

Gehuwd & Testament

IK BEN TOCH GEHUWD, WAAROM DAN EEN TESTAMENT?

Als je gehuwd bent, dan regelt de wet dat je echtgenoot je erfgenaam is. Dat gebeurt automatisch. Ook als je kinderen hebt, regelt de wet nog steeds dat de langstlevende echtgenoot automatisch enig eigenaar van alle spullen wordt als u overlijdt. Toch kan het zinvol zijn om een testament op te laten stellen.

In een testament kun je uitvoering geven aan 3 uitgangspunten: bescherming van de langstlevende, bescherming van de kinderen en je kunt er nog fiscale regelingen in kwijt. Deze aspecten worden maar gedeeltelijk door de wet geregeld.

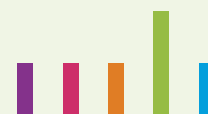
De bescherming van de langstlevende is in de wet en veel oudere testamenten niet optimaal geregeld. In de wettelijke regeling is weliswaar sprake van een automatische eigendomsovergang, maar hebben kinderen nog steeds wel bepaalde sterke rechten. Die kunnen heel vervelend uitpakken voor de langstlevende.

In de wat oudere testamenten is vaak sprake van een keuze die de langstlevende na het overlijden nog moet laten uitvoeren. Als er dan nog een eigen woning in de nalatenschap zit, betekent dat dat er een notariële akte van verdeling gemaakt moet worden. Dat houdt concreet in dat je weer kosten moet maken.

Naast bescherming van de langstlevende kun je juist de kinderen ook weer beschermen voor het geval de langstlevende in een situatie komt dat het vermogen dreigt te verdwijnen naar derde partijen, bijvoorbeeld de Staat vanwege hoge eigen bijdrages die voor zorg betaald moeten worden. Op basis van het testament kan er dan wellicht vermogen aan kinderen overgeheveld worden zonder dat sprake is van schenkingen. Die regelingen zullen dan wel in het testament moeten staan.

Daarnaast kan het voorkomen dat bij het overlijden van de langstlevende er nog sprake is van een eigen woning. De kinderen kunnen dan geconfronteerd worden met hoge kosten die verbandhouden met die eigen woning. De rentelasten op leningen lopen door en de vaste kosten als energie, verzekering en belastingen moeten ook opgebracht worden. Dan is het voor hen plezierig als ze wel de nalatenschap kunnen afwickelen maar niet zelf meteen aansprakelijk worden voor die kosten/schulden. Dat kan als ze de bevoegdheid hebben gekregen - via het testament - om als executeur op te treden.

Gehuwd & Testament



Een andere bescherming voor de kinderen is de uitsluitingsclausule; deze clausule zorgt er voor dat de erfenis voor de eigen kinderen is en niet behoeft te worden afgerekend met de schoonzoon of schoondochter als een kind gaat scheiden.

Als de kinderen nog jong zijn, kunt u in het testament iemand benoemen die namens de kinderen de zaken kan regelen of voor de kinderen kan zorgen: een voogd of beschermingsbewindvoerder. De executeur kan hier ook weer een rol spelen en zorgen dat kinderen niet zelf een nalatenschap hoeven af te wikkelen. Je kunt je kinderen uiteraard ook zelf tot executeur benoemen.

Bij de fiscale regelingen moet u denken aan het vermijden of vermindere van erfbelasting, het voorkomen dat kinderen een bijtelling in de inkomstenbelasting krijgen en eventueel spreiding van uw nalatenschap over kinderen en kleinkinderen. Er zijn verschillende vormen van testamenten mogelijk die alle weer verschillende effecten hebben op de te verwachten erfbelasting.

Kortom, ook als u gehuwd bent, is het nog steeds de moeite waard om na te denken over de wenselijkheid van een testament. Kom langs en laat u - zonder enige verplichting - informeren. Heeft u in het verleden al wel een testament gemaakt? Laat dat testen op de houdbaarheid.



Hoekstra & Partners

NOTARISSEN

Met vestigingen in Leeuwarden,
Sint Nicolaasga, Groningen, Zwolle
en Utrecht.

Schrans 48
8932 NG Leeuwarden
Tel.nr.: 058 - 299 82 00
Faxnr.: 058 - 216 71 55

leeuwarden@hoekstraenpartners.nl
www.hoekstraenpartners.nl

Huis & Hypotheek	
Gehuwd & Testament	
Echtscheiding & Kinderen	
Erfrecht & Nalatenschap	
Onderneming & Rechtspersonen	
Levenstestament & Legalisatie	