

U ontvangt onze Erfrechtinfo Nieuwsbrief omdat u zich hiervoor heeft aangemeld



# NIEUWSBRIEF

Juli 2021

Onze Nieuwsbrief verschijnt elk kwartaal.  
Tussendoor verschijnt onze **Nieuwsflits** maar natuurlijk alleen als er iets belangrijks te vertellen valt. Veel leesplezier! Team Erfrechtinfo



# MEDEDELINGEN

## ➤ EERSTE ERFRECHTLOKET OPENT DEUREN IN VELSEN

Op vrijdag 7 mei 2020 hebben wij het allereerste Erfrechtloket van Nederland geopend.

Het Erfrechtloket is elke vrijdagmiddag geopend voor gratis informatie en advies op het gebied van erfrecht en aanverwante onderwerpen. Iedereen die hierover vragen heeft is welkom en hoeft daarvoor niets te betalen. U kunt gewoon naar binnen lopen en dat maakt de voorziening zeer laagdrempelig. Het loket voorziet duidelijk in een grote behoefte. Mensen komen uit andere provincies gereden om hier advies in te winnen. Vanaf het station Beverwijk is het tien minuten lopen naar het Erfrechtloket, dat is ondergebracht in een ruimte van wijkcentrum De Stek. Het is dus voor iedereen goed te vinden.

Nederland kende tot nu toe geen goede optie voor het gratis inwinnen van advies op het gebied van erfrecht. Er zijn wel rechtswinkels maar daar werken vaak studenten. Bij een juridisch loket werken doorgaans wel goed geschoolde medewerkers maar dan heb je veelal ook meteen te maken met een inkomens- en/of vermogenstoets. Als je teveel verdient, word je meestal niet geholpen en doorverwezen naar een notaris.

Neem gerust een kijkje op de website [www.erfrechtloketnl.nl](http://www.erfrechtloketnl.nl)

Of kom gewoon een keer langs!

**Stichting Erfrechtloket Nederland locatie Kennemerland:**

**De Stek Heirweg 2A in Velsen-Noord**

Elke vrijdag van 14.00 – 16.00 uur bent u welkom. Iedereen wordt geholpen!

Of bel om zeker te zijn dat u niet te lang hoeft te wachten: **085 – 0 60 10 70**

## ➤ RUIMERE OPENINGSTIJDEN ERFRECHTLOKET

Tijdens de vakantieperiode zijn wij extra lang beschikbaar voor iedereen die vragen heeft over erfrecht of aanverwante zaken zoals bijvoorbeeld:

- Testament – Levenstestament
- Schenken-op-papier
- Verklaring van erfrecht
- Belasting besparen
- Huwelijksvoorwaarden
- Executeur en de afwikkeling van een nalatenschap
- Het aanvaarden van een erfenis
- Samenwonen met of zonder samenlevingsovereenkomst

**Tot en met vrijdag 20 augustus 2021 is iedereen welkom van 12.00–16.00 uur**

## ➤ STORTVLOED AAN FOUTEN EN KLACHTEN OVER NOTARISSEN

Er zijn vorig jaar 318 tuchtzaken binnengekomen bij de 4 kamers voor het notariaat. Hiernaast komen bij de geschillen commissie en KNB zelf een veelvoud hiervan binnen. Kijkende naar het aantal dagen, dan zien we een overdonderende hoeveelheid aan klachten per dag. Notarissen worden berispt, geschorst en zelfs uit het ambt gezet. Dit klopt ongeveer met de fouten die wij ook vaak terugvinden in de akten. Fouten die in eerste instantie niet fout lijken, maar waarvan de uitwerking fiscaal of civielrechtelijk desastreus is. Nu is er voor u helemaal niets aan de hand. De stukken die van onze “kwalitatief goede” notarissen komen zijn diverse malen gecontroleerd door zowel het kantoor als door ons. Clausules worden gecheckt op fiscale en civielrechtelijke uitkomsten en zo nodig aangepast of passend gemaakt naar de situatie. Deze vorm van maatwerk voorkomt fouten in de akten en gedoe later.

## DE VERKLARING VAN ERFRECHT

Wanneer iemand overlijdt dient de nalatenschap te worden bevroren en worden rekeningen geblokkeerd. Het opheffen van deze blokkades kan alleen door middel van het laten opmaken van een verklaring van erfrecht. Maar wat is nu een verklaring van erfrecht?

Een notaris verklaart in een verklaring van erfrecht wie erfgenamen van een overledene zijn en wie er (eventueel als gevolmachtigde of als executeur) over de nalatenschap mag beschikken. Een verklaring van erfrecht dient te worden opgesteld om de nalatenschap van een overledene te kunnen afwickelen en de beschikking te krijgen over de gelden bij de bank(en).

Vrijwel standaard wordt om deze verklaring van erfrecht gevraagd door banken, maar is er ook een noodzaak?

Per 1 januari 2003 is het “nieuwe” erfrecht een feit. De strekking van dit erfrecht is het ongestoord voortleven van de langstlevende partner verbeteren. Kortom, het overlijden van de partner is voor de langstlevende al erg zat en hij/zij moet verder ongestoord verder kunnen.

Kijken we nu naar de verklaring van erfrecht, dan is het verplicht stellen hiervan in strijd met hetgeen het erfrecht wenst te bereiken.

Theoretisch beschouwd slaat het verplicht stellen van een verklaring van erfrecht, in het geval dat het een echtpaar zonder testament betreft, ook nergens op, daar de wettelijke verdeling automatisch van toepassing is op deze situatie. Volgens de wettelijke verdeling gaat de eigendom van de hele erfenis over op de langstlevende partner, waardoor hij/zij ook volledig beschikkingsbevoegd wordt. De langstlevende partner wordt van rechtswege eigenaar van alles en heeft dus geen verklaring van erfrecht nodig om aan te tonen wat de wet al standaard vermeld, namelijk dat hij/zij volledig beschikkingsbevoegd is.

Anders wordt het uiteraard als er een testament is. Maar ook dan zal het in 95% van de gevallen niet nodig zijn een verklaring van erfrecht op te stellen. Indien de langstlevende partner kan aantonen getrouwd te zijn en in het bezit te zijn van het laatste testament (waarin de langstlevende partner niet wordt onterfd) dan is een verklaring van erfrecht ook niet nodig. Want ook hier gaan alle goederen in eigendom over naar de langstlevende partner.

Maar wat nu als er geen langstlevende partner is? Is er dan wel altijd een verklaring van erfrecht nodig? Nee, niet als er een testament is, waarin een executeur is opgenomen. Ook voor de executeur geldt dat in het testament duidelijkheid wordt gegeven wat hij/zij mag en welke verdere bevoegdheden de executeur heeft. De executeur vertegenwoordigt de erfgenamen in en buiten rechte en omdat alleen de gezamenlijke erfgenamen beschikkingsbevoegd zijn is dat de executeur in hun plaats. Ook is er geen verklaring van erfrecht nodig als het bedrag dat op de bankrekening staat, onder een bepaald minimum ligt (dit is per bank verschillend).

Wanneer is er dan in ieder geval wel een verklaring van erfrecht nodig? Als er geen huwelijkspartner is én geen executeur is benoemd in het testament én er meer vermogen op de rekening staat dan het bij de bank bepaalde maximum.

## HET VERGETEN TESTAMENT

Af en toe komt deze onbekende en onjuiste juridische term om de hoek kijken. Een vergeten testament is een testament dat door iemand is gemaakt en eigenlijk had moeten worden aangepast of had moeten worden herroepen. Zoals het vaak gaat, wordt dit wel eens vergeten en op het moment van overlijden is dit testament dan nog steeds geldig, ook al staan er dingen in die misschien niet meer wenselijk zouden zijn.

Uiteraard is het de bedoeling dat jezelf aan de bel trekt als je situatie ingrijpend verandert en dat een testament niet “zomaar” wordt gezien als een “vergeten testament”.

Onlangs werd er in een rechtspraak weer geoordeeld over een vergeten testament. In deze uitspraak ging het om een man die na zijn echtscheiding in 1990 een echtscheidingstestament opgemaakt had, met daarin opgenomen dat alles naar zijn kinderen zou gaan en zijn ex-partner niets zou krijgen. 20 jaar later gaat hij met nieuwe liefde een Geregistreerd partnerschap aan. Wanneer hij komt te overlijden komt het testament boven water en blijkt dat volgens dit testament de kinderen van de man enig erfgenaam zijn en dat zijn tweede vrouw feitelijk onterfd is. De vrouw meent dat het hier een

vergeten testament betreft en alles naar haar had moeten vererven. Helaas voor de vrouw vindt de rechter dat er niet voldoende bewijs is geleverd.

## HET VERGETEN ADVIES

Zoals helaas wel vaker voorkomt, is een goed advies niet altijd een juist advies. Steeds vaker zijn adviezen gebaseerd op slechts één specialisme of één onderwerp. Notarissen worden berispt, maar het kwaad is dan al wel geschiedt. Zo was het ook in het volgende geval:

Een notaris krijgt een stel op kantoor voor het opmaken van een testament. Het stel wenst elkaar als erfgenaam aan te wijzen.

Zij schetsen hun situatie voor de notaris. Niet getrouwd, niet geregistreerd als partner en ook niet samenwonend. De notaris stelt het testament op voor het stel. Wanneer de man overlijdt laat hij € 1.200.000 na aan zijn LAT-partner. De vrouw krijgt vervolgens een aanslag erfbelasting van € 481.000. De vrouw klaagt de notaris aan, omdat hij niets had gemeld over de fiscale gevolgen. De tuchtkamer stelt de vrouw vervolgens in het gelijk.

Vervelend in deze situatie is dat er door de notaris uitvoering wordt gegeven aan een wens van partijen, zonder ver te kijken naar de gehele situatie. Civielrechtelijk gaat er niets fout en kunnen de wensen van de man en de vrouw eenvoudig worden geregeld in een testament. Fiscaalrechtelijk zien we hier dat het helemaal verkeerd loopt. Wanneer men namelijk niet samenwoont of geen geregistreerd partnerschap of huwelijk heeft, is er geen hoge vrijstelling voor de erfbelasting en valt men in het hoge tarief erfbelasting. De notaris had duidelijk moeten zijn wat de fiscale gevolgen waren van deze constructie. Daarnaast had hij proactief moeten meedenken met de cliënt en een andere optie moeten bedenken.



## UITGELICHT ONDERWERP:

### **EEN 'SOM INEENS'**

**Een som ineens** is een bedrag waarop na het overlijden van een ouder een beroep op kan worden gedaan als aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan. Ideaal om een scheve verhouding na het overlijden van de betreffende ouder alsnog recht te trekken.

#### **TWEE VARIANTEN van de som ineens:**

##### **1) KOSTEN VAN VERZORGING EN LEVENSONDERHOUD/STUDIE**

Indien een ouder komt te overlijden en een kind kan niet voorzien in zijn levensonderhoud en verzorging, dan kan er een beroep worden gedaan op een som ineens. Uiteraard zijn er wel enkele eisen waaraan moet worden voldaan, namelijk:

- Als de ouder een echtgenoot achterlaat (logisch want artikel 4:13 BW bepaalt dat de langstlevende ongestoord moet kunnen voortleven);
- Als een erfgenaam de last krijgt opgelegd om in de zorg voor dit kind te voorzien;
- Er moet een behoefte zijn (dus als het kind zelf vermogend is dan is er geen sprake van behoefte)

**Belangrijk: deze som ineens gaat wel vóór op de legitieme portie!**

##### **2) EEN VERGOEDING VOOR VERRICHTE ARBEID**

Indien een kind voor een langere periode voor een ouder arbeid heeft verricht en daar nooit een redelijke vergoeding voor heeft gehad, dan kan dit kind een beroep doen op een som ineens. Het betreft hier een kind (ook pleeg- of stiefkind) die arbeid heeft verricht in het huishouden van de overledene, zonder hiervoor ooit een “passende” beloning te hebben ontvangen. Dit kan niet zo maar door ieder kind worden gedaan. Het moet hier namelijk gaan om arbeid waarvoor normaalgesproken betaald wordt. Er moet ook een opoffering tegenover staan, namelijk door deze arbeid te verrichten is het niet mogelijk deze dagen zelf elders (betaald) te gaan werken of een deel van de carrière moet worden opgegeven.

#### **HOE DOE JE EEN BEROEP OP EEN SOM INEENS?**

Dit moet worden gedaan door een kind zelf en wel binnen een termijn van negen maanden na het overlijden van de betreffende ouder. Dit beroep kan echter niet worden gedaan als de andere ouder nog in leven is!

Een som ineens is dus niet een clause die in een testament staat, maar is net zoals de legitieme portie en de wilsrechten een instrument om een scheve verhouding na het overlijden van de betreffende ouder alsnog recht te trekken.

# PRESENTATIES in juli – augustus - september 2021

## INFORMATIEBIJENKOMSTEN 'TESTAMENT – LEVENSTESTAMENT'

(Inhoudelijk zijn de informatiebijeenkomsten allemaal hetzelfde)

**VOOR WIE?** Voor iedereen:

Gehuwd? Samengesteld gezin? Alleenstaand? Weduwe/weduwenaar?

Iedereen is van harte welkom. Laat u kosteloos en vrijblijvend informeren

### WELKE ONDERWERPEN KOMEN O.A. AAN BOD?

Nut en noodzaak van een goed testament en levenstestament

Uw huis en spaargeld niet willen/hoeven opeten 'later'?

Erfbelasting besparen

Wilsverklaringen

Schoonkinderen uitsluiten

Executeur: wie mag uw nalatenschap regelen?

Vermogen overhevelen naar de volgende generatie(s)

Medische volmacht, wie wordt beslissingsbevoegd?

Invloed hebben op de eigen bijdrage Wet Langdurige Zorg (WLZ)

Er is gelegenheid tot het stellen van vragen tijdens, voor en na de presentatie

**Bel 085 – 0 60 10 70 om een plek te reserveren**

**òf meld u aan via de website [www.erfrechtinfo.com](http://www.erfrechtinfo.com)**

### ➤ NIEUW-VENNEP:

#### Dinsdag 27 juli 2021

- 1) 10.30 uur tot 12.00 uur
- 2) 13.00 uur tot 14.30 uur
- 3) 15.30 uur tot 17.00 uur

#### Donderdag 29 juli 2021

- 4) 10.30 uur tot 12.00 uur
- 5) 13.00 uur tot 14.30 uur
- 6) 15.30 uur tot 17.00 uur

### ➤ ZANDVOORT:

#### Dinsdag 7 september

- 1) 10.30 uur tot 12.00 uur
- 2) 13.00 uur tot 14.30 uur
- 3) 15.30 uur tot 17.00 uur

#### Donderdag 9 september 2021

- 4) 10.30 uur tot 12.00 uur
- 5) 13.00 uur tot 14.30 uur
- 6) 15.30 uur tot 17.00 uur

# LEZERSVRAGEN

Hilda uit Haarlem: *“Wij hebben twee jaar geleden voor het eerst aan de kinderen geschonken op papier. We hebben dit notarieel gedaan en de nota keurig betaald. Vorig jaar en ook dit jaar hebben we nog niets gehoord van de notaris. We begrijpen dat dit automatisch gaat, maar horen we dan niet aan te geven dat we het dit jaar weer willen? En wie doet er dit jaar de aangifte?”*

Beste Hilda,

Een veel voorkomende fout die de meeste mensen maken als ze gaan schenken op papier is dat zij denken dat dit een éénmalige actie is en dat dit zich ieder jaar automatisch herhaalt. Helaas is dit niet zo. Je zult ieder jaar dat je wilt schenken naar de notaris moeten en daar een akte moeten laten opmaken. Nu heb je wel goed begrepen dat er ieder jaar iets automatisch gebeurt, namelijk.....de rente betaling aan de kinderen. Dit komt automatisch ieder jaar weer terug. Dit geldt ook voor de Belastingaangifte. De notaris zal nooit uit eigen beweging iets laten horen aan je, hier moet je echt zelf achteraan.



U. van der B. uit IJmuiden: *“Mijn ex en ik zijn gescheiden. Samen hebben we twee kinderen. Nu wil ik € 28.000 schenken aan mijn beide kinderen. Heb ik hiervoor nu toestemming nodig van mijn ex? “*

Beste U,

De wet zit op dit punt erg raar in elkaar. Je mag je kind schenken zònder toestemming van de ex-partner. De moeder van het kind hoef je ook niet op de hoogte te brengen van deze schenking. Wel is het zo dat wanneer zij wil gaan schenken en wil gebruik maken van de vrijstelling, dat deze vrijstelling dan al is opgebruikt. Met andere woorden: Het vrijgestelde bedrag mag maar éénmalig worden gebruikt. Dus wanneer jij hiervan gebruik maakt, mag zij hiervan geen gebruik meer maken. Mijn advies aan jou is dan ook om eerst na te kijken of je ex-partner al gebruik heeft gemaakt van deze vrijstelling.





*Sander uit Heemskerk: “Mijn moeder gaat binnenkort naar een verpleegtehuis en komt dan te vallen onder de WLZ. Wij hebben berekend dat zij meer dan € 1.000 per maand moet gaan interen op haar vermogen. Nu is ons geadviseerd de woning te verkopen, zodat zij kan gaan schenken. Ook is een levenstestament geadviseerd. Wat is nu verstandig?”*

Beste Sander,

Je hebt diverse mogelijkheden voor de Wet Langdurige Zorg (WLZ). De woning verkopen is wat veel mensen direct doen. Maar weet dat wanneer je dit doet er een grote som geld direct binnenkomt op de rekening van moeder, waarover zij belast gaat worden. Wanneer de woning niet wordt verkocht wordt de WOZ-waarde opgegeven in Box 1 en valt dit buiten de reikwijdte van de WLZ, maar wanneer de woning wordt verkocht dan komt er een hoger bedrag dan de WOZ waarde (namelijk de economische waarde) binnen in Box 3 en dit bedrag wordt wel meegenomen voor de eigen bijdrage. Nu is dit niet meteen fout, maar wanneer we hierover willen voorkomen dat de WLZ gaat “plukken”, dient dit bedrag aan het eind van het jaar te zijn geschonken aan de kinderen. Maar voor deze schenkingen is dan weer een levenstestament nodig.

Een andere mogelijkheid zou zijn om bijvoorbeeld de woning niet te verkopen, maar bijvoorbeeld te verhuren. De woning mag namelijk een drietal jaar in Box 1 blijven staan. Wanneer de woning naar Box 3 verhuisd kijkt de WLZ twee jaar terug in de tijd en houden we de woning eigenlijk voor 5 jaar uit de WLZ, terwijl hier tegenover wel een huurinkomst staat. Binnen deze termijn van 5 jaar kunnen andere constructies worden bedacht om het vermogen van moeder over te dragen aan de kinderen.

**Heeft u zelf een vraag? Richt uw vraag dan aan [info@erfrechtinfo.com](mailto:info@erfrechtinfo.com)  
Wij respecteren uw privacy, uw vraag komt alleen met uw toestemming in onze nieuwsbrief**

# *Live op de RADIO*

## **Radio Beverwijk presenteert elke vrijdag "WETTELIJK GEZIEN"**

Wekelijks kunt u van 19:00 tot 20:00 uur luisteren naar interessante informatie, leuke weetjes, de Tip van mr. Buijze, de Actualiteit van de week, de Rechtspraak van de week, antwoord op vragen uit de sociale media en natuurlijk wordt er ook regelmatig een plaatje gedraaid. De presentatie is in handen van Estate Planner en Fiscaal Specialist mr. Neill Buijze en Erfrecht Specialist en Financieel Specialist Ellen Joan Padt. Elke week staat er één onderwerp centraal. De nadruk ligt op alles wat met het Erfrecht te maken heeft, maar ook gerelateerde onderwerpen komen aan bod.

Stel uw vraag *LIVE* in de uitzending door te bellen naar 0251-254958 of mail uw vraag naar [wettelijkgezien@radiobeverwijk.nl](mailto:wettelijkgezien@radiobeverwijk.nl)

U luistert toch ook elke vrijdag?!

Programma gemist? Op de website van Radio Beverwijk kunt u onder de knop GEMIST de uitzending tot zeven dagen erna alsnog luisteren.

Op vrijdag 9 juli is de 25<sup>ste</sup> en tevens laatste uitzending van Wettelijk Gezien vóór de zomerstop. Hierin bespreken wij de fouten die in notariële akten opgenomen staan, en wij verklappen alvast: het is niet best! Op vrijdag 27 augustus starten wij met aflevering 26 van deze eerste jaargang. Het wordt een aflevering waarin wij vooral vragen zullen beantwoorden die u ons stuurt, schrijft, doorbelt, vraagt en mailt, waarvoor onze hartelijke dank! We zijn erg blij dat het programma zo enorm gewaardeerd wordt en wij vinden het vooral ontzettend leuk om onze kennis met u allen te delen. Iedereen heeft recht op gratis informatie!

## **... EN TER AFSLUITING een grapje:**

### **ERFENIS:**

Een man ligt te wachten en weet dat zijn einde nabij is.

Aan zijn bed zitten de verpleegster, zijn vrouw, zijn dochter en twee zonen.

Hij richt zich tot zijn zonen en zegt: "Gerard, ik wil dat jij de villa's in Velsen-Zuid neemt en Driehuis. Peter, ik wil dat jij de kantoren in Beverwijk neemt.

Trudie, jij krijgt de flatgebouwen aan de Lange Nieuwstraat in IJmuiden en Sara, mijn liefste vrouw, neem jij alsjeblieft de huizen aan het water in de Broekpolder?"

De verpleegster is helemaal sprakeloos als zij dit aanhoort.

Dan, als de man is overleden, zegt zij: "Mevrouw, wat is uw man een hard werkend mens geweest, dat hij zoveel eigendommen heeft verworven." Sara antwoordt: "Eigendommen? Hij had het over zijn krantenwijk!"

Erfrechtinfo aanvaardt geen aansprakelijkheid voor onjuiste, onvolledige dan wel ontijdige overbrenging van de inhoud van een verzonden nieuwsbrief.



**Erfrechtinfo.com**

**085 – 0 60 10 70**

**Disclaimer:**

De inhoud van deze e-mail/nieuwsbrief valt volledig onder het Internationale Auteursrecht, Merkenrecht en aanverwante Nederlandse en Internationale wetgeving. De informatie in deze e-mail is uitsluitend bestemd voor de geadresseerde. Slechts de geadresseerde heeft door inschrijving op onze nieuwsbrief de vrijheid om deze e-mail te lezen doch mag hem nimmer dupliceren of anderszins te gebruiken. Wanneer een ander persoon dan degene voor wie dit bericht bestemd is in bezit van dit bericht mocht komen, verzoeken wij diegene contact op te nemen met de afzender en deze e-mail daarna te deleten.

