

Geen erfbelasting met goed testament

DEN HELDER - Als langstlevende geen erfbelasting betalen bij het overlijden van de levenspartner is al enige jaren een belangrijk onderwerp. Na wetswijziging in 2010 ontstond er grote maatschappelijke onrust en een 'run' op een nieuw soort langstlevende-testament. Dit type testament is bekend als het 'radar-testament' of 'twee-trap'.

Een testament als deze werkt als volgt: bij het eerste overlijden is uitsluitend de langstlevende erfgenaam (eerste trap). De kinderen worden onterfd. Het testament bepaalt echter dat zij, onder de voorwaarde van het overlijden van de langstlevende, alsnog erfgenaam worden (tweede trap). Aangezien de langstlevende een vrijstelling heeft van € 603.600,- (cijfers 2012) is er tot een gemeenschappelijk vermogen van 1,2 miljoen geen erfbelasting verschuldigd bij het eerste overlijden. Maar deze medaille heeft twee zijden. Immers, bij het overlijden van de langstlevende krijgen de kinderen de rekening alsnog. Zij dienen dan veelal veel meer erfbelasting te betalen dan in het geval van het oude langstlevende-testament dat wordt ingeruild. Veelal wordt daarom de langstlevende geadviseerd zoveel mogelijk op te maken of worden allerlei schenkingsplannen bedacht om het nadelige effect bij het tweede overlijden te verminderen.

Notaris Verhoeks hierover: "Dat is het vervelende ervan; het lijkt mooi, maar het zou wel eens een tweekoppige draak kunnen worden. Wat als interen niet mogelijk blijkt, of wanneer begin je daarmee?" Ook heeft de langstlevende een zwakkere positie ten opzichte van de kinderen dan bij andere langstlevende-testamenten. Zo kun je geconfronteerd worden met jaarlijks terugkomende vragen van de kinderen waar de spullen zijn gebleven en of je alles nog wel hebt. Notaris Verhoeks vervolgt: "Inmiddels hebben we dit jaar weer een nieuwe aanpassing in de wet en nu kan wel een goed langstlevende-testament worden gemaakt. Deze laat én de langstlevende geen erfbelasting betalen bij het eerste overlijden én laat bovendien de kinderen heel veel minder erfbelasting betalen. Een optimaal testament dus." Dit testament is door Notariskantoor Verhoeks ontwikkeld uit onvrede met de mankementen van de bestaande langstlevende-testamenten. Vraag bij Notariskantoor Verhoeks naar vrijblijvend advies over het Verhoeks Optimaal Testament óf het Verhoeks Optimaal+ Testament voor grotere vermogens. Info: www.notarisverhoeks.nl

Arnold Verhoeks. (Foto: aangeleverd)