

Erf Goed

magazine over erven, schenken en meer

**Schenken is nu
extra aantrekkelijk**

**Meer gemoedsrust
en zekerheid met een
serviceabbonnement**

Geen notaristaal



Van stoffig oud document naar actueel testament

Wanneer ik bij mensen thuis een advies uitbreng over een testament, vraag ik altijd naar de bestaande testamenten. Als deze er zijn natuurlijk. Bij u is dat uiteraard anders, maar bij veel mensen komt er dan een 'stoffig' oud document uit een lade. Een stapeltje papieren dat vaak al heel lang niet meer bekeken is. Laat staan dat mensen nog weten wat hierin staat. En hoewel het zo'n belangrijk document is, begrijp ik dat dit zo gaat.

Het is een beladen onderwerp. Ingewikkeld ook. Het taalgebruik nodigt daarbij ook niet echt uit. Maar als u erover nadenkt, zou iedereen het testament toch eigenlijk altijd up-to-date moeten houden? U wilt er immers toch zeker van zijn dat de juiste mensen als erfgenaam of executeur worden benoemd?

Met trots presenteer ik u dan ook deze eerste editie van Erf Goed Magazine: het magazine dat u vier keer per jaar ontvangt bij een serviceabonnement. Hierin praten we u bij over alles wat mogelijk invloed heeft op uw (levens)testament.

Klaarstaan voor onze cliënten wanneer zij ons nodig hebben en hen attenderen op alles wat wellicht voor hen van invloed is, dat is typisch Erfrechtplanning. Het magazine is een mooi voorbeeld van hoe wij net dat stapje extra zetten om nóg beter invulling te geven aan het (levens) testament van onze cliënten.

Via deze weg wil ik dan ook iedereen bedanken die het mogelijk maakt om 'lastige onderwerpen' op een menselijke manier te bespreken.

Ik wens u veel leesplezier!

Fedor Sikkes
directeur





Up-to-date blijven met Erf Goed

U wilt uw testament goed geregeld hebben. Voor nu, maar zeker ook voor later. Als uw nalatenschap moet worden verdeeld. Of wanneer u onverhoopt in een situatie terecht komt waarin u niet zelf meer de regie heeft over uw vermogen. Daarom hebt u een (levens)testament opgesteld via Erfrechtplanning. En daarbij ook een serviceabonnement afgesloten. Bij dat serviceabonnement hoort ook het magazine Erf Goed, dat ieder kwartaal in uw mailbox terecht komt.

Dit magazine bieden wij u aan omdat we er niet alleen straks voor u willen zijn, maar ook nu al. Uw (levens)testament reist immers uw hele leven met u mee en moet dan ook up-to-date blijven. Uw persoonlijke situatie, hoe stabiel die ook is, kan van het ene op het andere moment veranderen. Door een overlijden, maar ook door een scheiding, samenwonen met een andere partner of de geboorte van (klein)kinderen.

Met het magazine Erf Goed houden we u op de hoogte van alle ontwikkelingen rondom het erfrecht. We bieden u een kijkje achter de schermen van onze organisatie en geven tips over

actuele items. Bijvoorbeeld over wetswijzigingen en hoe u kunt besparen op erfbelasting door een schenking te doen. Maar ook over andere onderwerpen waarmee u uw voordeel kunt doen. Bijvoorbeeld met betrekking tot uw eigen woning, het regelen van zorg of tips voor een leuke vrijetijdsbesteding. Nog meer dan een informatieve functie, heeft dit magazine een onderhoudende kant. Zo komen we ieder kwartaal met een verhaal van de cliënt. Vaak herkenbaar, soms ook verrassend en tot nadenken stemmend. Want iedereen heeft zo zijn eigen redenen om zijn nalatenschap goed te regelen. Meer hierover leest u in dit nummer en de komende edities van Erf Goed.

Betaal niet meer dan nodig voor uw zorg

U moet er niet aan denken, maar stel dat u voor uw zorg volledig afhankelijk wordt van een verzorgingshuis. En wat als u wilsonbekwaam wordt en zelf ook niet meer kunt beslissen over wat er met uw geld gebeurt? Dan is de kans groot dat de zorginstelling voor uw eigen bijdrage aan de zorg een aanzienlijk deel van uw bankrekening aanspreekt. Dit gaat niet alleen ten koste van uw vermogen, maar verlaagt indirect ook het erfdeel van uw (klein)kinderen. Hoe kunt u dit voorkomen? Een schenking vanuit uw levenstestament aan uw (klein)kinderen, andere

familieleden of een goed doel, heeft direct invloed op uw zorgkosten. Door een schenking neemt uw vermogen namelijk af. Hierdoor heeft u minder geld op uw rekening en bent u dus een lagere eigen bijdrage verschuldigd voor uw zorg. Overigens geldt dit niet alleen voor een 'gewone' schenking, maar ook voor een schenking op papier. Wilt u weten hoe u door middel van een schenking uw eigen bijdrage aan de zorg kunt verlagen? En welke (fiscale) gevolgen dat heeft voor u en uw gevolmachtigden? Onze adviseurs leggen het u graag uit.

Het opstellen en afsluiten van een passend testament

Richard Bosma had al een mooie carrière in de financiële dienstverlening achter de rug toen hij in 2018 als adviseur bij Erfrechtplanning begon. Met zijn achtergrond als financieel planner is hij de aangewezen persoon om cliënten te adviseren. Onder andere bij het opstellen en afsluiten van (levens)testamenten die passen bij hun persoonlijke situatie.

“Het verschil met de notaris is dat wij een veel uitgebreider pakket aan diensten bieden”, begint Richard het gesprek. “Ook nadat de testamenten zijn afgesloten kunnen cliënten bij ons terecht met hun vragen. Het serviceabonnement van Erfrechtplanning biedt dan uitkomst, want dat geeft je de mogelijkheid om een eenmaal opgemaakt testament gedurende de looptijd goed te onderhouden.” Richard maakt de vergelijking met een auto die af en toe naar de garage moet om een technisch mankement te laten verhelpen: “Bij de auto gaat een lampje branden wanneer het zover is. Bij een wijziging in je persoonlijke situatie gaat er geen lampje branden. Dan is het serviceabonnement een geweldig vangnet.”

Testament voor de toekomst

Zo'n serviceabonnement is volgens Richard geen overbodige luxe: “Vroeger maakte je één keer in je leven een testament op en dat was het dan. Maar er doen zich gedurende je leven zoveel verande-



ringen voor, dat het verstandig is om je testament af en toe kritisch tegen het licht te laten houden. Je persoonlijke situatie kan veranderen, maar je voorkeuren en de wet- en regelgeving uiteraard ook. Ik kijk dan ook altijd naar mogelijke wijzigingen tijdens het leven van de klant. Om een testament zo toekomstbestendig mogelijk te maken, neem ik al deze zaken mee in mijn advies.”

Grondslagen voor een testament

Om een goed advies te kunnen uitbrengen, moet een adviseur zich volgens Richard Bosma oprecht verdiepen in de persoonlijke situatie van de cliënt: “Ik begin een gesprek dan ook altijd met het kijken naar de familiesamenstelling, wat het vermogen is, hoe dat vermogen bij een erfenis moet worden verdeeld en welke gevolgen dat heeft voor de erfbelasting. Voor mij is dat het fundament voor het opstellen van een testament.” Vervolgens gaat Richard écht de diepte in: “Ik attendeer de cliënt dan op de mogelijkheden van het testament, het schenken en het levenstestament. Heeft de cliënt al een testament? Dan toets ik de inhoud daarvan aan hetgeen we in het adviesgesprek hebben besproken. Uiteindelijk breng ik mijn advies uit en dan is het aan de cliënt om ons de opdracht te geven voor het opstellen van nieuwe testamenten.”

Vragen ter bevestiging

Het adviesrapport is een uitgebreid verslag van alle onderwerpen die tijdens het gesprek aan de orde zijn geweest. Richard: “Persoonlijke informatie, maar ook informatie over de verdeling van het vermogen onder de erfgenamen en de erfbelasting. Uiteindelijk is zo’n adviesrapport het vertrekpunt voor de gang naar de notaris.” Is het rapport ook altijd duidelijk voor de cliënt? Richard denkt van wel: “Uiteraard bellen mensen mij na het rapport wel eens

met vragen. De meeste vragen die gesteld worden, zijn echter meer ter bevestiging of ter verduidelijking. Er zijn heel veel onderwerpen die tijdens een adviesgesprek aan de orde komen en alles wordt in het gespreksverslag vermeld. Maar er moet soms zoveel geregeld worden, dat het logisch is dat mensen af en toe bij mij verifiëren of ze het wel goed hebben begrepen.”

Niet over één nacht ijs

“Ik zie het als mijn missie om mensen zodanig te helpen dat ze, wanneer ze naar de notaris gaan, een akte ondertekenen waarin alles precies zo geregeld is als ze het graag willen regelen”, vervolgt Richard. “Als je eenmaal je handtekening hebt gezet, is het vrij definitief. En soms gaat het om zaken die erg gevoelig liggen, zoals het onterven van een erfgenaam. Als een cliënt dit wenst, dan geef ik graag bedenktijd over dit specifieke onderwerp. Blijft iemand dan toch bij zijn standpunt, dan beschouw ik dat als een weloverwogen keuze.

Ieder huisje heeft zijn kruisje

Als adviseur van Erfrechtplanning komt Richard Bosma bij veel mensen thuis en is hij zich bewust van de keuzes waarvoor mensen in een bepaalde fase van hun leven komen te staan. “Ieder huisje heeft zijn kruisje, zeg ik weleens. Overal speelt wel iets en dat maakt je ervan bewust dat gezondheid, geluk en goede familierelaties geen vanzelfsprekendheid zijn. Ook verandering van levensfase heeft gevolgen voor je persoonlijke situatie. Wanneer je verhuist van een huurwoning naar een koopwoning met hypotheek bijvoorbeeld. Of, in een later stadium, wanneer je woning hypotheekvrij is, naar het verzorgingstehuis. Maar ook als je als alleenstaande gaat samenwonen, samen gaat wonen met minderjarige kinderen, gaat scheiden en uitwonende kinderen hebt, een nieuwe partner ontmoet met wie je gaat samenwonen, kleinkinderen krijgt of als langstlevende verder gaat. Er kan zoveel veranderen in een mensenleven. Dan kun je de zaken maar beter goed geregeld hebben.”

Meer gemoedsrust en zekerheid met een serviceabonnement

Harstikke handig natuurlijk, zo'n magazine waarin u op een leuke en interessante manier wordt bijgepraat over actuele ontwikkelingen die mogelijk invloed hebben op uw (levens)testament. Maar als cliënt met een serviceabonnement profiteert u van nog veel meer voordelen. We zetten ze nog één keer voor u op een rij. Handig ook voor wie meeleest, maar nog geen serviceabonnement heeft afgesloten:

- ✓ Digitaal magazine. U ontvangt 4x keer per jaar dit magazine vol interessante informatie over onderwerpen als erfrecht, zorg, rouw, vermogensplanning, fiscale mogelijkheden, pensioen en goede doelen.
- ✓ Telefonische helpdesk. U kunt van maandag tot en met vrijdag een beroep doen op onze telefonische helpdesk voor al uw vragen over erven en nalaten.
- ✓ Begeleiding bij schenken. Wilt u met een warme hand (bij leven) schenken aan uw kinderen, kleinkinderen of een goed doel? Erfrechtplanning begeleidt u bij (belastingvrij) schenken, papieren schenking en het berekenen van de rente over papieren schenkingen, waardoor u mogelijk kunt besparen op erfbelasting en zorgkosten.
- ✓ Checklists als steuntje in de rug. U ontvangt een aantal praktische checklists als steuntje in de rug.

Denk aan de checklist 'Eerste hulp bij een overlijden' die houvast geeft in een moeilijke tijd. Met de checklist 'Eerste hulp voor de executeur(s) in het testament' heeft u een goed overzicht van alle zaken die geregeld moeten worden wanneer u als executeur bent aangewezen. Vanzelfsprekend lopen wij de checklists met u door wanneer deze situaties zich aandienen.

- ✓ Jaarlijkse APK van uw testament(en). U heeft uw testament geregeld, maar er kan veel veranderen in een jaar. Mogelijk heeft u in uw testament een executeur benoemd waar u geen contact meer mee

heeft. Of misschien is de verstandhouding met uw (klein)kinderen of de partners van uw kinderen niet meer optimaal en wilt u iets veranderen. Het is daarom verstandig uw testament jaarlijks na te lopen. Erfrechtplanning neemt elk jaar contact met u op om te bespreken of er wijzigingen zijn die mogelijk van invloed zijn op uw (levens)testament.

Kortom; u heeft met het Erfrechtplanning serviceabonnement gekozen voor de zekerheid dat uw (levens)testament altijd actueel en up-to-date is. En dat geeft gemoedsrust en zekerheid. Wel zo prettig.

Gunt u anderen ook zo'n gerust gevoel?

Voor elk huishouden dat dankzij uw aanbeveling besluit om een serviceabonnement af te nemen, storten wij namens u € 25,- naar een goed doel.

Hoe werkt het?

- Zorg dat uw familielid, vriend of bekende een serviceabonnement afneemt.
Dat kan via **085 - 303 76 87** of **info@erfrechtplanning.nl**.
- Stuur ons nadat het serviceabonnement is afgenomen een e-mail (info@erfrechtplanning.nl) met welke aanbeveling het betreft.
- Maak een van de goede doelen die wij steunen blij met uw donatie.

Kosten

Het eerste jaar profiteert u voor € 99,- van de vele voordelen die het abonnement biedt. Vanaf het tweede jaar ontvangt u 15% korting en betaalt u slechts € 6,95 per maand.



Geen notaristaal

In januari kwam er in de mailbox van erfrechtadviseur Vincent Ydema een leuk bericht binnen van de 73-jarige oud-politie-inspecteur Tjebbe en zijn vrouw Yvonne. ‘Veren uit Loenen aan de Vecht’ luidde het onderwerp. Zij waren zo blij met de manier waarop hun nalatenschap was geregeld, dat ze nog even een berichtje stuurden.



Zoals bij zoveel mensen, werd het testament ook bij het gepensioneerde stel als een zorg voor later gezien. Hoewel Yvonne zich er zo'n tien jaar geleden al in had verdiept, hebben zij uiteindelijk pas dit jaar invulling gegeven aan hun (levens)testamenten.

Voor Tjebbe is juridisch taalgebruik niet nieuw. Hij heeft namelijk 33 jaar bij de politie gewerkt. “Maar het strafrecht is heel anders dan notaristaal. Dat heeft ons er altijd een beetje van weerhouden invulling te geven aan ons testament. Wat bespreek je nou met zo'n notaris?”

Mensen doen gekke dingen voor geld

“We hebben drie fantastische kinderen, vijf kleinkinderen,

lieve schoonzonen en een lieve schoondochter. Maar als er geld in het geding is, kunnen mensen rare dingen doen. En in onze familie hebben we, gelukkig aan de koude kant, gekke dingen gezien.”

Hij vertelt het verhaal van een boerenzoon die op zeer jonge leeftijd de boerderij van zijn overleden vader overneemt. Een slimme jongen die het bedrijf groot maakte. Zijn zus trouwde op haar 45e met een advocaat die haar ervan beschuldigde dat ze niet al haar vermogen in het huwelijk had ingebracht. Hij doelde op het boerenbedrijf. Om een lang verhaal kort te maken: hoewel de boerenzoon het bedrijf in z'n eentje had groot gemaakt, moest hij alles verkopen omdat de zaken niet goed geregeld waren. Daardoor had zijn zus recht op de helft.

Om dit soort situaties te voorkomen, schreven Yvonne en Tjebbe zich in voor de gratis lezing van Erfrechtplanning. Een duidelijke en professionele presentatie zonder geouwehoer, aldus Tjebbe. “Anders zit ik al heel snel in gedachten op het strand in Spanje.”

Na afloop geven Tjebbe en Yvonne aan interesse te hebben in een vrijblijvend gesprek met een adviseur aan de eigen keukentafel. “Het was een kwestie van een formuliertje inleveren en Erfrechtplanning deed de rest. Vincent kwam bij ons thuis met een laptopje onder z'n arm en wist – onder meer met een aantal rekenvoorbeelden – een hoop op te helderen. Omdat je thuis bent, heb je ook iets meer tijd om het te laten bezinken.”

“De kracht van Erfrechtplanning is ook dat ze je helpen fiscaal voordeel te behalen en te besparen waar mogelijk.”

“De kracht van Erfrechtplanning is ook dat ze je helpen fiscaal voordeel te behalen en te besparen waar mogelijk. Dat doet de notaris niet. Daarbij kan iedereen de stukken van Erfrechtplanning begrijpen. Maar van die notaristaal, daar zou zelfs Johan Cruijff niets van kunnen maken.”

Niets te verbergen

“We zijn heel transparant naar de kinderen toe, ik heb niks te verbergen. Zij hebben alles gelezen en weten waar het over gaat.”

“Maar van die notaristaal, daar zou zelfs Johan Cruijff niets van kunnen maken.”

Tjebbe en Yvonne hebben er ook heel bewust voor gekozen dat alle drie de kinderen zijn aangewezen als executeurs. Dat ontlast de oudste. “Als ze op hun vader lijken, krijgen ze geen bonje. Daarbij zijn er met drie kinderen altijd twee voor en een tegen, of andersom. Je hebt altijd een meerderheid.”

Uiteindelijk vindt hij het levenstestament misschien nog wel belangrijker dan het testament. “Wanneer je overlijdt en je partner achterlaat met schulden is dat natuurlijk waardeloos, maar zelf heb je daar geen last van als je er niet meer bent. In het levenstestament leg je beslissingen vast

voor wanneer je deze beslissingen tijdens je leven niet meer zelf kunt nemen. Ik sta nog volop in het leven, maar zo houd ik altijd zelf de touwtjes in handen.”

Tjebbe leidt op zijn 73e nog steeds een druk bestaan. Hij heeft als vrijwilliger bij een piratenzender gewerkt, is betrokken bij een watersportvereniging met een eigen eiland op de Loosdrechtse Plassen en brengt medicijnen rond. Ook komt hij na al die jaren als politie-inspecteur nog regelmatig op het bureau wanneer hij bloedtesten ophaalt en naar het lab brengt.

“Met koeriersdiensten verdien ik een zakcentje. Dat geld kan ik naar de kroeg brengen, maar besteed ik liever aan kunst.” En trots dat hij op zijn kunstwerken is! “Vincent is niet de enige die met zijn laptopje rondloopt. Ik

houd online veilingen in de gaten en verkoop kunst op kofferbakmarkten. Daar word je niet rijk van, maar daar gaat het mij niet om. Ik heb plezier achter zo’n kraam door met mensen te praten. En als het meezit, heb ik er aan het einde van de dag ook nog wat aan overgehouden.”

“Blij dat we het kunnen betalen”

“Invulling geven aan je testament(en) kost een hoop geld, maar is van grote waarde. Vroeger was ik een soort Pietje Bel, maar nadat ik Yvonne heb ontmoet is mijn leven wat serieuzer geworden. Vanaf dat moment hebben we vrijwel geen (geld)zorgen gekend. Ik had een relatief goedkoop nieuwbouwhuis waar we nu nog steeds met plezier wonen. Het hoeft van ons niet groter en duurder. Ik heb m’n hele leven kunnen doen wat ik wil en ik ben blij en dankbaar dat we het kunnen betalen om onze nalatenschap goed te regelen.”





Een column van senior kandidaat notaris Ernst Loendersloot

Het nieuwe normaal bij de notaris

Corona heeft impact op ons leven. Niet alleen vanwege de lockdown, dat we minimaal bezoek mogen ontvangen en er een avondklok geldt. De pandemie heeft ook nog een ander gevolg: de uitbreiding van de Nederlandse taal.

Zo kennen we nu het 'raambezoek' om aan te geven dat je op verantwoorde wijze op kraamvisite gaat. Ook Wappie zal vast in het woordenboek terechtkomen, hoewel dat in Friesland gewoon een voornaam is. Sinds de uitbraak van het coronavirus kent ook de notaris een nieuwe term: Skype-testament.

Al video-bellend het testament passeren

Begin 2020 is de Tijdelijke wet COVID-19 Justitie en Veiligheid aangenomen. Uit artikel 26 van deze wet volgt dat de notaris in bijzondere gevallen een testa-

ment kan passeren, zonder dat de betreffende cliënt de akte persoonlijk tekent. In uitzonderlijke gevallen hoeft de cliënt niet eens in dezelfde ruimte aanwezig te zijn en kan iemand bijvoorbeeld tekenen via Skype; een populair programma om te (video)bellen via internet.

Dat is opmerkelijk, omdat de wet normaal eist dat cliënt en notaris met elkaar aan tafel zitten. Zo kan de notaris niet alleen controleren of hij de juiste persoon tegenover zich heeft, maar ook dat deze echt wenst en begrijpt wat in het testament wordt vastgelegd. Daarbij is non-verbale communicatie van groot belang.

Een Skype-testament mag niet zomaar worden gepasseerd. De COVID-19-wet stelt als duidelijke eis dat tweezijdige audiovisuele middelen moeten worden

gebruikt. Via Skype of een andere internettoepassing moet gecontroleerd worden of de cliënt alleen is (en dus niet onder druk gezet wordt) en dat hij of zij begrijpt wat de gevolgen zijn na het overlijden.

Glurende notarissen

Een Skype-testament mag alleen gebruikt worden als er echt geen andere mogelijkheden meer zijn, bijvoorbeeld als de cliënt in quarantaine moet blijven. Het Skype-testament kan zelfs nietig zijn als de cliënt wel in persoon (op gepaste afstand) met de notaris zou kunnen overleggen, maar dit niet doet. Daarom worden nu testamenten gepasseerd waarbij ouderen in de auto zitten, de notaris via de

mobiele telefoon de akte uitlegt en door het auto-raampje ziet dat de akte getekend wordt.

Is een bezoek aan huis noodzakelijk omdat de cliënt het huis niet uit kan of durft? Dan zal de notaris - indien mogelijk - in de voortuin gaan staan om via het raam van de woonkamer naar binnen te kijken, terwijl hij of zij de akte via de telefoon toelicht.

Ziet u dus een man of vrouw met papieren in de ene hand en de smartphone in de andere bij uw overburen naar binnen gluren? Bel dan niet direct de politie. Het kan namelijk ook een notaris zijn die zich aan de regels van de Tijdelijke wet COVID-19 houdt.

Houd regie over uw leven

Regel uw (levens)testament snel en eenvoudig met Erfrechtplanning

Onze adviseur voorziet u thuis, telefonisch of via online video vrijblijvend en kosteloos van advies. Ook kunt u een **gratis** brochure aanvragen.

www.erfrechtplanning.nl

Ondanks grote zorgvuldigheid bij het maken van de teksten in dit magazine kunnen er kleine onvolkomenheden zijn. Daar kunnen geen rechten aan ontleend worden. Eventuele merkrechten liggen bij de respectievelijke eigenaren/leveranciers. **Uitgever:** Erfrechtplanning, info@erfrechtplanning.nl, 085 - 303 76 87, www.erfrechtplanning.nl
Redactie en vormgeving: More CC, Zwolle/Leeuwarden. Voor vragen neemt u contact op met een van onze medewerkers.



Erfrecht
planning



Schenken is nu extra aantrekkelijk

Een theaterbezoek, lekker uit eten gaan of op vakantie: de leuke dingen in het leven zijn op dit moment allemaal minder goed bereikbaar. Aan de andere kant houdt u nu wel geld over. En het goede nieuws is dat de overheid met ingang van 1 januari het belastingvrije bedrag bij een schenking met € 1.000,- heeft verhoogd. Een cadeautje van de belastingdienst. Schenken aan de kinderen mag voor een bedrag van € 6.604,- belastingvrij. Schenkt u aan iemand anders? Dan mag u nog altijd € 3.244,- belastingvrij schenken. En schenken aan een goed doel is belastingvrij, hier hoeft dus geen schenkbelasting over betaald te worden. Kortom: schenken wordt nu extra aantrekkelijk. Ook wanneer uw vermogen niet op uw bankrekening staat, heeft schenken zo zijn voordelen. U kunt dan namelijk een schenking op papier doen. Hierbij legt u bij de notaris vast dat u iemand, bijvoorbeeld uw kind(eren), over een bepaalde periode een bedrag schenkt waarover u nu nog niet de beschikking heeft. Bijvoorbeeld omdat het vermogen 'vast' zit in uw woning. Het voordeel hiervan is dat het

bedrag dat u schenkt niet meetelt bij de erfenis, mits u zich houdt aan de voorwaarden van de belastingdienst.

Die voorwaarden zijn

- Ouders verplichten zich om jaarlijks minimaal 6% rente aan de kinderen te betalen.
- Na het overlijden van beide ouders moeten de kinderen aantonen dat hun ouders die rente ook daadwerkelijk hebben betaald.

Wanneer niet aan beide voorwaarden wordt voldaan, wordt het vermogen opgeteld bij de nalatenschap van de ouders en is er geen voordeel bij overlijden. Bij een schenking zullen uw erfgenamen dus minder erfbelasting betalen. Het voordeel voor u is dat een schenking vanuit een levenstestament direct invloed heeft op uw eigen vermogen, waardoor u bijvoorbeeld minder hoge zorgkosten hoeft te betalen.

Wilt u meer weten over een schenking op papier of de voordelen van schenking in het algemeen? Uw adviseur van Erfrechtplanning kan u er meer over vertellen.

