



zelf-testamentcheck tijdens coronacrisis

Met deze zelf-testamentcheck kunt u op grote lijnen controleren of uw testament nog in orde is. Per check kijkt u of er een aandachtspunt voor u uitkomt en bij een aantal checks leest u het testament op dat punt na. Sommige punten kunt u niet met deze check controleren en kunt u aan een erfrechtexpert van uw Netwerknotarissen vragen. Aan het einde van de check ziet u of en zo ja hoeveel aandachtspunten er overblijven en hoe het met uw testament is gesteld.

1. van welke datum is uw testament?

aandachtspunten

◆ mijn testament is van vóór 2003

In 2003 is de erfwet volledig vervangen door een nieuwe wet. Bepaald soort testamenten matchen niet goed met de nieuwe erfwet. Het kan ook zo zijn dat er in uw testament termen worden gebruikt die nu een andere betekenis hebben. Een reden om uw Netwerknotarissen uw testament te laten doornemen. U vult hiernaast een kruisje in. Naar de volgende check.

◆ mijn testament is gemaakt tussen 2003 – 2010

De wet die de erfbelasting regelt is in 2010 flink gewijzigd. Hierdoor pakt uw testament mogelijk fiscaal gezien niet optimaal uit. Het heeft waarschijnlijk geen grote spoed maar het is voor de zekerheid verstandig uw Netwerknotarissen het testament vanuit dit oogpunt te laten nalezen. U vult hiernaast een kruisje in. Naar de volgende check.

◆ mijn testament is van na 2010

Uw testament is van ná de wijziging van de erfwet in 2003 en van ná de wijziging van de wet die de erfbelasting regelt. De kans dat uw testament om die reden is verouderd, is niet zo groot. Naar de volgende check.

2. verandering in de persoonlijke situatie: partner

aandachtspunten

◆ ik ben sinds ik mijn testament maakte met dezelfde partner

Naar de volgende check.

◆ ik ben sinds ik mijn testament maakte niet meer met die partner

Lees in uw testament na of uw partner met naam wordt genoemd, of dat het woord 'partner' of 'echtgenoot' in het testament voorkomt. Als dat zo is, gaat u dan ook op zoek naar een clause die erop neerkomt dat uw (toenmalige) partner alleen zou erven als hij/zij nog uw partner is op het moment dat u komt te overlijden. Bent u onzeker of dit goed in uw testament staat? Vult u dan hiernaast een kruisje in. Naar de volgende check.

◆ ik had geen partner toen ik mijn testament maakte maar nu wel

In uw testament is er waarschijnlijk geen rekening mee gehouden dat u een partner zou krijgen. Is het de bedoeling dat uw partner van u erft? Leest u in uw testament na wie er als erfgenamen worden aangewezen (vaak staat dit onder een kopje 'erfgenamen' of 'erfstelling'). Wordt er in het testament verwezen naar de 'erfgenamen volgens de wet' of naar de 'erfgenamen bij versterf' of staat er iets in de sfeer van 'ik wijk niet af van de wettelijke erfopvolging'? Als u met uw partner bent getrouwd of met uw partner een geregistreerd partnerschap heeft dan zit de kans erin dat deze uw erfgenaam is. Bent u onzeker of dit inderdaad zo is? Vult u dan hiernaast een kruisje in.

Bent u niet met uw partner getrouwd of een geregistreerd partnerschap aangegaan?

Dan kan uw partner alleen van u erven als u een samenlevingscontract heeft gemaakt en/of als uw partner in uw testament staat. Als u dit wilt regelen, vult u hiernaast een kruisje in.
Naar de volgende check.

◆ **mijn partner is overleden**

Vaak passen mensen hun testament aan als hun partner is overleden, omdat er daarmee ook een erfgenaam is weggevallen. Maar het kan ook zo zijn dat toen u het testament maakte al een of meer personen voor die situatie als erfgenaam zijn aangewezen. In uw testament zal dan hiervoor een zin zijn opgenomen in de sfeer van 'Voor het geval ik tegelijk met of na mijn partner overlijdt' of 'Voor het geval de erfstelling van mijn partner geen effect sorteert'.

Bent u onzeker of er inderdaad al een erfgenaam voor de huidige situatie is of wilt u daarvoor iemand aanwijzen? Vult u dan hiernaast een kruisje in.

Naar de volgende check.

◆ **ik ben onveranderd zonder partner**

Naar de volgende check.

3. verandering in de persoonlijke situatie: kinderen

aandachtspunten

◆ **ik heb sindsdien een of meerdere kinderen gekregen**

Omdat er nog geen sprake was van een kind of kinderen toen u het testament maakte is daar waarschijnlijk geen rekening mee gehouden. Leest u in uw testament na wie er als erfgenamen worden aangewezen (vaak staat dit onder een kopje 'erfgenamen' of 'erfstelling'). Wordt er in het testament verwezen naar de 'erfgenamen volgens de wet' of naar de 'erfgenamen bij versterf' of staat er iets in de sfeer van 'ik wijk niet af van de wettelijke erfopvolging'? Dan zit de kans erin dat uw kinderen uw erfgenamen zijn. Bent u onzeker of dit inderdaad zo is? Vult u dan hiernaast een kruisje in.

Staat er een persoon of meerdere personen als erfgenamen vermeld? Als er rekening is gehouden met kinderen staat er in uw testament daar waar de erfgenamen worden aangewezen, een zin in de sfeer van 'voor het geval ik zonder afstammelingen overlijdt'. Is dat niet het geval maar zijn er een of meer personen (of familieleden) aangewezen, dan is het verstandig de Netwerknotariss ernaar te laten kijken. Vult u dan hiernaast een kruisje in.

Als uw kinderen jonger zijn dan 18 jaar dan zou u in uw testament iemand kunnen aanwijzen als voogd, dit is de persoon die voor de kinderen zorgt als de ouder(s) is/zijn overleden. Naast een voogd wijzen ouders ook vaak een bewindvoerder aan die de erfenis voor de kinderen beheert tot een in het testament genoemde leeftijd, bijvoorbeeld 21 of 25 jaar. Als u aan uw testament een aanwijzing van een voogd en/of bewindvoerder wilt toevoegen, vult u dan hiernaast een kruisje in.
Naar de volgende check.

◆ **mijn situatie wat betreft kinderen is onveranderd**

Naar de volgende check.

4. veranderingen m.b.t. de genoemde personen in uw testament

aandachtspunten

Voor deze check leest u alle namen van personen in uw testament na en stelt u zichzelf de vraag of deze personen nog de rol moeten hebben die u ze destijds heeft toebedacht. Als dat niet het geval is, dan zet u hiernaast een kruisje.

Een paar voorbeelden:

- Goede vriend Frans is aangewezen als executeur (dit is degene die de erfenis voor een groot deel afwikkelt). Helaas is Frans al een paar jaar terug overleden. In het testament staat geen reserve-executeur, iemand die executeur is als Frans dat niet (meer) kan.
- Zus Annette is aangewezen als voogd voor de kinderen. Het contact met Annette is nog steeds goed en u bent nog steeds tevreden over deze keuze.
- Studievriend Jesse is aangewezen als bewindvoerder om de erfenis voor uw jonge kinderen tot hun drieëntwintigste te beheren. Hij is naar Singapore geëmigreerd en heeft een drukke baan. U vindt het daarom handiger om iemand anders als bewindvoerder aan te wijzen.
- Uw zus staat als een van de erfgenamen genoemd. Zij is al een aantal jaren geleden gestorven en had geen kinderen. U wilt in haar plaats iemand anders of een goed doel laten erven.

5. veranderingen in uw vermogen

Als er veel in uw vermogen is veranderd dan kan dat effect hebben op uw testament. Hier treft u twee voorbeelden van het effect dat verandering van vermogen kan hebben op het testament.

Effect 1: U heeft een bezitting vermaakt aan iemand maar u bent geen eigenaar meer van die bezitting. In het testament wordt dit ook wel een legaat genoemd. Bijvoorbeeld: u heeft uw auto vermaakt aan een goede vriend(in). Maar de auto is inmiddels verkocht. Wat wilt u nu aan uw goede vriend(in) uit uw vermogen vermaken?

Effect 2: Uw vermogen is toegenomen sinds u een testament maakte. Uw partner en uw kinderen zijn uw erfgenamen. De keuze voor het soort testament heeft invloed op de erfbelasting. Als vermogen groeit dan kan het soort testament daar niet meer bij passen, met andere woorden een ander type testament had een ander, gunstiger, plaatje voor de erfbelasting opgeleverd.

Bij deze check probeert u te achterhalen of uw bezittingen staan genoemd in uw testament én of uw vermogen gegroeid (of gekrompen) is. Als dat zo is zet u dan hiernaast een kruisje. U kunt ook een kruisje als u er niet zeker van bent wat het effect is op uw testament.

Als uw vermogen is gegroeid, denkt u dan ook eens aan de vraag of u het vermogen al eerder dan overlijden bij uw beoogde erfgenamen terecht kunt laten komen. Dan kunnen ze er nu al van genieten en het bijkomende effect is dat het voor de belastingen vaak gunstiger is dan dat het vermogen geërfd wordt. Als u dat bij u en uw vermogen past zet u hiernaast een kruisje.

6. rekening houden met verschillende scenario's

Een testament waarmee je langer vooruit kunt heeft meerdere scenario's uitgewerkt. Bijvoorbeeld, er staat in wat er moet gebeuren als een erfgenaam of executeur al eerder dan u is komen te overlijden. Of er staat bijvoorbeeld in wat er moet gebeuren als u het bedrijf nog heeft als u overlijdt.

Leest u daarom uw testament door om dat te checken. De scenario's in uw testament zult u herkennen aan zinnen als 'voor het geval..'. Maar ook de term 'plaatsvervulling' is een scenario, namelijk dat de kinderen van een overleden persoon in diens plaats erven. Bent u er niet zeker van dat er scenario's in uw testament zijn opgenomen en vindt u dat wel wenselijk? Zet dan hiernaast een kruisje. U zet hier ook een kruisje als u (extra)

aandachtspunten

aandachtspunten

scenario's aan uw testament wilt toevoegen.

7. andere belangrijke zaken

aandachtspunten

Alles goed regelen voor uw overlijden houdt meer in dan een testament dat goed op orde is. Er zijn nog meer zaken die bij overlijden belangrijk zijn. Bijvoorbeeld een samenlevingscontract of huwelijkse voorwaarden. Of de levensverzekering die u ooit heeft afgesloten of nog moet afsluiten. Denkt u ook aan de contracten die u vanwege uw bedrijf heeft (v.o.f.-contract, aandeelhoudersovereenkomst e.d.) en de statuten van uw B.V. In deze check controleert u of andere documenten op orde zijn en aansluiten op uw testament. Zet hiernaast een kruisje als u wilt dat uw Netwerknotarissen er ook naar kijkt.

totaal aantal kruisjes:

aan het einde van deze checks

Heeft u géén kruisjes 'verzameld'? Dan kan uw testament waarschijnlijk nog een tijdje mee. Als u binnenkort weer bij uw Netwerknotarissen komt is het wel goed om nog even met hem/haar uw testament door te lopen.

Heeft u meerdere kruisjes 'verzameld'? Maakt u dan een afweging hoe zwaar de kruisjes 'wegen'. Als u binnenkort toch weer bij uw Netwerknotarissen komt is het verstandig om de ingevulde check mee te nemen of tevoren even toe te sturen.

Maar als de kruisjes zwaar voor u 'wegen' of het u toch niet helemaal lekker zit, mailt u dan de ingevulde check naar uw Netwerknotarissen. Deze kan dan zien hoe 'zwaar' de kruisjes zijn en of er al dan niet op korte termijn actie gewenst is.

andere zaken checken

Op www.netwerknotarissen.nl/direct_check kunt u ook andere zaken checken. Bijvoorbeeld de redenen om een levenstestament te maken maar u vindt er ook de vrijgestelde bedragen voor de erfbelasting en de schenkbelasting.