

U ontvangt onze Erfrechtinfo Nieuwsbrief omdat u zich hiervoor heeft aangemeld



# NIEUWSBRIEF

September 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

### ➤ TWEEDE ERFRECHTLOKET OPENT DEUREN IN VELSEN

Op donderdag 7 oktober 2021 openen wij het TWEEDE Erfrechtloket van Nederland. Dit Erfrechtloket is gevestigd te Zandvoort en wel in het HDMZ-museum. Wij zijn ontzettend blij dat het museum een mooie ruimte tot onze beschikking stelt hiervoor.

Anders dan het Erfrechtloket in Velsen, zal het Erfrechtloket in Zandvoort in ieder geval in 2021 iedere eerste donderdag van de maand geopend zijn van 10.00 uur tot 14.00 uur. **In 2021 betekent dit op: 7 okt; 4 nov en 2 dec**

Ook hier krijgt u 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. Ook het maken van een afspraak is niet nodig, u kunt gewoon binnenlopen.

Neem gerust een kijkje op de website [www.erfrechtloketnl.nl](http://www.erfrechtloketnl.nl) Bel, of kom gewoon een keer langs!

**Stichting Erfrechtloket Nederland locatie Zandvoort:  
HDMZ museum, Louis Davidsstraat 19 in Zandvoort**

## NIEUWS

### ➤ VOOR MEERDERE JAREN SCHENKEN OP PAPIER IN ÉÉN AKTE

Wie voor meerdere jaren een schenking wenst te doen aan een ander op papier Krijgt sinds jaar en dag steevast te horen dat je hiervoor ieder jaar terug dient te komen bij de notaris. Maar, vraagt u zich terecht af, het is toch wel mogelijk om aan een goed doel voor vijf jaar in één akte vast te leggen dat er zal worden geschonken voor vijf achtereenvolgende jaren? U heeft helemaal gelijk, dat mag inderdaad wel. Maar schenkt u op papier, aan bijvoorbeeld uw kinderen, dan mag dat weer niet. Hoe is dit mogelijk?

De wet is duidelijk en maakt eigenlijk geen onderscheid tussen schenkingen aan goede doelen of aan kinderen, voor wat betreft deze mogelijkheid, maar de belastingdienst doet dit wel. Zij zien een schenking van meerdere jaren in één akte, aan bijvoorbeeld kinderen, als een belastbare schenking. De belastingdienst zegt dat er namelijk in één akte maar voor één jaar een belasting vrije som mag worden geschonken. Wordt er nu een schenking op papier gedaan voor vijf jaren dan ziet de belastingdienst dit als één schenking en telt de bedragen bij elkaar op, waardoor er alsnog veel belasting dient te worden betaald.

*Een voorbeeld om dit te verduidelijken:*

Situatie I:

A en B schenken aan hun zoon C een bedrag op papier van € 6.604 (het belasting vrije bedrag). Dit is een schenking, maar deze schenking wordt niet belast, want hij valt geheel onder de vrijstelling van € 6.604.

Situatie II:

A en B schenken aan hun zoon C een bedrag op papier van € 6.604 (het belasting vrije bedrag), maar nemen in dezelfde akte op dat ze de volgende vier jaar ook het belastingvrije bedrag zullen schenken. De belasting ziet dit nu als vijf schenkingen in hetzelfde jaar, dus ziet feitelijk  $5 \times € 6.604 = € 33.020$  als schenking.

Hiervan is € 6.604 vrijgesteld, waardoor over € 26.416 belasting (10%) moet worden betaald. Een nadeel dus van € 2.641,60.

Nu is er onlangs een uitspraak van het Hof gekomen, waarin duidelijk is geworden dat er een mogelijkheid is die wel succes biedt voor een schenking van meerdere jaren in één akte.

### **Wat was er aan de hand?**

Een stel wilde hun kinderen een schenking op papier doen en bedachten een sluwe manier om dit toch in één keer te kunnen regelen. Zij lieten de notaris niet één akte maken, maar verzochten de notaris om op datzelfde moment vijf akten te maken. Eén akte voor 2013, één voor 2014, 2015, 2016 en 2017. Nu was er niet één akte met een vijftal schenkingen, maar vijf akten in één jaar. De inspecteur schenkingsrecht trapte hier niet in en belaste het geheel zoals hierboven omschreven in voorbeeld II.

Het stel was het er niet mee eens en ging naar de Rechtbank en daarna zelfs naar het Hof. Bij het Hof werden zij in het gelijk gesteld. De uitspraak loog er niet om, de belastingdienst mag dit niet zien als één schenking en mag dit ook niet belasten.

Wel is het zo dat de belastingdienst nog in beroep kan (de Hoge Raad).  
Wordt vervolgd.....

## **VACCINATIE CLAUSULE**

Sinds de covid pandemie wordt steeds vaker de vaccinatie clausule opgenomen in het levenstestament. Deze zogenoemde corona-clausule wordt opgenomen om de papierwinkel die komt kijken bij het vaccineren te verminderen. Wanneer men namelijk niet meer wilsbekwaam is en dus geen toestemming kan geven dient de wettelijk vertegenwoordiger (mentor, gevolmachtigde, curator) vervangende toestemming te geven. De clausule bevat onder meer toestemming voor de vaccinatie, het delen van de vaccinatiegegevens met het RIVM, etcetera.

Nu is het zo dat het levenstestament al duidelijk bepaalt dat de gevolmachtigde alles mag doen wat de volmachtgever zelf ook zou kunnen (uiteraard met enkele uitzonderingen), waardoor de vaccinatieclausule leuk is bedacht, maar nu niet direct meer zekerheid biedt.

## WILT U OOK 100% ERFBELASTING BESPAREN?

Wanneer de eerste ouder overlijdt, vererft alles volgens de wet aan de kinderen en de langstlevende partner. Maar helaas dient er over deze kindsdelen wel direct erfbelasting te worden betaald. Dat dit een hoog bedrag kan zijn dat voor veel problemen kan zorgen ondervinden veel mensen ieder jaar weer aan den lijve. Ongeveer negen maanden na overlijden moet het verschuldigde bedrag worden betaald aan de belastingdienst. Dit kan grote problemen veroorzaken als er niet veel spaargeld voor handen is.

### **Het afvullegaat helpt u.**

Door het opnemen van deze clausule wordt er voor gezorgd dat er bij het eerste overlijden helemaal geen cent erfbelasting wordt betaald en de spaarrekening derhalve intact blijft!!

Een voorbeeld: Jan en Jolanda hebben 2 kinderen (Jasper en Jessica) ze hebben een koopwoning van € 460.000 en hebben een hypotheek van nog € 50.000. Op de spaarrekening staat 10.000. Wanneer Jan overlijdt is de nalatenschap € 210.000. Dit bedrag wordt volgens de wet gedeeld door de partner van Jan en zijn 2 kinderen. Alle drie verkrijgen zij dus € 70.000. Als partner heeft Jolanda een vrijstelling van € 671.000, maar de kinderen mogen slechts € 21.000 belasting vrij verkrijgen en dienen dus over ( $€ 70.000 - € 21.000 =$ ) € 49.000 belasting te betalen. Zij vallen in de 10% schijf, wat inhoudt dat zij per persoon € 4.900 moeten betalen. Omdat de langstlevende partner alle gelden onder zich houdt, dient zij dit bedrag van € 9.800 te betalen. Voor Jolanda in dit geval erg vervelend, want op de spaarrekening staat slechts € 10.000. Deze spaarrekening was juist bedoeld om het ongestoord voortleven van Jolanda te kunnen garanderen.

### ***“Het afvullegaat zorgt voor het ongestoord voortleven van de langstlevende partner”***

Het afvullegaat pakt de draad op waar de wetgever tekort schiet. Feitelijk regelen we met het afvullegaat dat de langstlevende partner geen cent erfbelasting hoeft te betalen. Dit wordt bereikt doordat de bedragen waarover de kinderen eigenlijk belasting moeten betalen, door te schuiven naar de langstlevende ouder (want diens vrijstelling is vele malen hoger).

Terug naar het voorbeeld van Jan en Jolanda:

De beide kinderen moeten belasting betalen over € 70.000, terwijl ze maar € 21.000 belastingvrij mogen krijgen. Op papier geven beide kinderen het verschil tussen het erfdeel (€ 70.000) en het vrijgestelde bedrag voor de erfbelasting (€ 21.000) aan hun langstlevende ouder, waardoor de kinderen eigenlijk precies het vrijgestelde bedrag krijgen en dus geen belasting verschuldigd zijn. Het bedrag van € 49.000 per kind, waarover eigenlijk belasting moet worden betaald wordt belast bij de langstlevende ouder, maar diens vrijstelling is zo hoog (ruim € 671.000) dat er nu door het afvullegaat geen cent belasting verschuldigd is.



## UITGELICHT ONDERWERP:

### **DE WILSRECHTEN (4:19 – 4:22 BW)**

**Wilsrechten** zijn bepaalde rechten die kinderen kunnen inroepen als het stief familie gevaar opdoemt.

Wat gebeurt er?

A en B zijn getrouwd en hebben twee kinderen (C en D). A overlijdt, waardoor alle spullen (de woning, inboedel, gelden) naar B gaan. De beide kinderen krijgen een vorderingsrecht in geld. Dit bedrag kunnen zij in beginsel pas opeisen bij het overlijden van B. Tot zover gewoon de wet.

Enkele jaren later ontmoet B een ander (Z) en zij besluiten te gaan trouwen. Wanneer B nu zou overlijden, dan zegt de wettelijke verdeling weer dat alle spullen (de woning, inboedel en gelden) naar de langstlevende partner gaan (nu Z). Uiteraard krijgen C en D hun gelden van vaders erfdeel keurig uitbetaald, maar de spulletjes die vader achterliet (zijn Rolex, de Friese Staartklok van overgrootvader, etc) bleven eerst achter bij moeder, maar gaan door haar overlijden nu naar de nieuwe partner (stiefvader Z) en bij het overlijden van Z krijgen C en D een vordering uitbetaald, die zij hebben naar aanleiding van het overlijden van B, maar de spulletjes van zowel vader als van moeder zijn weg en vererven naar de stief familie. Deze stief familie heeft hier uiteraard geen emotionele band mee en gooit alles weg. We noemen dit 'het stief familie gevaar'.

**Om dit probleem te voorkomen** heeft de wetgever de wilsrechten bedacht. Zij dienen de achtergebleven kinderen te beschermen tegen dit stief familie gevaar en hen de mogelijkheid te verschaffen om toch de spulletjes van hun beide ouders te beschermen en veilig te stellen.

## **VIER VARIANTEN van wilsrechten:**

### **1) EERSTE WILSRECHT (VOORGENOMEN HUWELIJK)**

Indien de langstlevende ouder, in ons voorbeeld (B), het voornemen heeft om te gaan hertrouwen (met Z), en van dit voornemen aangifte doet, dan kunnen de kinderen het eerste wilsrecht (artikel 4:19 BW) in stelling brengen.

Dit wilsrecht houdt in dat de kinderen spullen mogen aanwijzen die zij willen hebben uit de nalatenschap van hun eerst overleden ouder (A). De andere ouder dient deze spullen dan over te dragen aan de kinderen, tenzij zij het vruchtgebruik van deze spullen wenst te houden. Dit vruchtgebruik houdt dan in dat de spullen van de kinderen zijn geworden, maar dat de langstlevende ouder hier tijdens diens leven nog gebruik van kan blijven maken.

### **2) TWEEDE WILSRECHT (OVERLIJDEN LAATSTE OUDER)**

Wanneer de laatste ouder (B) van de kinderen overlijdt en zij is ten tijde van haar overlijden gehuwd én het eerste wilsrecht is nog niet ingeroepen door de kinderen, dan kunnen zij middels dit wilsrecht nog spulletjes van hun eerste ouder claimen.

De stief ouder dient deze spullen dan ook direct uit te keren!

### **3) DERDE WILSRECHT**

Wanneer de laatste ouder (B) van de kinderen is overleden blijven niet alleen de Rolex van vader bij de stief ouder maar ook de spulletjes van moeder (sieraden etc). Het eerste wilsrecht zag op de spulletjes van A, terwijl dit derde wilsrecht juist ziet op de spulletjes van B. De stief ouder dient deze spullen dan over te dragen aan de kinderen, tenzij deze stiefouder het vruchtgebruik van deze spullen wenst te houden. Dit vruchtgebruik houdt dan in dat de spullen van de kinderen zijn geworden, maar dat de stief ouder hier tijdens diens leven nog gebruik van kan blijven maken.

### **4) VIERDE WILSRECHT**

Bij het overlijden van de stiefouder (Z) kunnen de kinderen (C en D) hun erfdeel van hun laatste ouder opeisen bij de erfgenamen van de stiefouder. Indien er spullen van hun laatst overleden ouder nog bijzitten dan kunnen ze gebruik maken van dit vierde wilsrecht

**Het probleem van de wilsrechten is dat het 't ongestoord voortleven van de langstlevende partner een klein beetje vermoelijkt, waardoor we vaak zien dat in testamenten deze wilsrechten standaard worden uitgesloten. Maar door het uitsluiten van deze wilsrechten wordt dus ook afscheid genomen van een stukje zekerheid dat kinderen nog hebben op bepaalde spullen met emotionele waarden.**

# PRESENTATIES in oktober – november - 2021

## INFORMATIEBIJeenKOMSTEN 'TESTAMENT – LEVENSTESTAMENT'

(Inhoudelijk zijn de informatiebijeenkomsten allemaal hetzelfde)

**VOOR WIE?** Voor iedereen:

Gehuwd? Samengesteld gezin? Alleenstaand? Weduwe/weduwnaar?

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 èn 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)**

### ➤ HEEMSKERK:

#### Maandag 11 oktober 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 14 oktober 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

### ➤ NIEUW-VENNEP:

#### Maandag 22 november 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

#### Dinsdag 23 november 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

Lydia uit Velsbroek:

*“Mijn broer is onlangs overleden. Hij was samenwonend met een samenlevingsovereenkomst en had 3 kinderen. Mijn broer en zijn vriendin hadden een woning die vrij van hypotheek was.*

*Ook hadden ze een redelijk goed gevulde gezamenlijke spaarrekening. Eigenlijk hadden ze alles gezamenlijk. Mijns inziens is dus de helft van mijn broer en zouden zijn 3 kinderen dit moeten krijgen! Er was geen testament en toch gaat alles nu naar zijn vriendin en krijgen de kinderen helemaal niets. Wat gaat hier fout?”*

Beste Lydia,

Een samenlevingsovereenkomst houdt feitelijk in dat er afspraken worden gemaakt over al hetgeen gezamenlijk is. Daarnaast wordt hierin opgenomen wie bepaalde lasten betaald en andere dingen over pensioenen en dergelijke. In een samenlevingsovereenkomst staat meestal ook een ‘verblijvensbeding’. Dit beding zorgt ervoor dat bij overlijden van één van de partners alle gemeenschappelijke goederen overgaan op de partner. Deze regeling is in principe goed voor wanneer er geen kinderen zijn. Wanneer er kinderen komen dient dit verblijvensbeding niet meer te werken, want alles gaat door dit verblijvensbeding nu naar de partner, waardoor de kinderen met lege handen achterblijven. Omdat in dit geval de samenlevingsovereenkomst niet is aangepast, zit er voor de kinderen nog maar één ding op.....een beroep op hun legitieme portie.





### Floor uit Santpoort-Noord

*“Mijn oma heeft in haar testament laten opnemen dat wij als kleinkinderen een bedrag krijgen van € 25.000 per kleinkind.*

*Nu is dit erg aardig, maar wat zijn nu de gevolgen voor mij?”*

Beste Floor,

Helaas is het notariaat zo ingericht dat de kinderen niet mee mogen naar het gesprek bij de notaris. Wanneer er nu belastingbesparende maatregelen worden opgenomen in het testament, of zoals in uw geval, een legaat aan de kleinkinderen, dan kan dit behoorlijk veel vervelende consequenties hebben. We hebben het dan over bijvoorbeeld huurtoeslag, studiefinanciering, zorgtoeslag, uitkeringen en andere subsidies. Deze toeslagen en subsidies kunnen vervallen als er teveel vermogen zit bij dit kleinkind. Een genereus gebaar van oma kan ervoor zorgen dat veel voordelen worden omgezet in nadelen.

### Onno R. uit Castricum

*“Mijn oma heeft een zelfgeschreven testament gemaakt, is dit geldig?”*

Beste Onno,

Helaas is het zelf opmaken van een testament niet rechtsgeldig, maar hierop kent de wet een tweetal uitzonderingen:

#### **-Het holografisch testament**

Dit is een testament die de persoon zelf heeft opgemaakt.

Dit wordt ondertekend en door de persoon zelf in een gesloten enveloppe gedaan. De enveloppe gaat bij de notaris de kluis in en hiervan wordt een depot-akte opgemaakt, waarin melding wordt gemaakt dat hij een onderhands testament heeft gekregen.

#### **-Het codicil**

Een codicil is een handgeschreven document van een persoon, voorzien van een handtekening en een datum. In dit document mogen alleen inboedelgoederen en lijfsieraden worden vermaakt.



**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. De geluidstechniek is in handen van Tom Navis.

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 [www.RadioBeverwijk.nl](http://www.RadioBeverwijk.nl) kunt u onder de knop GEMIST de uitzending tot zeven dagen erna terugluisteren.



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



**Contactgegevens:**

Erfrechtinfo  
Antwoordnummer 1771  
1950 VB in Velsen-Noord

**085 – 0 60 10 70**

[www.erfrechtinfo.com](http://www.erfrechtinfo.com)

[info@erfrechtinfo.com](mailto:info@erfrechtinfo.com)

**Erfrechtinfo is u graag van dienst:**

**Telefonisch – Via een huisbezoek – Online – Welkom bij onze kosteloos  
bij te wonen Presentaties - Op locatie bij één van onze Erfrecht Loketten**

**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.

