



“HEEFT Ú
HET GOED
GEREGELD?”

- 1. Heeft u al een testament?** JA / NEE
- 2. Is uw testament van na de wetwijziging in 2003?** JA / NEE
De kans is groot dat uw testament niet meer voldoet aan uw wensen, geen gebruik maakt van de mogelijkheden sinds de invoering van het nieuwe erfrecht en geen rekening houdt met de eigen bijdrage in de zorg.
- 3. Bent u in inmiddels gehuwd, gescheiden, heeft u kinderen gekregen of een huis gekocht waar in uw testament geen rekening mee is gehouden?** JA / NEE
U leeft wellicht in de veronderstelling dat alles goed is geregeld. Het is verstandig uw testament door ons kantoor te laten controleren om te zien of uw testament nog aan uw huidige wensen voldoet.
- 4. Weet u welk effect de waardevermindering van uw woning in de laatste twintig jaar heeft voor het te betalen bedrag aan erfbelasting en of uw erfgenamen dit bedrag zomaar kunnen betalen?** JA / NEE
Zit een groot deel van uw vermogen in uw huis? Daardoor bestaat de kans dat er na uw overlijden onvoldoende geld op uw spaarrekening staat om de erfbelasting te voldoen.
- 5. Wilt u voorkomen dat partners van uw erfgenamen ook recht krijgen op een deel van uw erfenis?** JA / NEE
Neem dan een uitsluitingsclausule op in uw testament. In oude testaments is deze clausule vaak zonder flexibiliteit opgenomen. Door de clausule flexibel te maken kunnen uw kinderen belasting besparen.
- 6. Heeft u al een zorgbijdrage-clausule in uw testament staan om uw vermogen veilig te stellen als u naar een zorginstelling gaat?** JA / NEE
Het opnemen van een zorgbijdrage-clausule in uw testament kan in een aantal situaties een hoge eigen bijdrage voorkomen.
- 7. Heeft u er ook aan gedacht uw kleinkinderen voor het fiscaal vrijgestelde bedrag op te nemen in uw testament?** JA / NEE
Als uw eigen kinderen het niet zo hard nodig hebben kunt u extra erfbelasting besparen door uw kleinkinderen in uw testament op te nemen. Tevens kunt u uw kleinkinderen alvast een eigen spaarpotje.
- 8. Heeft u executeur aangewezen die ruzie in de afwikkeling van uw nalatenschap kan voorkomen?** JA / NEE
Sinds 2003 kunt u geen executeur meer bij codicil aanwijzen. Heeft u in uw oude testament een executeur aangewezen dan heeft deze wellicht minder bevoegdheden dan die u aan een executeur kunt toewijzen in testaments van na 2002.
- 9. Heeft u al een levenstestament?** JA / NEE
U kunt bij de notaris een levenstestament laten opstellen waarin u volmacht verleent aan een of meer personen of instanties om uw zaken te behartigen als u dat niet meer zelf kunt.
- 10. Bent u gehuwd onder het maken van huwelijksvoorwaarden?** JA / NEE
De kans is groot dat er een periodiek verrekenbeding in is opgenomen, hetwelk u nimmer heeft uitgevoerd. Bij echtscheiding of overlijden zal uw vermogen moeten worden verrekend alsof u in gemeenschap van goederen bent gehuwd. Is er al een zogenaamd finaal verrekenbeding in uw huwelijksvoorwaarden opgenomen waardoor er bij uw overlijden minder erfbelasting betaald hoeft te worden.
- 11. Wilt u ook uw eigen bijdrage verlagen door te schenken?** JA / NEE
Heeft u vermogen in box 3 (spaargeld, beleggingen, een tweede (vakantie)woning), dan kunt u door schenkingen te doen in een aantal gevallen voorkomen dat u een hogere eigen bijdrage gaat betalen.

Twijfelt u naar aanleiding van één of meerdere van voorgaande vragen of u het (nog altijd) goed geregeld heeft? Neem het zekere voor het onzekere! Bel ons even voor een afspraak (T. 088-3040384, het directe nummer van de afdeling Familierecht) of stuur ons uw vraag per email (familierecht@metisnotarissen.nl). Wij kijken en denken graag met u mee.