



Metis Notarissen

Metis Notarissen is sinds 1 november 2009 het grootste notariaat van Limburg. Naast het hoofdkantoor in Beek (bij Maastricht-Airport), heeft Metis Notarissen vier kleinere vestigingen waardoor het notariaat overal en voor iedereen bereikbaar is.

Wij hebben voor ieder rechtsgebied een specialist in huis die alle ins en outs van het vakgebied kent en u met raad en daad bijstaat. Wij gaan ervoor om voor uw juridisch vraagstuk de best mogelijke oplossing te zoeken. Zo biedt het notariatskantoor specialisten op het gebied van wonen, relatie en erven, ondernemen, agrarisch en internationaal privaatrecht. Dit doen wij in begrijpelijke taal, van mens tot mens. Zodat u alles goed geregeld heeft, voor nu en later.

Metis Notarissen

Test uw testament

Verandering is de enige constante factor in deze wereld. Er zijn namelijk altijd zaken die veranderen. En precies daarom is het verstandig om uw testament regelmatig te herzien. Test uw testament! Vul de checklist in en maak een afspraak. Metis Notarissen regelt het voor u.

Heeft u het goed geregeld? Overweegt u een testament op te zetten of heeft u er al een? Notaris Marijke Poolen ziet dagelijks de nadelen van een verouderd testament in de praktijk. 'Wetswijzigingen zijn aan de orde van de dag. Zo is in 2003 het erfrecht aangepast waardoor een testament voor die tijd geen rekening houdt met de eigen bijdrage in de zorg. En in 2010 is de successiewet gewijzigd waardoor uw testament kan leiden tot een grotere heffing aan erfbelasting. Ook is het verstandig om veranderingen in de familiesamenstelling mee te nemen. **Trouwen, kinderen krijgen, scheiden, maar ook een huis kopen**, het heeft allemaal invloed op uw testament. Misschien veranderen uw eigen wensen of voorkeuren wel als het gaat om uw nalatenschap. En als laatste, en dat is eentje die mensen vaak over het hoofd zien, met een gedegen en actueel testament kunt u erfbelasting ontwijken. Metis Notarissen heeft specialisten in huis die u kunnen bijstaan bij het opstellen of herzien van uw testament. En ik zou iedereen willen aanraden om in ieder geval even onze familiechecklist te doorlopen. Test uw testament. Dan weet u meteen hoe in uw geval de situatie eruitziet.'

Waarom eigenlijk?

'We krijgen vaak de vraag gesteld, hebben we een testament nog wel nodig?', gaat Marijke verder. 'Een **ouder koppel** kan zich dit bijvoorbeeld afvragen omdat de kinderen al ruim

volwassen zijn en de eigen woning alweer een tijdje is verkocht. Maar of u een testament nodig heeft, hangt van meer zaken af dan een eigen woning of kleine kinderen. Een van de belangrijkste redenen om een testament te maken, is dat je zelf kunt bepalen wie de erfgenamen zijn en wat zij erven. Want als er geen testament is, bepaalt de wet dit. De langstlevende erft alles en de kinderen krijgen een vordering op de langstlevende. En is er een onderneming in het spel dan heeft de eventuele bedrijfspartner het nakijken, de erfenis komt in handen van echtgenoot, geregistreerd partner of familie. Zij erven dan in principe gelijke erfdelen en zullen onderling de erfenis moeten verdelen. Bij onenigheid tussen de erfgenamen over de verdeling kunnen er vervelende situaties ontstaan die je met een goed testament kunt voorkomen.'

Minder betalen

'Een andere reden is het voorkomen van erfbelasting', aldus Marijke. 'U zou bijvoorbeeld aan de kleinkinderen een legaat kunnen toekennen omdat ook zij een behoorlijke vrijstelling voor de erfbelasting hebben. Dit scheelt dus weer in de afdracht. Ook is het mogelijk om rente te vergoeden over de vordering die de kinderen op de langstlevende krijgen. Nog een reden voor het laten maken of herzien van een testament is het uitsluiten van schoonfamilie. Deze zogenaamde uitsluitingsclausule zorgt ervoor dat bij een echtscheiding van een kind de nalatenschap en schenkingen niet naar de aanstaande ex gaan. Om discussies te voorkomen of als de situatie complex is, denk aan een **samengesteld gezin**, kan het zinvol zijn om een executeur aan te wijzen. Zo belast u de erfgenamen niet met de afwikkeling. Wanneer de gezinssituatie niet meer standaard is, zoals bij een samengesteld gezin, is het

sowieso goed om een samenlevingscontract, huwelijksvoorwaarden en testamenten te regelen om nare dingen te voorkomen. Bijkomend voordeel, vaak bespaart u fiscaal gezien vele malen meer dan dergelijke regelingen u kosten. Bij een **kinderloos gezin** komen weer andere situaties aan bod. Wie kent uw wensen als u beiden om het leven komt? En naar wie gaat de erfenis? De ouders als die nog in leven zijn, eventuele broers of zussen of juist iemand waar u een uitzonderlijk goede band mee heeft of een goed doel? Dit is alleen via een testament te regelen. En heeft u een **onderneming**? Een testament bepaalt de juiste opvolger en zorgt voor een fiscale optimalisatie van de bedrijfsopvolgingsregeling. Zo kunt u de continuïteit van uw onderneming waarborgen en ervoor zorgen dat uw nabestaanden verzorgd worden achtergelaten.'

Vrijblijvende afspraak

Denkt u na over het opstellen van een testament of wilt u graag uw huidige testament herzien? U kunt bij ons terecht voor uitgebreid advies en begeleiding. Neem contact op met een vestiging bij u in de buurt voor een vrijblijvende afspraak.



METIS
NOTARISSEN

VESTIGINGEN

Maastricht-Airport
Geleen
Gulpen
Roermond (Herten)
Sittard

Tel. 088 - 304 0304
(lokaal tarief)
info@metisnotarissen.nl
www.metisnotarissen.nl

Checklist testament

Is uw testament van voor 2003?

Ja: In 2003 is het erfrecht aangepast waardoor het kan dat uw testament niet meer voldoet aan uw wensen. Bijvoorbeeld dat er geen rekening gehouden wordt met de eigen bijdrage in de zorg.

Ja Nee

Is uw testament opgemaakt tussen 2002 en 2010?

Ja: De kans is groot dat uw testament leidt tot een veel grotere heffing aan erfbelasting dan nodig is. In 2010 is de successiewet gewijzigd, waarbij de tariefstructuur en de vrijstellingen zijn veranderd. Door de wijziging van de wet, maar ook ontwikkelingen in het recht, kan uw testament niet meer voldoen aan uw wensen. Ook wordt geen rekening gehouden met de eigen bijdrage AWBZ.

Ja Nee

Bent u in inmiddels gehuwd, gescheiden, heeft u kinderen gekregen of een huis gekocht waar in uw testament geen rekening mee is gehouden?

Ja: Door deze veranderingen voldoet uw testament wellicht niet meer aan uw wensen.

Ja Nee

Weet u welk effect de waardevermindering van uw woning in de laatste twintig jaar heeft voor het te betalen bedrag aan erfbelasting door uw erfgenamen?

Nee: Zit een groot deel van uw vermogen in uw huis? De kans bestaat dan dat er na uw overlijden onvoldoende geld op uw spaarrekening staat om de erfbelasting te voldoen en dat uw erfgenamen het bedrag niet zomaar kunnen betalen.

Ja Nee

Heeft u in uw testament rekening gehouden met uw kleinkinderen?

Nee: Door uw kleinkinderen in uw testament op te nemen kan een extra besparing van erfbelasting worden gerealiseerd als uw eigen kinderen het niet zo hard nodig hebben. Ook realiseert u voor uw kleinkinderen een eigen spaarpotje.

Ja Nee

Bent u gehuwd onder het maken van huwelijksvoorwaarden?

Ja: De kans is groot dat er geen zogenaamd finaal verrekenbeding is opgenomen waardoor er bij uw overlijden veel meer erfbelasting betaald moet worden dan nodig is. Door het opnemen van een finaal verrekenbeding wordt bij uw overlijden op grond van de huwelijksvoorwaarden verrekend tussen u en uw partner "alsof" u in gemeenschap van goederen was gehuwd: de helft van uw gezamenlijk vermogen blijft buiten de heffing van erfbelasting bij uw overlijden.

Ja Nee

Heeft u een executeur aangewezen die ruzie in de afwikkeling van uw nalatenschap kan voorkomen?

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 testamenten van na 2002.

Ja Nee

