

ERFRECHT EN TESTAMENTEN / HET ELAN-OPTIMAAL(PLUS)TESTAMENT (gehuwden en ongehuwd samenwonenden met kind(eren))

Erfrecht algemeen

Erfrecht is één van de meest lastige onderwerpen in het recht en roept bij velen vragen op, ook omdat iedereen er vroeger of later zelf mee te maken krijgt. Velen vragen zich af: 'Heb ik mijn eigen nalatenschap wel goed geregeld?'. Veel hangt daarbij af van uw persoonlijke situatie. Bijvoorbeeld:

- heeft u al een testament laten opmaken;
- bent u gehuwd en zo ja, in gemeenschap van goederen of op huwelijksvoorwaarden;
- waaruit bestaat uw vermogen (uit voornamelijk geld of goederen).

Het 'ELAN-optimaal(PLUS)testament'

ELAN Notarissen heeft een langstlevendetestament ontwikkeld dat zorgt voor keuzevrijheid voor de langstlevende, maar daarnaast regelt dat in 99% van de gevallen belastingtechnisch nog niet direct door de erfgenamen hoeft te worden afgerekend met de fiscus. Deze testamentvorm is in beginsel geschikt voor gehuwden, geregistreerd partners én ongehuwd samenwonenden en kan uitstekend op uw persoonlijke situatie worden toegesneden. Deze testamentvorm wordt genoemd: het Elan-optimaaltestament. De uitgebreide(re) vorm, het Elan-optimaal-PLUS-testament regelt richting de kinderen dat zij, net als de langstlevende, de erfenis onder bepaalde voorwaarden krijgen. U kunt hierbij bijvoorbeeld denken aan de situatie dat een kind geen eigen kinderen achterlaat en er alleen een partner is (of helemaal geen partner) bij overlijden van het kind.

Uitstel betaling erfbelasting

De betaling van de erfbelasting wordt door de werking van het Elan-optimaal(PLUS)testament uitgesteld tot het moment van overlijden van de langstlevende. Pas op dat moment wordt door de kinderen afgerekend met de fiscus. Dit gaat tegen de tarieven en vrijstellingen die op dat moment gelden. Hierdoor behalen de kinderen mogelijk een tariefsvoordeel. Bovendien wordt de opbrengst van de niet betaalde erfbelasting 'genoten' door de langstlevende en niet door de fiscus. De kinderen worden daarnaast gedurende het leven van de langstlevende partner nog niet aangeslagen voor de inkomstenbelasting voor een erfdeel.

Liquiditeitsvoordeel langstlevende

Een heel belangrijk voordeel van een Elan-optimaal(PLUS)testament is, dat de langstlevende de banktegoeden nog niet hoeft aan te spreken om belastingen voor de kinderen te voldoen. Hiermee wordt voorkomen dat de langstlevende financieel in de problemen komt.

Vermogenslanding

Een bijkomend, maar niet onbelangrijk, voordeel van het Elan-optimaaltestament is, dat het door de eerstoverledene nagelaten vermogen uiteindelijk daar terecht komt waar hij/zij dit wil hebben. Dit is meestal bij de eigen kinderen en niet bij een eventuele nieuwe partner van de langstlevende en/of de kinderen uit een nieuwe relatie en/of de kinderen van een nieuwe partner van de langstlevende. Het Elan-optimaalPLUStestament kan voorkomen dat de partner van een kind via een omweg 'mee-erft' en dat dus alleen de kleinkinderen erven (als het kind zelf kinderen achterlaat) en/of dat het geërfde vermogen in de familie blijft (als er bijvoorbeeld alleen maar een partner is en geen kleinkinderen). Een uitsluitingsclausule alleen (zoals in bijna alle testamenten is opgenomen) regelt dit niet.

Ook kan een Elan-optimaal(PLUS)testament ervoor zorgen dat op het geërfde vermogen zo weinig mogelijk hoeft te worden ingeteerd, als sprake is van bijdrageverplichtingen op grond van vermogen.

Testamenten van vóór 2003

Bij een aantal langstlevendetestamenten van voor (maar soms ook na) de invoering van het huidige erfrecht in 2003 wordt inkomstenbelasting geheven bij de kinderen.

Soms treedt dan zelfs een dubbele heffing op als de ouders een eigen woning hebben. Het gaat dan om de langstlevendetestamenten die werken met het systeem van vruchtgebruik.

'Is deze testamentvorm geschikt voor ons?'

Wij kunnen ons voorstellen dat u denkt: 'En het nieuwe erfrecht dan? Dit dekt toch ook onze situatie?'. Vaak blijkt dat dit wettelijke erfrecht toch anders in elkaar te zitten dan u denkt, net als vele langstlevendetestamenten (vaak van vóór 2003).

U kunt daarom vrijblijvend en zonder kosten bij ons kantoor een afspraak maken om te laten beoordelen of deze testamentvorm ook geschikt is voor u.

Samengevat:

1. Het gaat om een langstlevendetestament.
2. De langstlevende heeft de gewenste vrijheid om over het vermogen te beschikken.
3. Alle overige wensen kunnen (voor zover de wet dit toestaat) ook in het testament worden opgenomen.
4. De langstlevende hoeft in de meeste gevallen nog geen erfbelasting te betalen, deze wordt uitgesteld tot na overlijden van de langstlevende.
5. De kinderen worden niet jaarlijks aangeslagen voor de inkomstenbelasting.
6. Het testament is geschikt voor gehuwden/geregistreerd partners en samenwoners met kinderen.

Testamenten van voor (of zelfs na) 2003 hebben bovenstaande voordelen meestal niet.