

ERFRECHT EN TESTAMENT / HET ELAN-OPTIMAALTESTAMENT

(alleengaande ouder met kinderen)

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;
- hoe zit uw gezinssituatie in elkaar (zijn er kinderen samenwonend/gehuwd; zijn er kleinkinderen);
- waaruit bestaat uw vermogen (uit voornamelijk geld of goederen).

Het 'ELAN-optimaal(PLUS) testament'

ELAN Notarissen heeft een testamentvorm ontwikkeld die er niet alleen voor kan zorgen dat er belasting wordt bespaard als uw (klein-)kinderen uw erfgenamen (moeten) zijn, maar dat er ook voor zorgt dat het geërfde vermogen zoveel mogelijk daar terecht komt waar u het wilt hebben.

Vermogenslanding

Het door u nagelaten vermogen wilt u uiteindelijk daar terecht laten komen waar dat moet. Dit is meestal bij de eigen kinderen en niet bij een eventuele partner van een kind, als een kind zelf geen kind(eren) achterlaat. Ofwel dat uiteindelijk alleen de kleinkinderen erven en/of dat het geërfde vermogen anderszins in de familie blijft (bij uw andere kind(eren)) en niet gaat naar bijvoorbeeld de familie van de partner van een kind of anderen dan uw eigen (andere) kind(eren). Ook het uitsluiten van uw ex-echtgenoot, om via een omweg alsnog van u te erven, kan worden geregeld.

Vermogensbehoud

Ook kan deze testamentvorm ervoor zorgen dat door een kind niet op het geërfde vermogen hoeft te worden ingeteerd (of in elk geval zo min mogelijk), als door een kind:

- moet worden bijgedragen uit vermogen voor bepaalde voorzieningen (bijvoorbeeld in het kader van de WLZ); of
- een beroep zou kunnen worden gedaan op een uitkering van overheidswege (Wet Werk en Bijstand).

Vermindering erfbelasting

De hoogte van de erfbelasting wordt in het algemeen door de werking van het Elan-optimaal testament verminderd, in die gevallen dat een kind geen eigen kind(eren) achterlaat en zijn/haar erfenis naar uw andere kind(eren) vererft. De belasting wordt namelijk niet berekend volgens het hoge tarief broer/zuster, maar het veel lagere tarief ouder/kind.

'Is deze testamentvorm geschikt voor mij?'

Wij kunnen ons voorstellen dat u denkt: 'En het nieuwe erfrecht dan? Dit dekt toch ook wel mijn situatie?'. Vaak blijkt dat dit wettelijke erfrecht toch anders in elkaar te zitten dan u denkt, net als vele testamenten.

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 testament voor een alleengaande ouder met kinderen.
2. Kinderen hebben de gewenste vrijheid om over het geërfde vermogen te beschikken binnen door u gestelde grenzen.
3. In bepaalde gevallen is er minder erfbelasting te betalen.
4. Alle overige wensen kunnen (voor zover de wet dit toestaat) ook in het testament worden opgenomen.
5. Testamenten van voor (of zelfs na) 2003 hebben bovenstaande voordelen meestal niet.