

Lezing 20 januari 2025

Testamenten, levenstestamenten en schenken

Remy de Gier

Notaris bij Marks Wachters notarissen

Waar gaan we het over hebben?

- Introductie
- Wettelijk erfrecht
- Testament
- Erfbelasting
- Levenstestament
- Schenken
- Vragen

MW.
Sinds 1949

Introductie.



MW. | Marks
Sinds 1949 | Wachters

MW.
Sinds 1949

Vestigingen.



**Insulindelaan 115
5642 CV Eindhoven**

T. (040) 244 88 55
E. info@markswachters.nl

KVK: 17284503



**Parkstraat 54
5671 GH Nuenen**

T. (040) 283 13 03
E. nuenen@markswachters.nl

KVK: 61152307



Wettelijk erfrecht.

- Wie erft volgens de wet?:
 1. Echtgenoot/geregistreerd partner en kinderen
 2. Ouders, broers en zussen
 3. Grootouders
 4. Overgrootouders
- Plaatsvervulling
- Samenwonende partner of stiefkind is dus geen wettelijke erfgenaam!

MW.
Sinds 1949

Wettelijk erfrecht.

- De wettelijke verdeling:
 - Langstlevende echtgenoot/echtgenote krijgt goederen en geld.
 - Kinderen krijgen een niet-opeisbare geldvordering op de langstlevende.
 - Langstlevende mag vrij over het vermogen beschikken en mag dit dus ook opmaken.
 - Vorderingen kinderen pas opeisbaar bij overlijden langstlevende ouder, faillissement en schuldsanering.
 - Vorderingen kinderen belast met erfbelasting, die langstlevende voor de kinderen moet voorschieten.
 - Vorderingen vormen schuld in nalatenschap langstlevende.

MW.
Sinds 1949

Testament.

- Wat kunt u vastleggen in een testament?
 - Benoemen erfgenamen
 - Ontervan wettelijke erfgenamen
 - Legitieme portie
 - Uitbreiden wettelijke verdeling (opeisbaarheidsgronden, renteclausule, afvullegaat)
 - Benoemen executeur/bewindvoerder
 - Opnemen legaten
 - Uitsluitingsclausule
 - Fiscale maatregelen

MW.
Sinds 1949

Erfbelasting.

- Vrijstellingen:
 - Partner: € 804.698
 - Kind: € 25.490
 - Kleinkind: € 25.490
 - Overig: € 2.690
- Goede doelen met een ANBI-status betalen € 0,00 erfbelasting

Erfbelasting.

- Tarieven:
 - Boven de vrijstelling tot € 154.197
 - Partner 10 %
 - Kind 10 %
 - Kleinkind 18 %
 - Overig 30 %
 - Meerdere boven € 154.197
 - Partner 20 %
 - Kind 20 %
 - Kleinkind 36 %
 - Overig 40 %

MW.
Sinds 1949

Levenstestament.

- In geval van wilsonbekwaamheid
- Als er geen levenstestament is, moet kantonrechter ingeschakeld worden.
 - Procedure tot benoeming bewindvoerder en/of mentor
 - Toestemming bepaalde rechtshandelingen
 - Jaarlijkse rekening en verantwoording aan de kantonrechter

Levenstestament.

- Uitgebreide volmacht met instructies
 - Financiële volmacht
 - Medische volmacht
 - Ondernemingsvolmacht
- Vertrouwenspersoon
- Direct ingaand of pas na artsenverklaring?
- Rekening en verantwoording
- Toezichthouder
- Schenken
- CLTR

MW.
Sinds 1949

Schenken.

- Hoe kan ik schenken?
 - Contante schenking
 - Girale schenking. Let op omschrijving!
 - Schenking op papier
 - Notariële akte
 - 6 % rente
 - Gevolgen voor Box 3 voor de inkomstenbelasting

Schenken.

- Vrijstellingen:
 - Partner: € 2.690
 - Kind: € 6.713 (jaarlijks)
 - Kind: € 32.195 (eenmalig verhoogd tot 40 jaar)
 - Kleinkind: € 2.690
 - Overig: € 2.690
- De 'jubelton' is verleden tijd per 1-1-2024.

MW.
Sinds 1949

Schenken.

- Tarieven:

- Boven de vrijstelling tot € 154.197

- Partner 10 %
 - Kind 10 %
 - Kleinkind 18 %
 - Overig 30 %

- Meerdere boven € 154.197

- Partner 20 %
 - Kind 20 %
 - Kleinkind 36 %
 - Overig 40 %

The logo for MW. Sinds 1949 is located in the bottom right corner. It features the letters 'MW.' in a large, white, stylized font, with 'Sinds 1949' in a smaller, white, sans-serif font below it. The entire logo is enclosed within a white, rounded rectangular border.

MW.
Sinds 1949

Vragen?



Telefoonnummer: (040) 244 88 55
Mail: degier@markswachters.nl

MW.
Sinds 1949