

Welkom

Dinsdag 3 oktober 2023



westport
notarissen

Even voorstellen

Mr. Steffie Michels
Notaris Familierecht

Mr. Annemiek van Straeten
Kandidaat notaris Familierecht

Mr. Michèle Michelsen
Kandidaat notaris Familierecht



Onze kantoren

- Vestiging in Westland en Rotterdam
- Vijf afdelingen
 1. Vastgoed
 2. Familie-en erfrecht
 3. Ondernemingsrecht
 4. Raak Notarissen
 5. Staf



Drie waarden

- Professioneel
- Innovatief
- Betrokken





Dochterondernemingen & initiatieven



EXECUTEURSDIENSTEN nl



Nota Value



Bewind Partners

Volmacht & Bewind

Heeft u een testament?

- Is deze up-to-date?
- **In deze presentatie:**
 - Levenstestament
 - Testament

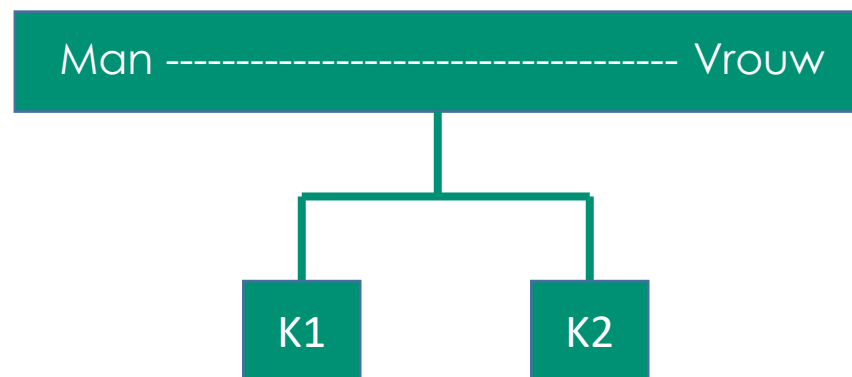


Levenstestament



westport
notarissen

Het gezin van Bert & Irma



Wat als er iets gebeurt met Bert?

- Bijvoorbeeld: dementie, ongeval (coma), herseninfarct, etc.
- Twee opties:
 - De rechter
 - Zelf regelen via levenstestament



Vermogen Bert & Irma

Woning	€ 350.000
Spaargeld	€ 50.000
Auto en camper	€ 40.000
Hypotheek	€ 140.000
Totaal	€ 300.000



Levenstestament

- Het vermogen (volmacht)
- Gezondheid
- De onderneming
(de ondernemersvolmacht)



Het vermogen

- Algehele volmacht
- Beperkingen aan de volmacht
- Wanneer gaat de volmacht in?



Wie krijgt de volmacht?

- Opvolgende benoeming
- Beloning
- Einde van de volmacht
- Misbruik voorkomen:
 - Eén gevolmachtigde of meer
 - Zelfstandig of gezamenlijk bevoegd
 - Rekening en verantwoording



Gezondheid

- Wel of niet vaccineren, operatie, kuur, etc.
- Niet- behandelverklaring (wens)
- Euthanasieverklaring (wens)
- Medische volmacht
- Andere wensen



De praktijk

- Notariële akte
- Herroeping
- Registratie CLTR
- Ook voor samenwoners
- Ook voor alleenstaanden



Samenvattend

- Ook bij huwelijk niet namens elkaar tekenen als één van de echtgenoten dit zelf niet meer kan
- Bepaal zelf wie jouw financiële zaken regelt
- Leg wensen levenseinde/ behandelverbod vast



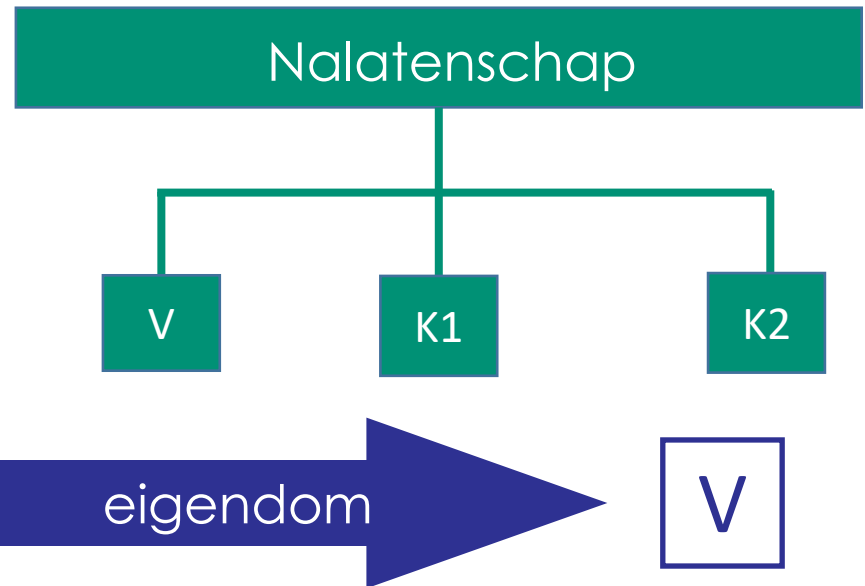
Testament



westport
notarissen

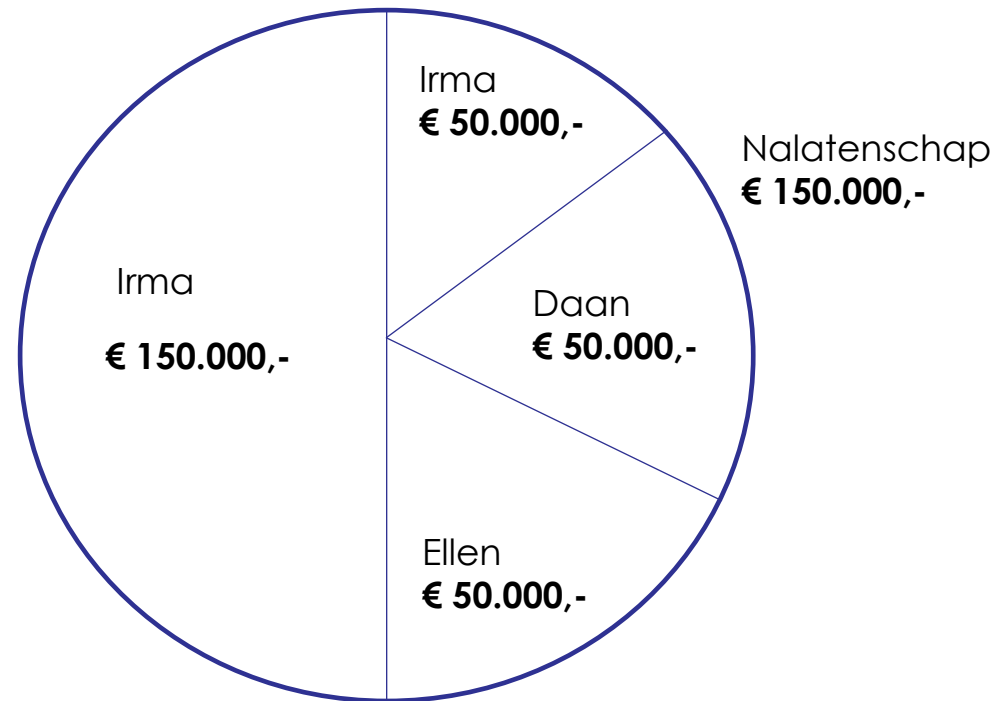
Voorbeeld Bert & Irma

Bert overlijdt, hij heeft geen testament.

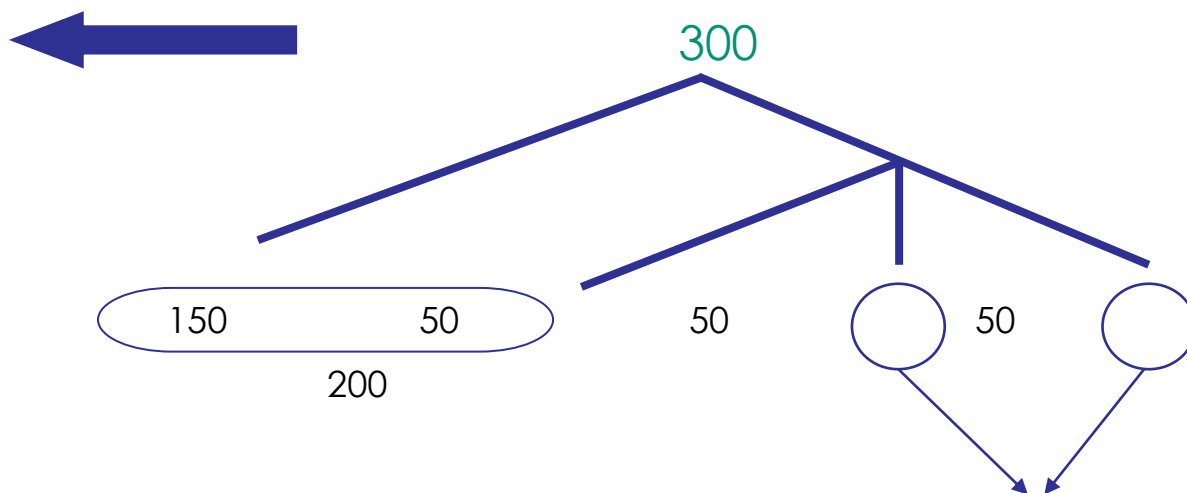


Vermogen Bert & Irma

Het vermogen is € 300.000,-



De afspraken van Daan en Ellen



Vrijstelling voor
langstlevende:
€ 723.526,- (2023)

Belastingheffing!



Belastingdienst

Vrijstelling voor kinderen:
€ 22.918,- (2023)

Aandachtspunten

- Bescherming van Irma
- Zo min mogelijk erfbelasting betalen
- Zo min mogelijk aan zorgbijdrage betalen



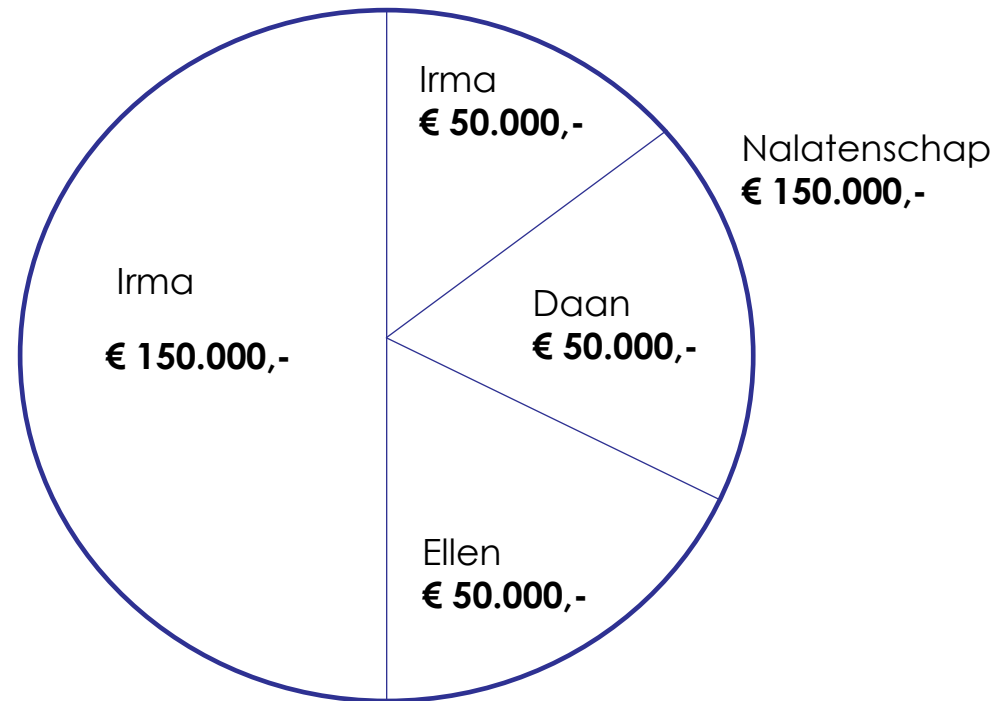
Wettelijke langstlevende regeling aanvullen

- Afvullegaat
- Opeisbaarheid erfdelen kinderen bij eigen bijdrage voor de zorg (WLZ, voormalige AWBZ)
- 1%-regeling + afvullegaat (flexibiliteit)



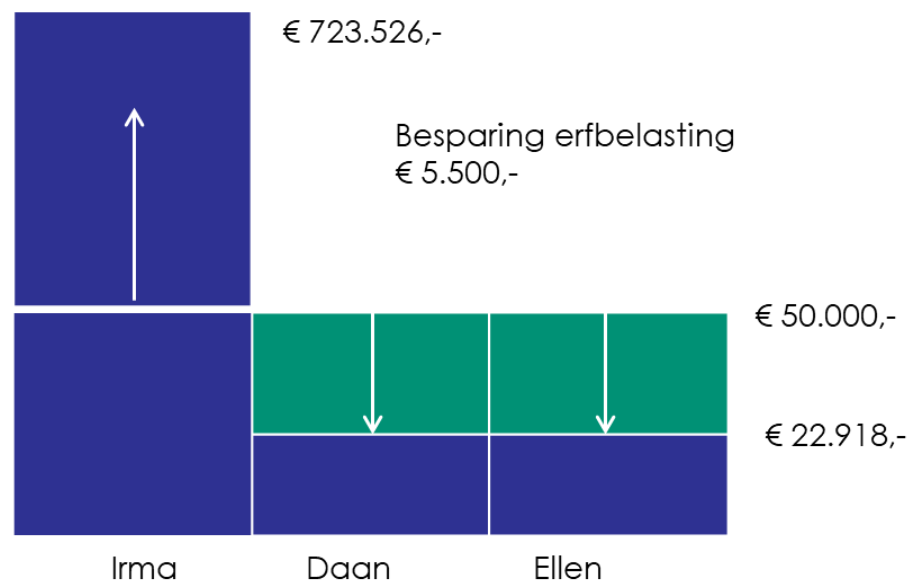
Vermogen Bert & Irma

Het vermogen is € 300.000,-

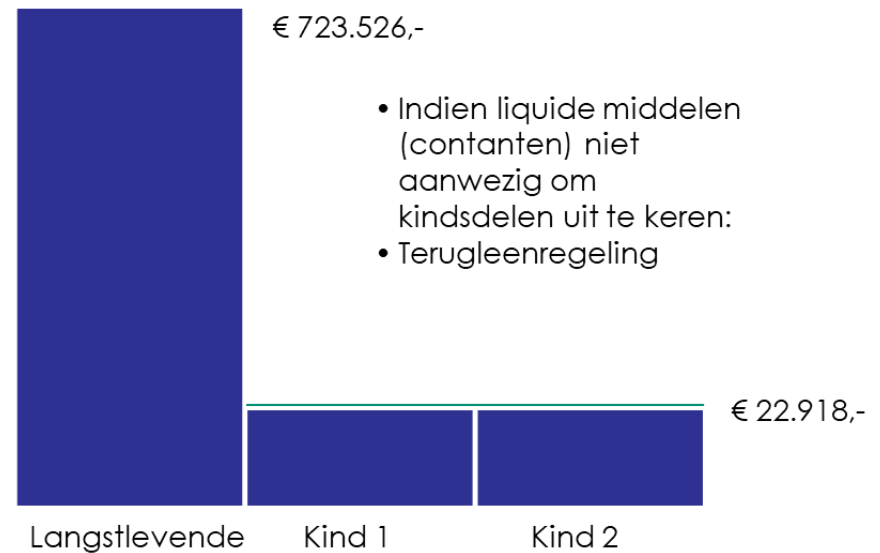


Afvullegaat

Het afvullen van de vrijstelling



Opeisbaarheid kindsdelen bij eigen bijdrage voor de zorg

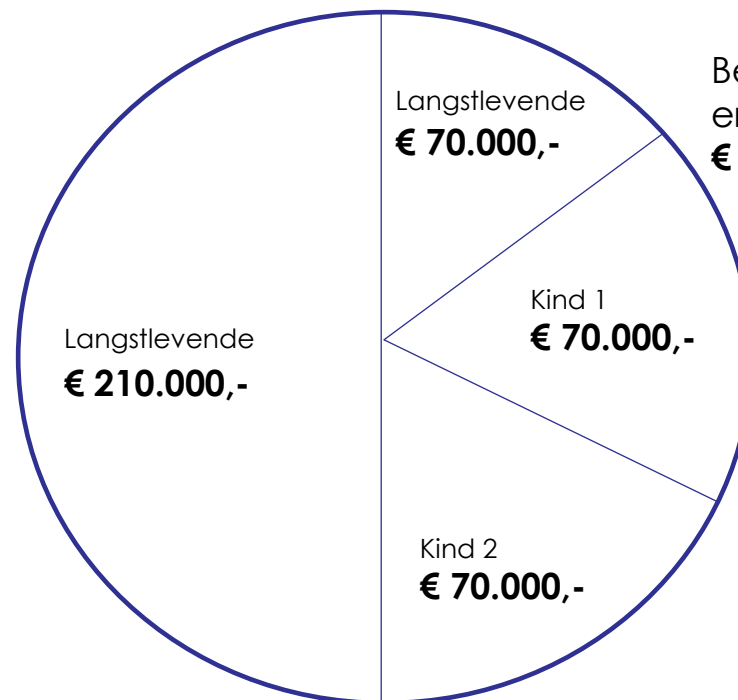


Vermogen Bert & Irma

Stel het vermogen is
€ 420.000,-

Nalatenschap
€ 210.000,-

Besparing
erfbelasting is
€ 9.400



Legaat aan kleinkinderen

- Vrijstelling voor erfbelasting:
€ 22.918,- per kleinkind
Maximum instellen, bijv.: samen nooit
meer dan 50% van het saldo van de
nalatenschap
- Alleen bij overlijden laatste
of bij beide?
Niet gedefiscaliseerd
- Bewind



En samenwoners dan?

- Samenwoners zijn niet automatisch elkaars erfgenaam
- Samenlevingscontract met verblijvingsbeding.
LET OP: kinderen
- Maak een testament



Wat kosten nieuwe testamenten?

- 2 gelijkluidende testamenten
vanaf € 1.315,-
- 2 gelijkluidende
levenstestamenten
vanaf € 1.315,-
- Testament alleenstaande
vanaf € 887,-
- Levenstestament
alleenstaande
vanaf € 822,-



Heeft u nog vragen?



westport
notarissen

Dankjewel!



**westport
notarissen**