

RADAR-TESTAMENT WAARDELOOS

Het echtpaar Jansen stapt bij mij binnen om hun langstlevende testament uit 2010 van een andere notaris na te laten kijken. Ze hebben ook hun oude langstlevende testament meegenomen uit 1999. Het testament uit 2010 heeft die uit 1999 laten vervallen en is een testament naar aanleiding van de commotie na RADAR; maart 2010.

Een tweetraps testament dus, waarbij alles eerst geheel naar de langstlevende (eerste trap) gaat en daarna (tweede trap) uiteindelijk bij de kinderen terecht komt.

Reden dat ze hun testament in 2010 hebben vernieuwd is dat de langstlevende geheel geen erfbelasting hoeft af te rekenen. Het *besparen* van erfbelasting dus.

Zorgvuldig leg ik uit dat er met zo'n testament eigenlijk niets bespaard wordt maar slechts *uitgesteld*. Ik bereken dat het testament uit 2010 uiteindelijk de kinderen in totaal bijna twee keer zoveel erfbelasting kost dan het testament uit 1999. Hoezo besparing?

Het echtpaar schuift al wat onrustig op de stoel, en dan volgt de genadeklap: het blijkt helemaal geen langstlevende testament te zijn! Door de bepalingen in het testament zal de tweede trap direct volgen op de eerste trap. De langstlevende kan daardoor helemaal niets houden van de nalatenschap. Alles zal direct na ontvangst door de langstlevende (eerste trap), doorvallen (tweede trap) naar de kinderen én de langstlevende verliest dan ook een deel van zijn/haar inkomen uit het nalatenschapsvermogen. Een waardeloos langstlevende testament dus.

Het valluik van de tweede trap is opengeklapt. Dit is het resultaat van een ondoordacht testament, opgemaakt in een tijd dat iedereen ineens zo'n testament moest.

Ik kom niet eens meer toe aan de andere mankementen van een tweetraps testament, zoals mogelijk 'gedoe' met (schoon)kinderen, de vervelende gevolgen in de nieuwe vermogensbijdragen AWBZ per 2013 en dat er met zo'n testament bij het tweede overlijden direct een forse belastingrente wordt geheven. Je moet rente betalen vanaf het overlijden en niet pas na acht maanden. Wetswijzigingen die ervoor zorgen dat nu op grote schaal RADAR-testamenten moeten worden gerepareerd.

Het echtpaar wordt wel gelukkig van mijn Verhoeks Optimaal Testament. Als ik ze de mogelijkheden daarvan uitleg, die naadloos aansluiten op de samenstelling van hun vermogen, gaan de ogen weer glinsteren en verdwijnt het zweet van het voorhoofd. Ze gaan nog niet overlijden beloven ze mij, dus dit kunnen we snel nog even recht zetten.

Heeft u ook zo'n Radar-testament, dan adviseer ik u deze opnieuw te laten toetsen. Maar zorg dan wel dat eerst goed gekeken wordt naar de samenstelling en omvang van uw vermogen en u niet weer in een standaard-testament terecht komt. Uw zorg voor de langstlevende en de kinderen is meer dan erfbelasting; het is maatwerk.

Voor meer informatie over dit onderwerp zie www.geenerfbelastingbetalen.nl en maak gewoon een afspraak, voordat het te laat is. Of gebruik de mogelijkheid van de second opinion via www.notarisopinie.nl.