

HET LANGSTLEVENDE-ALLES-TESTAMENT GEHUWDE (voor 2003 opgemaakt) bijzonderheden; voor- en nadelen

Veel in het verleden gemaakte testaments zijn gebaseerd op de gedachte dat de langstlevende echtgenoot beschermd moest worden tegen aanspraken van kinderen op hun erfdeel. Tot 2003 konden kinderen hun erfdeel zomaar opeisen, zelfs jaren na het overlijden van de eerste van beide ouders. En dit kon dan soms leiden tot de verkoop van de woning waarin de langstlevende ouder woonde.

Er bestonden in hoofdzaak twee soorten langstlevendetestamenten, het testament ouderlijke boedelverdeling (OBV) en het vruchtgebruiktestament. Een testament ouderlijke boedelverdeling mag sinds 2003 volgens het nieuwe erfrecht niet meer worden gemaakt (en grotendeels ook niet meer worden aangepast). Een vruchtgebruiktestament wordt, om andere redenen, ook niet veel meer gemaakt.

Een vorm van langstlevendetestament, welke door een aantal notarissen in het verleden werd geadviseerd en opgesteld, is van bovenstaande nogal afwijkend en wordt ook wel genoemd het langstlevende-alles-testament. Deze vorm houdt in dat de langstlevende enig erfgenaam is en de kinderen pas iets krijgen als de langstlevende komt te overlijden en wel uit diens erfenis. Of dat de kinderen (bijna) helemaal niets uit de nalatenschap van de eerstoverleden ouder krijgen, omdat de langstlevende dit vervolgens weer bij testament aan een ander (bijv. een nieuwe partner) heeft vermaakt.

In een langstlevende-alles-testament staat nog wel eens de volgende clausule opgenomen. Als een (klein-)kind de getroffen voorzieningen ten behoeve van de langstlevende met succes bestrijdt door middel van een beroep op zijn legitieme portie, wordt de nalatenschap verdeeld 'conform het bepaalde in artikel 1167 van het Burgerlijk Wetboek' (de OBV, zie hiervoor). Dit deel van het testament doet echter niet meer terzake, omdat sinds de invoering van het nieuwe erfrecht in 2003 de langstlevende-alles-constructie niet meer met succes kan worden bestreden door een (klein-)kind.

Voordelen

Een voordeel van een langstlevende-alles-testament is (tegenwoordig) dat de langstlevende enig erfgenaam is. Er is geen erfbelasting verschuldigd als er minder dan € 616.880 (cijfer 2014) vererft naar de langstlevende. Van deze vrijstelling moet dan wel een deel van het nabestaandenpensioen worden afgetrokken, maar vaak blijft dan toch nog een vrijstelling van meer dan € 500.000 over.

Verder is de afwikkeling van de erfenis zelf uiterst eenvoudig, omdat er maar 1 erfgenaam is. Een verklaring van erfrecht is snel af te geven en in het algemeen goedkoper dan een verklaring van erfrecht met meerdere erfgenamen.

Nadelen

Helaas zijn er ook nogal wat nadelen te noemen van dit type testament. Dit heeft slechts deels te maken met de invoering van het nieuwe erfrecht in 2003. De belangrijkste nadelen zijn:

1. Omdat de langstlevende enig erfgenaam is, vererft het vermogen van beide ouders in 1 keer bij het overlijden van de langstlevende. Dit betekent dat er in het algemeen (veel) meer erfbelasting zal moeten worden betaald, zeker als het eerste en laatste overlijden kort na elkaar plaats vindt.
2. Voor bepaalde bijdrageverplichtingen geldt een vermogenstoets. Er moet dan, als de situatie zich voordoet, om in aanmerking te komen voor bepaalde voorzieningen, uit eigen vermogen bijgedragen worden. Omdat er geen kindsdelen o.i.d. zijn kan op het eigen vermogen niets in mindering worden gebracht, en bestaat de mogelijkheid dat een groot deel van het eigen vermogen is opgesoupeerd bij het overlijden van de langstlevende.
3. Een kind wordt geheel onterfd met geen enkel zicht op de erfenis van de eerstoverleden ouder. Dit zou een beroep op de [legitieme portie](#) kunnen uitlokken, met alle vervelende gevolgen van dien.

Bovenstaande nadelen (in elk geval 1 en 2) bestonden destijds bij het opmaken van het testament meestal ook al. Vooral toen vroeger de Wet op de Bejaardenoorden nog bestond moest op een erfenis, verkregen via een langstlevende-alles-testament, behoorlijk worden ingeteerd. Tegenwoordig heeft de eigen bijdrageregeling in het kader van de WLZ ongeveer dezelfde gevolgen.

Er zijn meerdere mogelijkheden om bovenstaande problemen op te lossen, maar elke testamentaire oplossing heeft ook weer specifieke voor- en nadelen.

Onze eigen oplossing hiervoor is een testamentvorm, welke tot op zekere hoogte wel wat lijkt op het langstlevende-alles-testament, maar niet de nadelen daarvan kent. Wij noemen dit testament het Elan-optimaaltestament. Hiervoor is een aparte brochure gemaakt met een korte uitleg over wat de bijzonderheden daarvan zijn.

Als u naar aanleiding van deze brochure vragen heeft, of wanneer u een nadere bespreking wenst, kunt u uiteraard contact met ons opnemen.



EENHORST VELTMAN ELSINGA SLANGEN

STEENWIJK, SNEEK EN ZWARTSLUIS

Klik op de namen van de vestigingen voor Google Maps. Klik op één van de links hieronder voor onze:
[contactgegevens](#)
[algemene voorwaarden](#)

