder van uw kinderen, dan kunnen de kinderen direct na het overlijden hun wilsrecht uitoefenen en de overdracht van goederen vorderen. Dit wilsrecht kunt u in een testament uitsluiten.

Een testament kan ook uitkomst bieden als uw echtgenoot of echtgenote niet de ouder is van uw kinderen. De wettelijke verdeling is dan niet altijd ideaal. In een testament kunt u dit anders regelen. Ook kunt u een vruchtgebruiktestament maken.

Via een testament kunt u uw eigen kinderen en stiefkinderen gelijkstellen. Dan erven zij allen evenveel. Ook is in een testament te regelen dat de vorderingen van de kinderen opeisbaar zijn als de langstlevende een nieuwe relatie begint.

Erfbelasting

Ook al hebben de kinderen hun erfdeel nog niet in handen, toch moet er al erfbelasting worden betaald. De langstlevende moet deze belasting voorschieten. Als er weinig contanten zijn – bijvoorbeeld omdat het vermogen in de woning zit – dan kan dit problematisch zijn. Maar: de erfbelasting bij het eerste overlijden is te voorkomen via een tweetrapstestament. Daarin benoemt u de langstlevende tot enige erfgenaam. De kinderen erven vervolgens als de langstlevende ook is overleden. Bij het eerste overlijden is dan meestal geen erfbelasting verschuldigd. De langstlevende heeft namelijk een grote vrijstelling voor deze belasting (tot ongeveer 600.000 euro).

Overigens leidt een tweetrapstestament niet altijd tot een gunstiger resultaat. Laat u daarom goed adviseren door Prinsenhof Notariaat!

Flexibel testament

Vanuit fiscaal oogpunt kan een flexibel testament een uitkomst zijn, zeker bij grotere vermogens. Bij een flexibel testament is het mogelijk om na het overlijden de meest gunstige wijze van afwikkeling te kiezen.

2. Samenwonend

Als u samenwoont, erft u niet van elkaar, ook niet als u een samenlevingscontract heeft. Althans, niet op grond van de wet. Van elkaar erven kan wel als u over en weer een testament heeft.

Zijn er kinderen die u wilt laten erven, dan kan dat worden vastgelegd in een langstlevende-testament. De wettelijke verdeling die geldt bij gehuwden is bij samenwoners namelijk niet van toepassing.

3. Alleenstaand

Als u alleenstaand bent, bepaalt de wet wie uw erfgenamen zijn. Tenzij u een testament heeft. Daarin kunt u zelf bepalen wie uw vermogen erft.

Ook te regelen in een testament

U kunt personen onterven of uitsluiten via uw testament. Ook uw partner of kinderen. Wel zijn er wettelijke minimale voorzieningen voor een kind (legitieme portie) en de partner (passende verzorging), waar u niet onderuit kunt.

Via een uitsluitingsclausule in het testament kunt u regelen dat het geërfde vermogen van de verkrijger blijft. De ex-partner deelt dan in geval van echtscheiding niet mee.

U kunt via een testament of codicil, een handgeschreven testament, goederen of geld nalaten aan bepaalde personen. Hiervoor gelden diverse regels, waarover wij u graag informeren.

Ook kunt u een executeur aanwijzen. Diens taak is het om uw nalatenschap af te wikkelen.

Meer informatie

Zie de website www.notaris.nl. Klik op de link voor de brochures 'Hoe regel ik mijn nalatenschap?' en 'Erf- en schenkbelasting 2015' en/of voor de video's 'Testament' en 'Executeur'.