

Wijzer nalaten

VERSTANDIG OMGAAN MET UW ERFENIS



Centrum
Nalatenschappen

UITGAVE 14 | 2021/2022



Ons hart klopt voor alle hartpatiënten

Altijd! Ook in de toekomst



Ons doel, het ligt ons aan het hart

Nederland telt ruim 1,5 miljoen hart- en vaatpatiënten. Ruim 1,5 miljoen! Ongeveer 1 op de 10 Nederlanders. Stelt u zich eens voor dat van iedere 10 personen die u vanaf uw balkon op straat ziet lopen of die u tegenkomt in de supermarkt, er 1 persoon tussen zit die hart- of vaatpatiënt is. Wiens leven vaak niet alleen lichamelijk is getroffen, maar ook psychisch, sociaal en financieel.

Hartpatiënten Nederland is er voor deze mensen. En voor hun naasten. Altijd. Iedere dag. Het is onze missie om de omvangrijke groep hart- en vaatpatiënten bij te staan en te helpen de kwaliteit van leven zoveel mogelijk te behouden en/of te verbeteren. Wij vinden dat de hartpatiënt onder alle omstandigheden terug moet kunnen vallen op zuivere support waarbij het patiënten belang vóór alles gaat. Dus onafhankelijk van zorg, farmacie, overheid en verzekeraars.

Helpt u mee het belang van de patiënt voorop te zetten, nu en in de toekomst?

Elke nalatenschap is **goud waard**

Meer weten?
We helpen u graag verder. Kijk op www.hartpatiënten.nl/nalaten, vraag onze vernieuwde brochure aan, of bel Marly van Overveld via 085 - 081 1000



Inhoudsopgave

VOORWOORD	4	VEEL GESTELDE VRAGEN	38
STAPPENPLAN	6	CONTACT GOEDE DOELEN	42
		OVERZICHT GOEDE DOELEN	43
		COLOFON	43
TESTAMENT			
WAT GEBEURT ER ALS IK NIETS DOE?	9		
WAAROM ZOU IK HIER VOOR KIEZEN?	10		
NALATENSCHAPPEN			
AANVAARDEN OF VERWERPEN?	14		
NALATEN AAN GOEDE DOELEN	17		
NALATENSCHAPPEN BIJ EEN ECHTSCHIEDING OF BIJ HERTROUWEN.....	20		
BELASTING			
ERFBELASTING	23		
VRIJSTELLINGEN	24		
BELASTINGTARIEVEN 2021	27		
WIE BETAALT DE ERFBELASTING?	30		
DE EXECUTEUR			
ALGEMENE INFORMATIE.....	32		
U BENT ZELF EXECUTEUR	35		



WIJZER NALATEN IS EEN UITGAVE VAN CENTRUM NALATENSCHAPPEN B.V.

Een prettige gedachte als het goed geregeld is

SINDS HET CORONA-VIRUS IN NEDERLAND IS OPGEDOKEN, NU ALWEER 1,5 JAAR GELEDEN, HEEFT HET BIJ VEEL MENSEN DIEPE SPOREN NAGELATEN. ONZE LICHAMELIJKE GEZONDHEID HEEFT OP HET SPEL GESTAAN. EN NU NOG STEEDS. WELLICHT BENT U ZELF ZIEK GEWORDEN, OF MISSCHIEN UW DIERBAREN. EN OOK ONZE MENTALE KRACHT IS ZWAAR GETEST MET DE DAGELIJKSE BEPERKINGEN WAAR EENIEDER MEE TE MAKEN HEEFT GEKREGEN. DOOR DE ENORME IMPACT VAN HET VIRUS, IS HET ONDERWERP WAAR WE ONS NORMALITER LIEVER NIET MEE BEZIG HOUDEN, VEELVULDIG HET GESPREK VAN DE DAG GEWEEST. 'WAT ALS IK ER DADELIJK NIET MEER BEN?' IN DEZE TIJDEN IS HET GOED OM STIL TE STAAN BIJ UW NALATENSCHAP EN WAT ER MOET GEBEUREN ALS U OVERLIJDT. HOE HEEFT U HET IN UW SITUATIE GEREGELD? STAAN UW WENSEN DUIDELIJK OP PAPIER?

U kunt bijvoorbeeld nadenken over hoe u uw uitvaart zou willen laten verzorgen: begraven of cremeren, wel of geen advertentie in de krant en wie er bericht moeten krijgen van uw overlijden. Allemaal zaken die u zelf in de hand kunt houden, als u er nu al bij stilstaat. Maar dit is vaak pas het begin. Wat moet er gebeuren met uw persoonlijke bezittingen? En als u een eigen huis heeft, wie verzorgt dan de eventuele verkoop hiervan? Ook niet onbelangrijk: bij wie zijn de afhandeling van uw administratie en de laatste belastingaangiften in juiste handen? U kunt dit overlaten aan de gezamenlijke

erfgenamen of zelf een executeur benoemen die dit namens de erfgenamen verzorgt. Ook vertellen we u in deze Wijzer Nalaten meer over de situatie waarin u als executeur benoemd zou zijn, maar u op het moment deze taak niet kan of wilt uitvoeren. Wat gebeurt er dan? En uiteraard staan in deze editie ook de tarieven en vrijstellingen voor de erfbelasting vermeld. En het antwoord op een belangrijke vraag: wie moet uiteindelijk de erfbelasting betalen, als kinderen bijvoorbeeld erven maar hun erfdeel nog niet op kunnen eisen door de bescherming van de langstlevende echtgenoot?

Deze Wijzer Nalaten helpt u op weg bij de beantwoording van diverse vragen omtrent uw nalatenschap. De brochure staat boordevol nuttige informatie en antwoorden op enkele veelgestelde vragen. Door middel van het stappenplan op de volgende pagina kunt u snel zien welke informatie voor u interessant is. Maar u kunt voor de volledigheid ook de gehele Wijzer Nalaten doornemen.

Steeds vaker kiezen mensen ervoor om iets na te laten aan een goed doel. Daarom stellen verschillende goede doelen zich in deze brochure aan u voor. Als u hier wellicht over nadenkt, kan deze informatie u helpen om een bewuste keuze te maken. Alle genoemde goede doelen hebben de status van Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). Dit betekent dat zij geen erfbelasting hoeven te betalen over nalatenschappen die zij ontvangen.

Ik hoop dat onze Wijzer Nalaten u antwoord geeft op vragen waar u misschien mee rondloopt en u helpt om uw nalatenschap zo te regelen zoals u dat wilt.

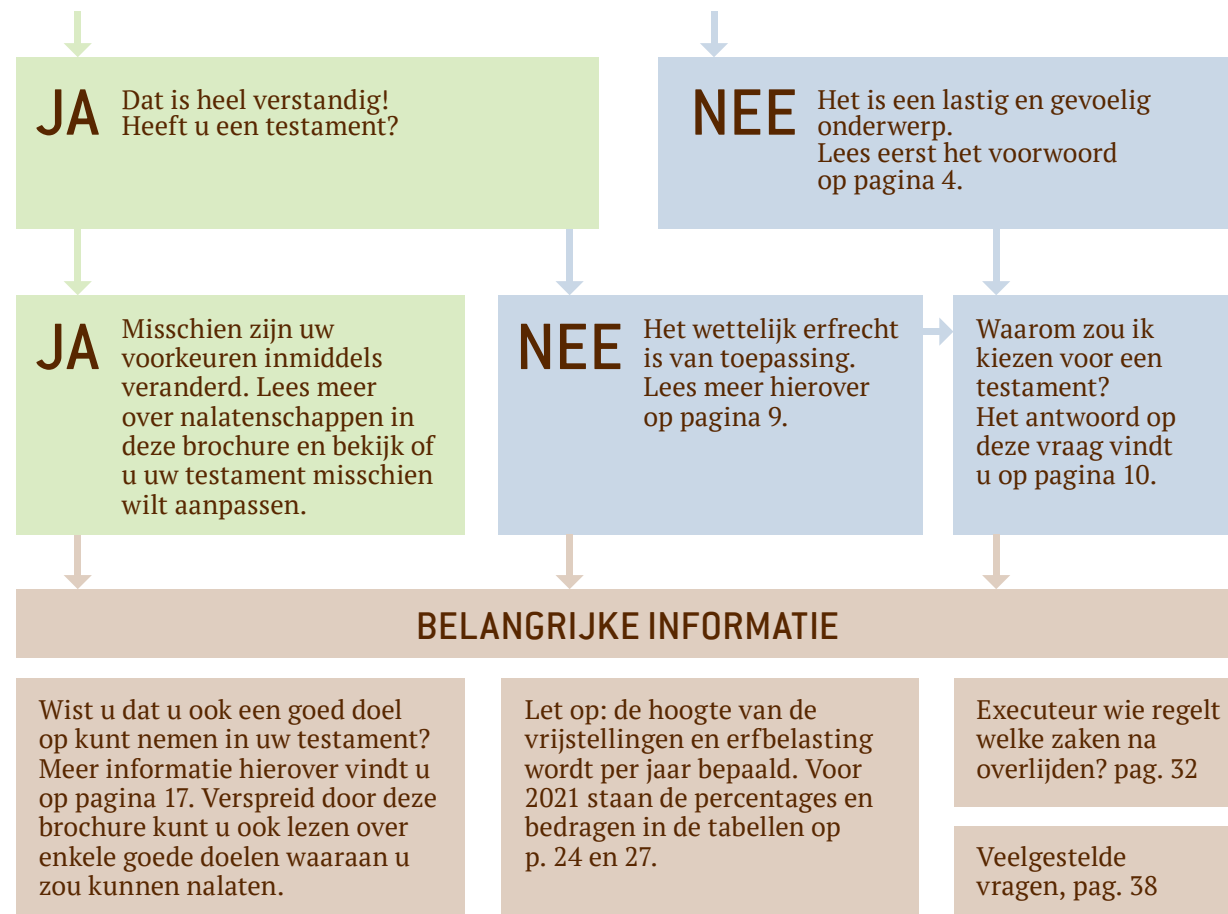
Het is namelijk geruststellend om te weten dat alles zo wordt uitgevoerd, zoals u dat voor ogen heeft.



HENK DE GRAAF

Directeur en oprichter Centrum Nalatenschappen

Heeft u wel eens nagedacht over het moment dat u er niet meer bent?



MEER INFORMATIE?

KIJK OP WWW.WIJZERNALATEN.NL

Met uw nalatenschap bieden we mensen wereldwijd perspectief



Helder water uit de kraan, het lijkt vaak zo vanzelfsprekend. Maar in Shalla, een kurkdroog gebied in Ethiopië, lopen inwoners soms tientallen kilometers voor een jerrycan drinkwater. Water is duur en putten staan vaak droog. Bruin, modderig water uit een poel is het alternatief.

‘Schoon water zou hier een enorm verschil maken,’ vertelt inwoner Medina. En dat willen we realiseren. Met de inwoners en onder meer lokale waterschappen werkt Woord en Daad aan een duurzaam drinkwatersysteem, dat 39.000 mensen voor een klein bedrag schoon water biedt én onderhouden wordt.

Doet u mee?

Wereldwijd zet Woord en Daad zich vanuit Bijbels perspectief in voor duurzame verandering voor mensen in armoede. Dat doen we onder meer op het gebied van drinkwater, (vak)onderwijs, landbouw en noodhulp. Met uw nalatenschap zetten we ons belangrijke werk voort, samen met onze lokale partners. Steun ons werk middels een schenking of nalatenschap via NL64 RABO 0385 4870 88. Meer informatie vindt u op: woordendaad.nl/schenken.

Wilt u hierover doorpraten?

Neem gerust contact met mij op.

Gerwin van Muijlwijk - Relatiebeheerder Particulieren
g.vanmuijlwijk@woordendaad.nl of 0183 611 800



2passies

Bieke Broux is onderzoekster en vastberaden om de oorzaken van multiple sclerose te vinden. Tegelijkertijd wil ze als moeder het beste voor haar twee jonge kinderen. Gelukkig weet ze beide passies te combineren. Dat is wel een uitdaging! In het lab onderzoekt ze mogelijke oorzaken van multiple sclerose (MS). "MS beschadigt de hersenen en het ruggenmerg. Het immuunsysteem van iemand met MS valt het eigen lichaam aan. Ontstekingen beschadigen de beschermingslaag rondom onze zenuwen en iemand krijgt uitval. Gelukkig bestaan er inmiddels meer dan tien erkende behandelingen, maar genezen... dat kan nog niet. Daar wil ik iets aan doen.

MS komt best vaak voor. In Nederland lijdt ongeveer één op de 700 mensen aan deze ziekte en helaas worden dat er steeds meer. Puzzelstukjes van de oorzaak zijn gelukkig gevonden, maar de puzzel is nog niet gelegd. Er zijn aanwijzingen dat virussen aanleiding kunnen zijn, maar vaak is er ook sprake van genetische invloed.

In de afgelopen jaren gingen onderzoekers vooral op zoek naar manieren om MS af te remmen of te stoppen. Daarvoor hoef je de oorzaken niet te kennen. Maar ik zoek in ons lab wel naar mogelijke oorzaken van MS, zoals de interactie tussen cellen van het immuunsysteem en hersencellen. Eén van de eerste gebeurtenissen tijdens het ontstaan van MS is dat schadelijke cellen de hersenen binnendringen. Door dat proces te bestuderen, hopen we aanknopingspunten te vinden voor therapieën tegen MS. We willen deze zenuwslopende ziekte volledig lamleggen, voordat er iets verkeerd in iemands hersenen gebeuren kan."

Help Bieke, en haar collega-onderzoekers, door Stichting MS Research op te nemen in uw testament. U kunt een bijdrage leveren, ook na uw overlijden. Ga naar [MSresearch.nl](https://msresearch.nl)

"Uw nalatenschap brengt mij dichterbij de oplossing voor MS!"



Lees meer over Bieke's onderzoek, MS, virussen en erfelijkheid op msresearch.nl

GEEN TESTAMENT:

Wat gebeurt er als ik niets doe?

ALS U GEEN TESTAMENT HEEFT LATEN MAKEN BIJ DE NOTARIS, BEPAALT HET WETTELIJK ERFRECHT WIE VAN U ERFT ALS U KOMT TE OVERLIJDEN. UW NALATENSCHAP, ZOWEL BEZITTINGEN ALS SCHULDEN, GAAT NAAR UW WETTELIJKE ERFGENAMEN. MAAR WIE ZIJN DIT EIGENLIJK?

HET WETTELIJK ERFRECHT

Het wettelijk erfrecht bepaalt dat alleen uw eventuele echtgenoot en uw bloedverwanten van u erven. De wet noemt vier groepen die zonder testament van u kunnen erven, namelijk:

1. Uw echtgenoot en uw kinderen
(of hun afstammelingen);
2. Uw ouders, broers en zusters
(of hun afstammelingen);
3. Uw grootouders, ooms en tantes
(of hun afstammelingen);
4. Overige familieleden, tot in de zesde graad.

Hierbij geldt de hoofdregel dat als er in een groep erfgenamen zijn, er niet meer wordt gekeken naar de andere groep. Is er bijvoorbeeld een echtgenoot en/of kinderen? Dan wordt niet meer gekeken naar de groepen 2, 3 en 4.

Is er niemand meer in leven uit groep 1, dan wordt gekeken of er erfgenamen in groep 2 zijn, et cetera.

Voor de erfgenamen in groep 1 geldt een speciale regeling: de wettelijke verdeling. Dit houdt in dat als er een langstlevende echtgenoot is, al het geld en alle spullen eerst naar hem of haar gaan en de kinderen hun erfdeel pas krijgen als de langstlevende ook is overleden. Zo blijft de langstlevende verzorgd achter.

De wet bepaalt verder dat als een erfgenaam is vooroverleden, zijn of haar plaats wordt ingenomen door diens kinderen. Tot slot regelt de wet wel wie er erft en voor welk deel, maar niet welke spullen of welk bedrag diegene erft. Dit moeten de erfgenamen zelf regelen.

Waarom zou ik hier voor kiezen?

ER ZIJN 2 BELANGRIJKE REDENEN OM TE KIEZEN VOOR EEN TESTAMENT.

1. AFWIJKEN VAN HET WETTELIJK ERFRECHT

Als u wilt dat andere personen van u erven dan uw wettelijke erfgenamen, dan is het noodzakelijk om een testament te laten opmaken. Wilt u bijvoorbeeld uw partner met wie u ongehuwd samenwoont laten erven of uw stiefkinderen, dan kan dit alleen door middel van het maken van een testament. Ook als u uw vermogen liever nalaat aan een goede vriend of aan een of meerdere goede doelen, is een testament vereist. Door middel van een testament kunt u zelf aangeven wat uw wensen zijn met betrekking tot uw nalatenschap.

Daarnaast zijn er andere punten die de wet niet automatisch voor u regelt, maar die u wel kunt regelen met een testament. Zo kunt u ervoor zorgen dat uw partner minder of zelfs geen erfbelasting hoeft te betalen bij uw overlijden.

Of misschien wilt u wel vastleggen dat uw nalatenschap alleen voor uw kind is en niet voor zijn of haar partner. Ook het nalaten van een bedrag aan uw kleinkinderen, bijvoorbeeld voor hun studie, kan een reden zijn om een testament op te laten maken. Tevens willen veel mensen ervoor zorgen dat hun vermogen niet naar de overheid gaat, wanneer zij onverhoopt opgenomen worden in een zorginstelling. Dit kan door het opnemen van een bepaling in uw testament.

Zoals u ziet kunt u met een testament uw nalatenschap zo inrichten zoals u dat zelf wilt, in plaats van dat u het overlaat aan de wet. Dit is een geruststellende gedachte en voor veel mensen daarom de reden voor het opstellen van een testament.

2. HET AANWIJZEN VAN EEN EXECUTEUR

Een andere belangrijke reden waarom u zou kunnen kiezen voor het laten opmaken van een testament, is het feit dat u in een testament een executeur kunt benoemen.

Een executeur heeft de taak uw nalatenschap af te wikkelen zoals u dat in uw testament heeft bepaald. Na een overlijden dient er veel geregeld te worden. Denk hierbij aan allerlei administratieve, organisatorische en financiële zaken. De executeur dient ervoor te zorgen dat alles wordt geregeld zoals u dat graag wenst.

Is er geen testament opgemaakt waarin een executeur is benoemd, dan zijn het de erfgenamen die gezamenlijk voor de afwikkeling van de nalatenschap zorgdragen. In de praktijk leidt dit tot niet-wenselijke situaties. Zo kan

er mogelijk onenigheid ontstaan tussen de erfgenamen over de te maken keuzes, waardoor de afwikkeling onnodig veel vertraging oploopt. Ook als er erfgenamen zijn die in het buitenland wonen, is het fijn als er namens hen iemand is die de nalatenschap kan afwickelen. Daarnaast zit niet iedereen te wachten op de grote verantwoordelijkheid die het afwickelen van een nalatenschap met zich meebrengt en de mogelijke aansprakelijkheid die hieruit kan voortvloeien.

Om hier goed en zorgvuldig mee te kunnen omgaan is juridische en financiële deskundigheid en een professionele benadering nodig. Het kan prettig zijn als een executeur hierin het voortouw neemt. Bovendien speelt er bij de erfgenamen altijd het emotionele aspect

mee. Zij hebben net een dierbare verloren. Tot slot moeten erfgenamen de afwikkeling vaak naast hun gewone werk doen. Veel erfgenamen vergeten dat hier stiekem veel tijd in gaat zitten. De gemiddelde afwikkeling van een nalatenschap neemt van begin tot eind al snel zo'n anderhalf jaar in beslag.

U kunt zelf bepalen wie u als executeur wilt benoemen en het is belangrijk dit in uw testament op te nemen, zodat daar geen misverstanden over ontstaan. U kunt kiezen voor een familielid of vriend, maar bedenkt u zich dat dit een behoorlijke belasting betekent. U kunt ook een notaris of accountant benoemen, maar de kosten die hieraan verbonden zijn kunnen behoorlijk oplopen. Deze kosten worden uit uw nalatenschap betaald en komen dus direct in mindering op wat uw erfgenamen van u verkrijgen.

Verderop in deze brochure vindt u meer informatie over het benoemen van een executeur.

UW EIGEN EXECUTEUR

Centrum Nalatenschappen treedt regelmatig op als executeur. Heeft u vragen hierover, neem dan contact met ons op via 073 – 610 10 40 of mail naar info@centrumnalatenschappen.nl

“Soms denken mensen op straat dat ik die rollator van mijn oma gestolen heb. Dat-ie niet van mij is.”

Janneke Knol kreeg op haar 19e de diagnose MS. “Ik moet met een rollator over straat omdat mijn benen regelmatig uitvallen. Daarnaast heb ik last van cognitieve klachten. Nadenken lukt soms niet en mijn concentratie is weg. Daarom moest ik stoppen met mijn studie. Ik kijk elke dag hoe ik mijn dag indeel. De vraag is altijd hoe ik mij de dag erna voel. MS is een progressieve ziekte, waarbij je nooit weet wat je klachten zijn in de toekomst. Dat maakt mijn leven onzeker. Daarom vind ik het zo belangrijk dat onderzoek doorgaat.”



Een wereld zonder MS

MS is de meest invaliderende ziekte onder jonge mensen. Er is helaas (nog) geen oplossing voor MS. Onderzoekers weten nog niet precies hoe de ziekte ontstaat en hoe deze te genezen is. Door het Nationaal MS Fonds op te nemen in uw testament kunt u veel betekenen voor mensen met MS. Met uw nalatenschap zorgt u ervoor dat onderzoek naar oplossingen en een betere kwaliteit van leven doorgaat. Dat is een mooie gedachte. Zo werken we samen aan een wereld zonder MS, ook als u er niet meer bent.



Meer weten? Neem contact op

Wij vertellen u graag – vrijblijvend – meer over de manieren waarop u het Nationaal MS Fonds in uw testament kunt opnemen. Wilt u een persoonlijk gesprek? Of onze brochure nalaten opvragen? Neem dan contact op met Leontine Heisen via 010 – 591 98 39 of via leontine@nationaalmsfonds.nl. U kunt ook een kijkje nemen op onze website: www.nationaalmsfonds.nl/nalaten



Aanvaarden of verwerpen

NA EEN OVERLIJDEN STAAN DE ERFGENAMEN VOOR EEN BELANGRIJKE BESLISSING. DE WETGEVER HEEFT NAMELIJK BEPAALD DAT ER DRIE MOGELIJKHEDEN ZIJN: DE ERFENIS KAN WORDEN AANVAARD, HIJ KAN WORDEN VERWORPEN EN HIJ KAN OOK NOG, ZOALS DAT HEET, BENEFICIAIR WORDEN AANVAARD. OP DEZE PAGINA'S NEMEN WE DE DIVERSE MOGELIJKHEDEN ÉÉN VOOR ÉÉN ONDER DE LOEP.

ZUIVER AANVAARDEN VAN DE ERFENIS

Als men een nalatenschap zuiver aanvaardt, treedt men als het ware in de schoenen van de overledene. Men wordt (mede)gerechtigd tot alle bezittingen van de overledene, maar men wordt ook (mede)aansprakelijk voor alle schulden, zelfs als de schulden de bezittingen overtreffen. Schuldeisers kunnen de schulden van de overledene dus verhalen op de nalatenschap, maar ook op het eigen vermogen van de erfgenaam. Zuiver aanvaarden doet men al wanneer men zich gedraagt als iemand die de nalatenschap aanvaard heeft, bijvoorbeeld door het verkopen van de auto van de overledene. Door een wetswijziging leidt het meenemen van een fotoalbum niet meer automatisch tot zuivere aanvaarding, maar voorzichtigheid blijft

geboden. Het is dus belangrijk dat uw erfgenamen goed nadenken of ze de nalatenschap wel willen aanvaarden, voordat zij iets ondernemen met betrekking tot de nalatenschap.

VERWERPEN VAN DE ERFENIS

Dit is een beslissing die wat drastisch overkomt, maar er kunnen heel goede redenen voor zijn. Vaak spelen financiële zaken hier een rol, bijvoorbeeld als er sprake is van te veel schulden. Maar een erfenis wordt ook wel om emotionele redenen verworpen. De erfgenaam heeft misschien een slechte verhouding gehad met de overledene en wil daar liever niet aan worden herinnerd. Voor het verwerpen van een nalatenschap moet een verklaring worden afgelegd bij de rechtbank. Door te verwerpen is men niet aansprakelijk voor de schulden van de

overledene, maar heeft men ook geen recht meer op de bezittingen. Als eenmaal voor verwerping is gekozen, dan kan dit niet meer worden teruggedraaid. Verwerping brengt ook met zich mee dat de nalatenschap naar een ander gaat, eventuele kinderen van de erfgenaam komen dan in de plaats. Ook hier zal dus goed over nagedacht moeten worden.

BENEFICIAIRE AANVAARDING

Voor deze derde mogelijkheid kan worden gekozen als er te weinig zekerheid bestaat over de schulden en bezittingen van de overledene. De nalatenschap wordt aanvaard, maar de schulden kunnen niet op het eigen vermogen van de erfgenamen worden verhaald. De schuldeisers zullen genoeg moeten nemen met de bezittingen die worden nagelaten. Beneficiaire aanvaarding wordt daarom ook wel gezien als een middenweg tussen aanvaarding en verwerping. Net als bij verwerping moet bij beneficiaire aanvaarding een verklaring worden afgelegd bij de rechtbank. Bij de afwikkeling moeten in dit geval wel bepaalde strenge

wettelijke regels worden gevolgd. Indien er een executeur benoemd is die kan aantonen dat het saldo van de nalatenschap positief is, worden deze regels versoepeld.

ONVERWACHTTE SCHULDEN

Gelukkig is sinds enige tijd op grond van de wet een beschermingsregeling van kracht met betrekking tot 'onverwachte schulden'. Erfgenamen die na zuivere aanvaarding van de nalatenschap met een onverwachte schuld worden geconfronteerd, hebben de mogelijkheid om binnen drie maanden naar de kantonrechter te gaan met het doel om alsnog tot beneficiaire aanvaarding van de nalatenschap over te gaan. De kans dat een schuld als een onverwachte schuld wordt aangemerkt is echter klein. Voor de erfgenamen geldt namelijk een onderzoeksplicht. Zo bepaalde een rechter onlangs dat een erfgenaam niet kon zeggen dat hij de belastingschulden van de overledene niet kende, ook al waren de aangiften nog niet ingediend. Hij had deze schulden wel kunnen kennen.

'Ook in de toekomst moet er iemand opkomen voor vluchtelingen'

'Ik heb als vrijwilliger en als medewerker van VluchtelingenWerk gezien hoe belangrijk het is dat er een onafhankelijke organisatie bestaat die vluchtelingen bijstaat. Een organisatie die fungeert als luis in de pels van de overheid. Dat was tóén belangrijk en dat zal het ook in de toekomst zijn. Daarom staat VluchtelingenWerk Nederland in mijn testament.'

– Antoine Fonville

Wilt u meer weten over nalaten aan VluchtelingenWerk?

Vraag dan vrijblijvend en kosteloos de **Oriëntatiegids nalaten** aan. Naast praktische informatie, vindt u hierin inspirerende verhalen van vluchtelingen, vrijwilligers en donateurs. Dat maakt dit boekje tot een waardevolle gids bij uw oriëntatie op nalaten.



Bestel de gids op www.vluchtelingenwerk.nl/nalaten
of bel naar 020 346 72 07.



HOE WERKT HET?

Nalaten aan goede doelen

GOEDE DOELEN VERRICHTEN VEEL BELANGRIJK WERK VOOR MENSEN, DIEREN EN DE NATUUR. MAAR VOOR HUN BESTAAN ZIJN ZE AFHANKELIJK VAN DONATIES. GELUKKIG LIGGEN GOEDE DOELEN ONS NA AAN HET HART EN GEEFT 80% VAN DE NEDERLANDERS REGELMATIG AAN EEN GOED DOEL. EEN BIJZONDERE VORM VAN DONATIE WORDT HIERBIJ STEEDS POPULAIRDER: EEN GIFT IN DE VORM VAN EEN NALATENSCHAP. STEEDS MEER MENSEN NEMEN ÉÉN OF MEERDERE GOEDE DOELEN OP IN HUN TESTAMENT. HET IS EEN MOOIE MANIER OM, OOK ALS U ER NIET MEER BENT, TOCH NOG IETS TE KUNNEN BETEKENEN.

Misschien hebt u er ook weleens over nagedacht om een goed doel in uw testament op te nemen. Zij kunnen met uw nalatenschap in de toekomst goed werk blijven doen. Er zijn natuurlijk veel maatschappelijke organisaties die u met een nalatenschap zou kunnen steunen. Verspreid door deze brochure kunt u meer lezen over enkele goede doelen en waar zij voor staan.

BENOEMING TOT ERFGENAAM OF LEGATARIS

Nalaten aan een goed doel kan op twee manieren: een goed doel als erfgenaam benoemen of een legaat aanwijzen aan een goed doel.

U kunt een goed doel benoemen tot uw erfgenaam. Hierdoor ontvangt de benoemde organisatie, samen met de eventuele andere erfgenamen, (een deel van) uw nalatenschap. U kunt in uw testament ook een legaat nalaten aan een goed doel. Hiermee laat u een bepaald geldbedrag of vast omschreven voorwerp na.

GOED DOEL ALS EXECUTEUR

Het goede doel kan ook als executeur van uw testament optreden, bijvoorbeeld als zij enig erfgenaam is. Om uw wensen zo goed mogelijk in kaart te brengen kan het verstandig zijn om contact op te nemen met het desbetreffende goede doel dat u als executeur heeft benoemd in uw testament. Hierbij kunt u denken aan het opsturen van een kopie van het relevante deel van het testament.

Mocht u enkel willen nalaten aan het goede doel, dan kan het ook prettig zijn om contact op te nemen met de organisatie. Wellicht heeft u bepaalde wensen over wat er met uw nalatenschap moet gebeuren.

U bent uiteraard geheel vrij in uw keuze om met het goede doel in gesprek te gaan.

MEER INFORMATIE?

Op pagina 42 staan de contactgegevens van de goede doelen organisaties die zich presenteren in de Wijzer Nalaten. Wilt u meer weten over nalaten aan het goede doel van uw keuze? Neem dan gerust contact met hen op.

NALATEN VOOR EEN WERELD ZONDER TUBERCULOSE

Het is onvoorstelbaar, maar elke dag sterven wereldwijd nog altijd 4.000 mensen, waaronder 600 kinderen aan tuberculose (TBC). Onnodig, want TBC is te genezen.

KNCV Tuberculosefonds zet zich al ruim 117 jaar in om TBC te bestrijden. Dat het kan, hebben we in Nederland bewezen. Inmiddels werken we wereldwijd en onze TBC-experts gelden als dé internationale specialisten op dit gebied. De ziekte is hier in Nederland nu goed onder controle, maar rond de Tweede Wereldoorlog was TBC ook in Nederland nog volksziekte nummer 1.

Lies Boukens (1941) deelde onlangs haar herinnering met het Tuberculosefonds. "Toen bij mij op 5-jarige

leeftijd TBC werd geconstateerd, ben ik opgenomen in het sanatorium in Ugchelen. Ik bleef er twee jaar en ben echt vreselijk ziek geweest. Familie zag ik amper. Toen ik uiteindelijk thuis kwam, was ik een vreemde voor mijn broers en zusters." "Dat TBC in andere delen van de wereld nog steeds zoveel leed veroorzaakt, wist ik eerlijk gezegd niet. **Ik vind het heel goed en belangrijk dat het Tuberculosefonds zich inzet om TBC ook in de rest van de wereld een ziekte van vroeger te maken.**"



Lies Boukens: "De tijd die ik doorbracht in het sanatorium is een rode draad in mijn leven gebleven."



Overweegt u om het Tuberculosefonds op te nemen in uw testament? Zo draagt u bij aan een wereld zonder tuberculose. Bel of mail ons, we staan u graag te woord over de mogelijkheden.

U kunt ons telefonisch bereiken via: 070-4167220 en per mail via: janice.head@kncvtbc.org. Meer informatie vindt u op www.kncvtbc.org/nalaten.



Nalatenschappen bij een echtscheiding of bij hertrouwen

ECHTSCHIEDINGEN KOMEN TEGENWOORDIG REGELMATIG VOOR. ALS ÉÉN VAN DE PARTNERS (OF BEIDE PARTNERS) VERVOLGENS EEN NIEUWE PARTNER VINDT, ONTSTAAN ER SAMENGESTELDE GEZINNEN. DEZE NIEUWE SITUATIE HEEFT CONSEQUENTIES VOOR UW NALATENSCHAP, WANT WIE HEEFT HIER NOG MEER RECHT OP NAAST UW EIGEN KINDEREN? ERFT UW NIEUWE PARTNER DE GEHELE NALATENSCHAP EN HEEFT DEZE PARTNER OOK KINDEREN? ZO JA, WAAR HEBBEN ZIJ DAN RECHT OP? HIER TREFT U EEN AANTAL VOORBEELDSITUATIES AAN MET AANDACHTSPUNTEN DIE RELEVANT KUNNEN ZIJN VOOR UW SITUATIE.

ECHTSCHIEDING EN NIEUWE PARTNER

Indien u bent gescheiden van uw partner en ongehuwd samenleeft met uw nieuwe partner, zijn uw kinderen de enige erfgenamen als er verder niets geregeld is. Als erfgenaam worden uw kinderen eigenaar van uw bezittingen, bijvoorbeeld van de koopwoning. De vraag is dan of uw nieuwe partner nog in het huis kan blijven wonen.

Onwenselijke situaties kunnen voorkomen worden door in het testament of in een

samenlevingscontract een regeling op te nemen. Hiermee kunt u ervoor zorgen dat uw partner in de woning kan blijven wonen, maar dat uw kinderen uiteindelijk uw nalatenschap krijgen.

HERTROUWEN

Volgens het wettelijk erfrecht erven kinderen uit de nalatenschap van hun ouder. Indien de langstlevende ouder daarna opnieuw in het huwelijk treedt en vervolgens zelf komt te overlijden kunnen familiegoederen, zoals foto's en of andere persoonlijke zaken, uit de inboedel

van de eerder overleden ouder via de nalatenschap van de langstlevende feitelijk bij de nieuwe partner terecht komen. Om de erfrechtelijke positie van de kinderen op dit punt te versterken heeft de wetgever hen voorzien in de mogelijkheid tot het invoeren van hun Wilsrecht. Dit betekent dat bij hertrouwen van de langstlevende ouder de kinderen goederen ter waarde van hun deel van de erfenis van hun overleden ouder kunnen vorderen. De hertrouwde langstlevende verkrijgt dan wel het vruchtgebruik over die goederen. Erfrechtelijke situaties zijn gecompliceerd wanneer er sprake is van stiefkinderen.

MIJN KINDEREN GAAN SCHEIDEN. HOE ZIT DAT MET MIJN NALATENSCHAP?

Een nalatenschap wordt vaak het liefst binnen de familie gehouden. Als uw kind echter in gemeenschap van goederen is getrouwd, dan maakt uw nalatenschap (of het aandeel dat uw kind daarin heeft) onderdeel uit van de huwelijkse gemeenschap van goederen. Wanneer uw kind gaat scheiden, moet uw nalatenschap op dat moment ook gedeeld worden met uw ex-schoonzoon of ex-schoondochter. Veel ouders vinden dit niet wenselijk. Een testament met een zogeheten uitsluitingsclausule, waarmee de partner van uw kind kan worden uitgesloten van uw nalatenschap, kan dan uitkomst bieden. Dit kunt u, in overleg met uw notaris, opnemen in uw testament.

HET IS RAADZAAM OM VOOR UW SPECIFIEKE SITUATIE
CONTACT OP TE NEMEN MET UW NOTARIS
EN U HIEROVER TE LATEN INFORMEREN



HOE ZIT DAT? Erfbelasting

Bouw mee aan een toekomst zonder kinderuitbuiting



'Als de mijn instort,
word je levend
begraven', vertelt
Vipin (10) uit India.

**Vipin werkte jarenlang in
nauwe, donkere mijnen om
het mineraal mica te delven.
Gevaarlijk werk, zonder uitzicht
op een betere toekomst. En hij
is niet de enige.**

Wereldwijd worden de rechten
van miljoenen kwetsbare kin-
deren geschonden. Zij worden
gedwongen om te werken,
worden verkocht, mishandeld of

misbruikt. Terre des Hommes
voorkomt dat kwetsbare kin-
deren worden uitgebuit en haalt kin-
deren uit uitbuitingssituaties. Wij
zorgen dat zij naar school gaan
en op een veilige manier aan hun
toekomst kunnen bouwen.

**Laat uw betrokkenheid
voortleven**
Met een nalatenschap aan
Terre des Hommes kunt u een

positieve impact maken op
het leven van kwetsbare
kinderen wereldwijd. Kinderen
zoals Vipin.

Hij werkt niet meer in de
micamijn en gaat met plezier
naar school. Dit geeft hem de
kans om de armoedespiraal te
doorbreken. Voor zichzelf en
voor de generaties na hem.

HOEVEEL BELASTING MOET IK EIGENLIJK BETALEN OVER EEN ONTVANGEN ERFENIS? EN WAT
BLIJFT ER NOG OVER ALS IK €5.000 NALAAT AAN MIJN NICHTJE OF GOEDE VRIENDIN? DERGELIJKE
VRAGEN SPELEN BIJ IEDEREEN DIE MET EEN NALATENSCHAP TE MAKEN KRIJGT. HOEVEEL
ERFBELASTING ER BETAALD MOET WORDEN, HANGT AF VAN DE VERWANTSCHAP TUSSEN DEGENE
DIE NALAAT EN DEGENE DIE DE NALATENSCHAP ONTVANGT EN DE HOOGTE VAN DE VERKRIJGING.

VRIJSTELLINGEN

Voor personen die iets erven, geldt een gedeeltelijke vrijstelling. Dit betekent dat u niet over het gehele
bedrag uit de nalatenschap belasting hoeft te betalen. Het vrijgestelde bedrag wordt in mindering
gebracht op de waarde van de erfenis. Alleen over het resterende gedeelte is belasting verschuldigd.

Op de volgende pagina's vindt u een overzicht van de vrijstellingen en tarieven voor het jaar 2021.
Hierbij zijn ter verduidelijking ook enkele rekenvoorbeelden opgenomen.

BELANGRIJKE UITZONDERING VOOR GOEDE DOELEN

Goede doelen met een ANBI-status (Algemeen Nut Beogende Instelling) zijn door de Belastingdienst
vrijgesteld van het betalen van erfbelasting. Als u dus geld of goederen nalaat aan een goed doel met
een ANBI-status, komt dat volledig ten goede aan die organisatie. De Belastingdienst ontvangt hier
niets van. Alle goede doelen in deze Wijzer Nalaten hebben de ANBI-status.



Wilt u meer lezen over nalaten?

Gebruik de QR-code
om direct naar onze
informatiepagina te
gaan of ga naar:
www.tdh.nl/nalaten

Ik luister graag naar uw wensen

Wilt u meer informatie over nalaten of overweegt u een bijzondere gift?
Ik hecht veel waarde aan persoonlijk advies en luister graag naar uw wensen.
Neem gerust contact met mij op om vrijblijvend de mogelijkheden te bespreken.

Angélique van Oversteeg

Relatiemanager bijzondere giften en nalatenschappen
Tel. 06 53 80 60 50 • a.vanoversteeg@tdh.nl

ERFBELASTING OVER DE NALATENSCHAP

Vrijstellingen 2021

ALS IEMAND (EEN DEEL VAN) EEN NALATENSCHAP ONTVANGT, MOET DAAR ERFBELASTING OVER BETAALD WORDEN. MAAR ZOALS HIERVOOR IS AANGEGEVEN, WORDT EERST EEN VRIJSTELLING TOEGEPAST. IN ONDERSTAANDE TABEL ZIET U DE VERSCHILLENDE VRIJSTELLINGEN VOOR 2021.

VERKRIJGER	Partner	Kinderen en kleinkinderen	Zieke en gehandicapte kinderen	Ouders	Overige erfgenamen
VRIJSTELLING	€ 671.910	€ 21.282	€ 63.836	€ 50.397	€ 2.244

1. Partners

Voor partners geldt een vrijstelling van € 671.910. U bent partner voor de erfbelasting als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft. Woont u ongehuwd samen, dan wordt u onder bepaalde voorwaarden als partner voor de erfbelasting aangemerkt, bijvoorbeeld als u een notarieel samenlevingscontract heeft.

2. Kinderen en kleinkinderen

Kinderen en kleinkinderen hebben ieder een vrijstelling van € 21.282.

3. Zieke en gehandicapte kinderen

Onder bepaalde voorwaarden heeft een ziek of gehandicapt kind een bijzondere vrijstelling van € 63.836.

4. Ouders

Voor ouders geldt een vrijstelling van € 50.397. Indien beide ouders erven, dan geldt voor hen samen een vrijstelling van € 50.397.

5. Overige erfgenamen

Voor alle overige erfgenamen, zoals grootouders, neven, nichten en niet-familieleden, geldt een vrijstelling van € 2.244.

Armoede in Nederland bestaat. Steun elkaar!



Wist u dat ruim 1 miljoen Nederlanders in armoede leven?

Gemiddeld zitten in elke schoolklas 2 à 3 kinderen die opgroeien in armoede. 1 op de 10 vrouwen heeft vaak geen geld voor maandverband en blijft tijdens de menstruatie thuis of behelpt zich met bijvoorbeeld een sok. Armoede in Nederland bestaat, ook bij u in de buurt.

Samen maken we het verschil

Veel mensen die leven in armoede zijn afhankelijk van de hulp van lokale organisaties. Hulp die onmisbaar is en een groot verschil kan maken. Er zijn organisaties die een uithuiszetting kunnen voorkomen, hulp bieden om een warme maaltijd op tafel te zetten of die zich inzetten om mensen met schulden te helpen met hun administratie. Vele onmisbare vrijwilligers zijn elke dag in de weer om armoede te bestrijden of de gevolgen van armoede te verzachten. Stichting Armoedefonds geeft financiële steun aan deze lokale organisaties zodat zij hun werk kunnen blijven voortzetten.

Armoede in Nederland zal ook in de toekomst onze aandacht nodig hebben. Door onze krachten te bundelen kunnen we samenvuist maken tegen armoede. Wij vragen daarom om uw hulp. Helpt u mee om ook de volgende generatie een menswaardig bestaan te geven? Neem dan Stichting Armoedefonds op in uw testament.

Wilt u meer informatie?

Kijk op www.armoedefonds.nl/nalaten, vraag onze brochure aan of bel naar 073-7440181. Wij staan voor u klaar.



Meer dan 3.000 Nederlanders krijgen jaarlijks de diagnose alvleesklierkanker. 93% sterft binnen 6 maanden. De diagnose alvleesklierkanker is nog altijd vaak weinig minder dan een doodvonnis.

-PROFESSOR CASPER VAN EIJCK-



Vindt u het belangrijk dat er ook na uw overlijden doorgewerkt wordt aan innovatieve behandelmethode van alvleesklierkanker?

Dan is het mogelijk om Stichting Overleven met Alvleesklierkanker op te nemen in uw testament. Elke donatie, groot of klein, is waardevol.

Vanzelfsprekend is nalaten iets heel bijzonders. Wij reiken u graag de helpende hand als u meer wilt weten over de mogelijkheden van nalaten.

Overweegt u na te laten aan Stichting Overleven met Alvleesklierkanker?

Neem dan vrijblijvend contact op met:

mr. Leonie Geenen - van Straaten
t. 06 26 520 371
e. leonie@supportcasper.nl



ERFBELASTING OVER DE NALATENSCHAP Belastingtarieven 2021

DE TABEL HIERONDER BEVAT DE HUIDIGE TARIEVEN VOOR HET UITEINDELIJK BELASTE ERFDEEL, DUS NA AFTREK VAN DE VRIJSTELLINGEN.

BELASTE ERFENIS	Tariefgroep 1: Partner Kinderen	Tariefgroep 1a: Kleinkinderen en verdere afstammelingen	Tariefgroep 2: Overige erfgenamen
€ 0 - € 128.750	10%	18%	30%
€ 128.751 EN MEER	20%	36%	40%

Aan de hand van enkele rekenvoorbeelden wordt duidelijk hoe u deze tabel moet lezen en waar u dus rekening mee moet houden.

REKENVOORBEELD 1: EEN GOED DOEL ERF

Een goed doel dat door de Belastingdienst is aangemerkt als ANBI, ontvangt een erfenis van € 25.000. Instellingen met een ANBI-status zijn door de Belastingdienst volledig vrijgesteld van het betalen van erfbelasting. Het goede doel hoeft dus geen erfbelasting te betalen.

REKENVOORBEELD 2: EEN PERSOON ERF

Een man laat aan zijn buurman zijn oldtimer na met een waarde van € 15.000. Hij heeft, net als broers/zussen en neven/nichten, slechts een vrijstelling van € 2.244. De buurman valt in tariefgroep 2. Over het bedrag dat daarbuiten valt, € 12.756, betaalt hij dus 30% erfbelasting, ofwel € 3.826,80.

REKENVOORBEELD 3: EEN LANGSTLEVENDE EN TWEE KINDEREN ERVEN

Een getrouwd stel heeft twee kinderen en geen testament. Ze zijn getrouwd in gemeenschap van goederen en hebben een gezamenlijk vermogen van € 300.000. Er is geen sprake van privévermogen.

Als een van beiden overlijdt, bestaat de nalatenschap uit € 150.000. De andere helft is namelijk al van de langstlevende. Op grond van de wet wordt de nalatenschap verdeeld in drie gelijke porties van € 50.000: een deel voor de langstlevende en een deel voor ieder van de kinderen. Volgens het wettelijk erfrecht is het zo geregeld dat de langstlevende vrij mag beschikken over al het geld en alle spullen. De kinderen moeten wachten op hun erfdeel. De Belastingdienst heft wel al meteen erfbelasting over de verschillende erfdelen. De te betalen erfbelasting moet door de langstlevende worden voorgeschoten.

Over het eigen erfdeel hoeft de langstlevende geen erfbelasting te betalen. Dit deel blijft namelijk ruim onder de vrijstelling van € 671.910. Over de delen van de kinderen is wel erfbelasting verschuldigd. Na aftrek van de vrijstelling moet er per kind nog over € 28.718 erfbelasting betaald worden. Het tarief is 10%. Per kind moet er afgerond € 2.871,80 erfbelasting betaald worden.

* In de praktijk valt deze erfbelasting over de erfdelen van de kinderen lager uit, omdat de Belastingdienst de waarde van de erfdelen van de kinderen lager inschat aangezien ze de nalatenschap nog niet meteen in handen krijgen.



Uw vermogen om onafhankelijk te maken

Thuisgeven met uw nalatenschap

Ook als u er niet meer bent, hebt u het vermogen om thuis te geven. Hoe groot of hoe klein dit vermogen ook is, uw nalatenschap maakt een groot verschil voor kwetsbare mensen in Nederland.

Thuisgeven

Uw nalatenschap helpt Kansfonds thuis te geven. Thuisgeven door jongeren die dak- en thuisloos zijn veilig onderdak te geven. Of door jonge moeders te helpen onafhankelijk te zijn. Zo helpt u mensen zoals Jessie. Zij belandde op straat. Geen huis, geen geld en geen werk. Het project Lumens bood haar de nodige ondersteuning om behalve een huis ook een diploma en een baan te bemachtigen. Uw nalatenschap helpt Kansfonds dit soort projecten mogelijk te maken.

Nalaten

U hebt ook het vermogen om thuis te geven. Met uw gift of nalatenschap. We gaan graag met u in gesprek over hoe uw nalatenschap voor 100% besteed wordt aan kansrijke projecten die omzien naar kwetsbare mensen.

Meer weten?

Bel dan met Mariëlle Appel, adviseur filantropie: 035 624 96 51 of e-mail: m.appel@kansfonds.nl

Of lees meer over de mogelijkheden om Kansfonds in uw testament op te nemen in onze brochure 'Nalaten aan Kansfonds'. Deze vraagt u geheel vrijblijvend aan via kansfonds.nl/nalaten



Wilt u meer weten?

Lees alles over thuisgeven en onze projecten die omzien naar de meest kwetsbare mensen in Nederland. Vraag de brochure gratis en geheel vrijblijvend aan via: kansfonds.nl/nalaten



www.kansfonds.nl
info@kansfonds.nl
IBAN: NL20 INGB 0660 9712 40



Wie betaalt de erfbelasting?

OP DE VOORGAANDE PAGINA'S HEBT U MEER KUNNEN LEZEN OVER TARIEVEN EN VRIJSTELLINGEN VOOR ERFBELASTING. MAAR WIE MOET UITEINDELIJK DE ERFBELASTING BETALEN? HOE ZIT HET BIJVOORBEELD MET DE KINDEREN DIE WEL ERVEN, MAAR HUN ERFDEEL NOG NIET OP KUNNEN EISEN DOOR DE BESCHERMING VAN DE LANGSTLEVENDE ECHTGENOOT?

ERFBELASTING EN KINDEREN

Volgens het wettelijk erfrecht ontvangt de langstlevende echtgenoot de gehele nalatenschap. De kinderen erven weliswaar een deel van de nalatenschap wanneer hun vader of moeder overlijdt, maar zij krijgen dit nog niet. De kinderen kunnen hun erfdeel pas ontvangen wanneer de langstlevende partner overlijdt. Ook al ontvangen de kinderen niets, over hun erfdeel moet wel belasting worden betaald. De langstlevende ouder betaalt deze erfbelasting voor de kinderen. De erfbelasting wordt echter

niet berekend over het volledige bedrag van de erfdelen. De erfdelen worden voor de berekening eerst in waarde verminderd (afgewaardeerd): ze zijn voor de kinderen immers feitelijk minder waard omdat ze hun erfdeel nu nog niet kunnen opeisen. De afwaardering hangt af van de leeftijd van de langstlevende partner. Het bedrag van de afwaardering wordt vervolgens weer opgeteld bij het erfdeel van de langstlevende partner voor berekening van diens erfbelasting.

De vrijstelling voor de langstlevende partner (€ 671.910) is aanzienlijk hoger dan die voor de kinderen (€ 21.282). Hierdoor kan het gebeuren dat de langstlevende partner zelf vrijgesteld is van erfbelasting, maar erfbelasting moet betalen over het erfdeel van de kinderen. Dit kan problemen geven als het grootste deel van het vermogen in de koopwoning zit en er te weinig spaargeld is om de erfbelasting te kunnen betalen. De langstlevende echtgenoot kan dan uitstel van betaling aanvragen bij

de Belastingdienst. Als de Belastingdienst uitstel verleent wordt wel invorderingsrente in rekening gebracht.

TWEETRAPS TESTAMENT

Om de betaling van erfbelasting over het erfdeel van de kinderen te vermijden, kan een zogenaamd tweetrapstestament opgesteld worden. Een dergelijk testament benoemt de langstlevende ouder tot enige erfgenaam: het verschil met het wettelijk erfrecht is dus dat de kinderen pas erven als de langstlevende ouder overlijdt. Dit betekent dat de langstlevende ouder geen erfbelasting hoeft te betalen over het erfdeel van de kinderen. Op deze manier kan geprofiteerd worden van de hogere vrijstelling voor echtgenoten.

Een tweetrapstestament hoeft niet altijd voordeliger te zijn. De kinderen erven in dit geval namelijk alles in één keer en kunnen dus ook maar één keer gebruikmaken van hun

vrijstelling. Bovendien kan de erfbelasting in een hoger tarief terechtkomen als de kinderen in één keer in plaats van twee keer de nalatenschap erven. Bij uw notaris kunt u navragen wat in uw situatie de voordeligste optie is.

LEGAAT VRIJ VAN RECHT

U kunt in uw testament ook een legaat “vrij van rechten en kosten” aan iemand nalaten. Dit betekent dat degene die het legaat ontvangt (de legataris) geen erfbelasting hoeft te betalen. De te betalen erfbelasting komt dan voor rekening van de overige erfgenamen. Met een legaat vrij van recht kunt u dus een netto bedrag nalaten aan de legataris.

Het behoort tot de taak van de executeur om de aangifte erfbelasting in te dienen bij de Belastingdienst en zorg te dragen voor het betalen van de verschuldigde erfbelasting.

De executeur

ZOALS AL EERDER AANGEGEVEN IN DEZE WIJZER NALATEN, KUNT U ZELF EEN EXECUTEUR BENOEMEN. DIT KAN EEN FAMILIELID ZIJN, EEN GOEDE VRIEND OF DEGENE DIE ALTIJD UW BELASTINGAANGIFTEN HEEFT VERZORGD. MAAR OOK RECHTSPERSONEN, ZOALS EEN STICHTING OF EEN VERENIGING, KOMEN IN AANMERKING. U KUNT ER OOK VOOR KIEZEN OM DE NOTARIS TOT EXECUTEUR TE BENOEMEN. MINDERJARIGEN, MENSEN DIE ONDER RECHTERLIJK TOEZICHT STAAN OF VERWIKKELD ZIJN IN EEN FAILLISSEMENT, KUNNEN NIET ALS EXECUTEUR AANGEWEEZEN WORDEN.

STERREN EXECUTEUR

Als u een executeur benoemt, moet u er goed over nadenken welke bevoegdheden u deze persoon of personen geeft. Om deze bevoegdheden aan te duiden, wordt vaak gebruik gemaakt van sterren. Zo wordt een uitvaartexecuteur vaak ook een één-sterren-executeur genoemd. Deze mag alleen de uitvaart regelen, maar daarna houdt zijn taak op. Een twee-sterren-executeur, ook wel beheersexecuteur, mag zoals het woord al zegt de nalatenschap beheren. Dit houdt in dat hij rekeningen mag betalen, abonnementen mag stopzetten en de

belastingaangiften namens de erfgenamen mag indienen. Voor bepaalde handelingen heeft hij echter toestemming van alle erfgenamen nodig. Als u wilt dat de executeur zelfstandig de nalatenschap mag afwikkelen, dus zonder dat vooraf toestemming nodig is van de erfgenamen, dan kent u de executeur drie sterren toe. Deze drie-sterren-executeur staat ook wel bekend als de executeur-afwikkelingsbewindvoerder. Een drie-sterren-executeur wordt vaak benoemd als er onenigheid dreigt tussen de erfgenamen of er erfgenamen in het buitenland wonen.



VSO zet zich in voor een wereld waarin iedereen gelijke kansen heeft.

Moeders en baby's die overlijden bij de bevalling. Meisjes die jong worden uitgehuwelijkt. Jongeren die geen baan kunnen vinden. Mensen die worden overrompeld door een natuurramp. Wij leggen ons hier niet bij neer en zetten ons in voor een eerlijke wereld waarin iedereen gelijke kansen heeft. Niet voor even, maar voor altijd.

Wij zijn changemakers. We verzetten ons tegen onrecht en komen in actie. Samen met vrijwilligers, lokale partnerorganisaties en een breed netwerk aan bedrijven, overheden en instellingen.

Blijvende verandering door kennis

Door vakkennis en ervaring te delen, op het gebied van werk en inkomen, onderwijs en gezondheidszorg zorgen we al 60 jaar voor blijvende verandering in Azië en Afrika. We gaan het gesprek aan, trainen mensen en doorbreken barrières. Zo maken we de wereld rechtvaardiger, en ontstaan veerkrachtige gemeenschappen waarin iedereen meedoet, met mensen die voor hun eigen rechten opkomen. Met uw steun zorgen we dat meisjes naar school gaan, moeders de bevalling overleven en boeren oogsten wat ze gezaaid hebben.

Laat uw idealen voortbestaan en steun VSO.

Steun de changemakers.

Helpt u mee met uw nalatenschap aan VSO? U kunt vrijblijvend informatie aanvragen via info@vso.nl.

U kunt mij ook een e-mail sturen via: e.kanters@vso.nl of bellen naar 030-2320600

'Onrecht is onacceptabel'

Elza Kanters

Relatiemanager
Bijzondere Giften VSO





“ Ik zou het mooi vinden
als mijn erfenis voor een
doorbraak in onderzoek
zorgt, ook al ben ik er dan
zelf niet meer. ”

Twan Hendriks
(74, Parkinsonpatiënt)

Geef hoop met uw nalatenschap

De ziekte van Parkinson is nog ongeneeslijk. Medisch-wetenschappelijk onderzoek is de enige manier om dat te veranderen. Overweeg daarom Stichting ParkinsonFonds in uw testament op te nemen.

Uw nalatenschap kan zorgen voor een doorbraak in Parkinsononderzoek. Daarmee geeft u Parkinsonpatiënten hoop op een betere toekomst.



www.parkinsonfonds.nl

U BENT ZELF EXECUTEUR

Wat kunt u verwachten?

HET IS HEEL GOED MOGELIJK DAT U ZELF WORDT BENOEMD TOT EXECUTEUR. U DIENT DAN MET EEN AANTAL ZAKEN REKENING TE HOUDEN. U MOET ZICH GOED REALISEREN DAT HET EXECUTEURSCHAP WELISWAAR VEEL VOLDOENING KAN GEVEN, MAAR OOK VALKUILEN MET ZICH MEEBRENGT. WE NOEMEN EEN PAAR PROBLEMEN WAARMEE U TE MAKEN KUNT KRIJGEN.

AANSPRAKELIJK VOOR BELASTINGAANGIFTE

Ongeveer acht maanden na het overlijden moet er aangifte worden gedaan voor erfbelasting. Sinds 1 januari 2012 is de executeur verplicht om de aangifte erfbelasting in te dienen bij de Belastingdienst. Wanneer u aangifte doet, dan bent u hoofdelijk aansprakelijk voor alle verschuldigde erfbelasting. U wordt dus persoonlijk verantwoordelijk gesteld voor de betaling van alle verschuldigde erfbelasting. Wanneer u, bedoeld of onbedoeld, een foute aangifte doet, dan kunt u een boete krijgen.

REKENING EN VERANTWOORDING

Als executeur dient u aan de erfgenamen alle redelijkerwijze verlangde informatie te geven over de manier waarop u uw taak uitoefent. Aan het einde van uw beheer zult u bovendien rekening en verantwoording moeten afleggen over het door u gevoerde beheer. U doet dit met een compleet, gedetailleerd overzicht van alle mutaties in het vermogen vanaf de dag van het overlijden. Dit onderbouwt u met alle relevante stukken, zoals nota's, bankafschriften en correspondentie. De erfgenamen dienen hier akkoord op te geven. U moet zich realiseren dat als de erfgenamen niet akkoord gaan, zij u aansprakelijk kunnen stellen voor tekortkomingen.

DE RELATIE MET DE ERFGENAMEN

In de relatie tussen executeur en erfgenamen is in de afgelopen jaren het nodige veranderd. In het verleden had de executeur niet veel te zeggen als er kinderen van de overledene in het spel waren. Tegenwoordig is het mogelijk de kinderen min of meer aan de zijlijn te laten staan tot het einde van de afwikkeling. Niettemin doet u er goed aan om een gezonde verstandhouding met de erfgenamen te onderhouden. Zij kunnen namelijk nog steeds dwars gaan liggen, bijvoorbeeld door geen akkoord te geven op de rekening en verantwoording.

Ook heeft u als executeur een uitgebreide informatieplicht. Het is verstandig om tijdens de uitoefening van uw executeursfunctie gul te zijn met het verstrekken van informatie. Daarmee voorkomt u wrijving en conflicten.

WAT ALS U GEEN EXECUTEUR WILT OF KUNT ZIJN?

Als iemand u bij testament tot executeur heeft benoemd, is dat eigenlijk niet meer dan een verzoek. Op het moment dat diegene is overleden, wordt u officieel gevraagd door de notaris of u de benoeming wilt aanvaarden. Wanneer u door omstandigheden van het moment de rol van executeur niet op u wilt/kunt nemen, heeft u de keuze om niet te aanvaarden. Vaak is in het testament bij de benoeming van een executeur opgenomen, dat die bevoegd is een of meer executeurs aan zich toe te voegen of in de plaats te stellen en dat dit bij notariële akte kan worden geregeld. Voorziet het testament niet in deze keuze, dan nog kan men de aanvaarding tot executeur weigeren maar dient het verzoek tot benoeming van een andere executeur via de kantonrechter te lopen.

CENTRUM NALATENSCHAPPEN STAAT OOK MENSEN TERZIJDE DIE EXECUTEUR ZIJN.
NEEM BIJ INTERESSE CONTACT MET ONS OP VIA:
INFO@CENTRUMNALATENSCHAPPEN.NL OF 073 - 610 10 40.

MET DE ZONNEBLOEM KAN ER ZOVEEL MEER DAN JE DENKT

Nederland telt ruim 1,4 miljoen mensen met een matige tot zware lichamelijke beperking. Door hun beperkte mobiliteit én de beperkte toegankelijkheid van hun omgeving wordt werken, sporten en uitgaan vaak ernstig belemmerd. Steeds meer mensen zijn op zichzelf aangewezen.

DE ZONNEBLOEM ZET ZICH AL 70 JAAR VOOR HEN IN EN ONS WERK IS NU BELANGRIJKEER DAN OOI.

De Zonnebloem werkt aan een samenleving waarin mensen met een lichamelijke beperking niet gehinderd worden door meer praktische zorgen dan ieder ander. Zo organiseren we leuke activiteiten en vakanties met (verpleegkundige) begeleiding. Werken we hard aan een betere toegankelijkheid van allerlei vrijetijdslocaties. En bieden we flexibel en betaalbaar aangepast vervoer met onze Zonnebloemauto, die op meer dan 50 plaatsen in Nederland gehuurd kan worden.

Op allerlei manieren wordt het werk van de Zonnebloem gesteund. Bijvoorbeeld doordat mensen de Zonnebloem opnemen in hun testament. Een hartverwarmend gebaar.

Wilt u ook een bijdrage leveren aan ons werk en de Zonnebloem een plekje geven in uw testament? We informeren u graag over de mogelijkheden.

MEER WETEN?

Neem voor meer informatie over schenken en nalaten, of het aanvragen van een brochure, contact op met Margot Kiezenberg via specialedonaties@zonnebloem.nl.



Veelgestelde vragen

WAT KAN IK REGELEN IN EEN CODICIL?

Het is niet nodig om alles in een testament op te nemen. Voor persoonlijke goederen, zoals sieraden of meubels, kunt u zelf een codicil opstellen. Een codicil is niet bedoeld voor geld en onroerend goed. Ook schilderijen en andere kunstvoorwerpen mogen niet in een codicil worden opgenomen. Een codicil is een handgeschreven verklaring waarin de betreffende goederen zo duidelijk mogelijk worden omschreven. Dit alles met de datum en uw handtekening eronder. Voor het opstellen van een codicil is dus geen notaris nodig. Een codicil kan ook altijd worden gewijzigd en aangepast. U schrijft dan een nieuwe en de oude gooit u weg. Zorg er wel voor dat het codicil altijd gevonden kan worden na uw overlijden. U kunt bijvoorbeeld aan uw notaris vragen om het te bewaren bij het testament. Of vertel aan iemand die u vertrouwt dat u er één heeft gemaakt en waar u hem bewaart.

HOE KOM IK TE WETEN OF ER EEN TESTAMENT IS?

Alle testaments staan geregistreerd bij het Centraal Testamentenregister (CTR) in Den Haag. Pas na een overlijden en met een kopie van de overlijdensakte kan men daar informeren of iemand een testament heeft. U krijgt altijd bericht, ook als er geen sprake is van een testament. Is er wel een testament, dan wordt u geïnformeerd wanneer, en bij welke notaris, een testament is opgemaakt. Daarbij blijft de inhoud buiten beschouwing. Voor verdere informatie kunt u dan contact opnemen met de desbetreffende notaris. Bij het Centraal Testamentenregister wordt geen informatie over eventuele codicillen verzameld.

HOE LANG DUURT DE AFWIKKELING VAN EEN NALATENSCHAP?

De tijd die nodig is om een nalatenschap af te wikkelen, is afhankelijk van de omvang en de samenstelling van de nalatenschap. Hierbij

kunt u denken aan: aanwezigheid van (divers) onroerend goed, aandelenportefeuilles, het aantal erfgenamen, vermogen en/of onroerend goed in het buitenland, erfgenamen woonachtig in het buitenland, etc. Daarnaast kunnen ruziënde erfgenamen de tijd verlengen en ben je als executeur afhankelijk van de efficiëntie van diverse instellingen zoals de Belastingdienst en banken. Gemiddeld is een executeur anderhalf tot twee jaar bezig met het afwickelen van een nalatenschap.

ONTERVEN, HOE ZIT DAT?

Voor het onterven van een partner of een kind dient een testament bij de notaris te worden opgemaakt. De partner of het kind hoeft niet op de hoogte te worden gesteld van de onterving. Ondanks de keuze in uw testament om uw kind te onterven, kan hij/zij na overlijden toch aanspraak maken op de erfenis. Deze aanspraak wordt de legitieme portie genoemd, degene die de aanspraak maakt is legitimaris. De legitieme

portie bedraagt de helft van wat een kind als erfgenaam zou krijgen indien er geen testament is opgemaakt onder toepassing van de wettelijke regeling. De legitieme portie betreft enkel een vordering in geld op de nalatenschap, maar geeft geen enkel recht van erfgenaam. Een ontferd kind heeft 5 jaar om de legitieme portie op te eisen.

De erfgenamen dienen al die tijd rekening te houden met een mogelijk beroep op de legitieme portie. Afhankelijk van de reden van de onterving kan men in het testament vast laten leggen of het wenselijk is dat de legitimaris wel of niet op de hoogte gebracht mag/moet worden van uw overlijden. Dit kan de erfgenamen meer zekerheid geven over een mogelijk beroep op de legitieme portie in een eerder stadium. Een partner kan geen aanspraak maken op de legitieme portie. Bij onterven ontvangt deze niets uit uw nalatenschap.

Met uw nalatenschap meestrijden voor behoud van onze christelijke cultuur en tradities

ERVEN MIJN STIEFKINDEREN AUTOMATISCH VAN MIJ OF MOET IK EEN TESTAMENT OP LATEN STELLEN OM HEN TE KUNNEN LATEN ERVEN?

Stiefkinderen erven niet automatisch. U kunt in uw testament wel aangeven dat u wilt dat uw stiefkinderen gelijk behandeld worden als uw eigen kinderen. In het testament kan ook een regeling worden opgenomen betreffende eventuele ex-partners. Er gaat wel een deel van de nalatenschap naar het kind of de kinderen, maar niet naar de ex-partner.

EXECUTEURSLOON

Volgens de wet heeft de executeur recht op een redelijk vergoeding. Momenteel bedraagt het wettelijk executeursloon 1% van het vermogen van de overledene op de datum van overlijden. In het testament kan echter ook een ander percentage of een vast bedrag worden vastgelegd. Professionele executeurs hanteren vaak een uurtarief voor hun werkzaamheden.

Het loon wordt betaald uit de boedel en het is heel belangrijk dat het testament duidelijkheid biedt over percentages en bedragen. Dit om te voorkomen dat er onenigheid ontstaat tussen executeur en erfgenamen. Naast het executeursloon kan de executeur ook andere kosten opvoeren, die worden betaald vanuit de boedel. Deze extra kosten moeten goed worden verantwoord en onderbouwd. Hierbij kunt u denken aan notariskosten of een kilometervergoeding.

WIE CONTROLEERT DE EXECUTEUR?

De executeur moet altijd rekening en verantwoording afleggen aan de erfgenamen. Daarnaast moet hij de erfgenamen informatie geven en op de hoogte houden van zijn werkzaamheden.



Wat wilt u nalaten?

Er komt een tijd in uw leven waarin u gaat nadenken over wat u wilt nalaten. Aan uw nabestaanden, uw kinderen en kleinkinderen, aan andere familieleden. Maar ook over wat u wilt nalaten aan uw land. Het mooie Nederland dat met haar rijke geschiedenis ook uw leven gevormd heeft. Geef de Nederlanders na u het voorrecht om ook in vrijheid en beschaving te leven in ons prachtige land. Cultuur onder Vuur biedt u die kans.

Wat is Cultuur onder Vuur?

Cultuur onder Vuur is een beweging die actief strijdt voor behoud van Nederlandse



cultuur. Wij staan voor Zwarte Piet, voor de christelijke tradities en het recht om je privé-eigendom te genieten zonder klimaatdwang. Cultuur onder Vuur voert actie door petitie te verspreiden, boeken te publiceren, congressen en straatcampagnes te organiseren, en door te lobbyen bij politici en andere prominenten.

“Omdat ik van harte achter de doelen van Cultuur onder Vuur sta en de inzet van Hugo Bos en de zijnen om die doelen te bereiken enorm waardeer, steun ik Cultuur onder Vuur met een extra donatie. Ik vind het behoud van onze Nederlandse, christelijke normen en waarden uitermate belangrijk”. – Fam. v.d B. te Bussum

Wilt u meer weten over nalaten aan de beweging Cultuur onder Vuur? Neem dan contact op met Piet Houtman. Bel naar 0318 - 88 40 20 of e-mail naar: info@cultuurondevuur.nl. We bekijken graag samen met u de mogelijkheden.

Stichting Civitas Christiana
t.b.v. Cultuur onder Vuur
Kruisboog 31
3905 TE Veenendaal
www.cultuurondevuur.nl

ARMOEDEFONDS, STICHTING
Armoedefonds Secretariaat
073 - 744 01 81
info@armoedefonds.nl
www.armoedefonds.nl

CIVITAS CHRISTIANA, STICHTING
Piet Houtman
0318 - 88 40 20
info@cultuurondervuur.nl
www.cultuurondervuur.nl

HARTPATIËNTEN NEDERLAND
Marly van Overveld
085 - 081 10 00
marly@hartpatienten.nl
www.hartpatienten.nl

KANSFONDS
Mariëlle Appel
035 - 624 96 51
m.appel@kansfonds.nl
www.kansfonds.nl

KNCV TUBERCULOSEFONDS
Janice Head
070 - 416 72 20
janice.head@kncvtbc.org
www.kncvtbc.org/nalaten

KNRM
Cees Prins
0255 - 54 84 54
c.prins@knrm.nl
www.knrm.nl

MS FONDS, NATIONAAL
Leontine Heisen
010 - 591 98 39
leontine@nationaalmsfonds.nl
www.nationaalmsfonds.nl/nalaten

MS RESEARCH, STICHTING
Dorinda Roos
071 - 560 05 00
directie@msresearch.nl
www.msresearch.nl

OVERLEVEN MET ALVLEESKLIERKANKER, STICHTING
Mr. Leonie Geenen – van Straaten
06 - 26 52 03 71
leonie@supportcasper.nl
www.supportcasper.nl

PARKINSONFONDS, STICHTING
ParkinsonFonds Secretariaat
023 - 554 07 55
info@parkinsonfonds.nl
www.parkinsonfonds.nl

TERRE DES HOMMES
Angélique van Oversteeg
06 - 53 80 60 50
a.vanoversteeg@tdh.nl
www.tdh.nl

VLUCHTELINGENWERK NEDERLAND
Onno Yska
020 - 346 72 15
oyska@vluchtelingenwerk.nl
www.vluchtelingenwerk.nl

VSO
Elza Kanters
030 - 232 06 00
e.kanters@vso.nl
www.vso.nl/nalaten

WOORD EN DAAD, STICHTING
Gerwin van Muijlwijk
0183 - 61 18 00
g.vanmuijlwijk@woordendaad.nl
www.woordendaad.nl

ZONNEBLOEM
Margot Kiezenberg
06 - 46 26 89 14
specialedonaties@zonnebloem.nl
www.zonnebloem.nl



Sportlaan 18 A
5242 CR Rosmalen

T. 073 - 610 10 40
E. info@centrumnalatenschappen.nl
I. www.wijzernalaten.nl

Wijzer Nalaten is een uitgave van Centrum Nalatenschappen B.V. Hoewel aan de totstandkoming van deze uitgave de uiterste zorg is besteed, aanvaardt Centrum Nalatenschappen B.V. geen enkele aansprakelijkheid voor eventuele fouten en onvolkomenheden, noch voor de gevolgen daarvan.



p. 2



p. 7



p. 8



p. 13



p. 16



p. 19



p. 22



p. 25



p. 26



p. 29



p. 33



p. 34



p. 37



p. 41



p. 44

Alle genoemde goede doelen hebben de status van Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI).

"Onze zoon leeft voort via deze reddingboot"

Het gezin Wijsenbeek had een gezamenlijke passie: zeilen. Maar toen ze terugkwamen van een zeilwedstrijd, gebeurde er iets verschrikkelijks: ze werden aangereden en dit ongeluk werd hun tienerzoon Nikolaas fataal... "Het was het begin van een inktzwarte periode", vertelt vader André. Het water bood het getroffen gezin troost. "We waren al heel lang donateur van de KNRM. En het leek ons een prachtig idee om een stap verder te gaan en een reddingboot te schenken." Die boot, de Nikolaas Wijsenbeek, kwam er in 2009. "De schenking was in de eerste plaats bedoeld als In Memoriam, maar het heeft ons ook veel positivisme gebracht", aldus moeder Hetty. "Onze zoon leeft voort via deze reddingboot."

André en Hetty zijn 'gewone' mensen die buitengewone dingen doen voor de KNRM. Hun verhaal staat in het boek "Wie goed doet...". Een eerbetoon aan mensen die ons werk op een bijzondere manier steunen.

Koninklijke Nederlandse Redding Maatschappij



Meer weten over schenken en nalaten? Stuur vrijblijvend deze bon op.

Bestel vandaag nog **GRATIS** het inspirerende verhalenboek!

☐ Ja, ik ontvang graag gratis het boek "Wie goed doet..., waarom heten reddingboten zoals ze heten".

☐ Ja, ik wil graag een vrijblijvend persoonlijk gesprek over schenken of nalaten met Cora Bartels of Cees Prins.



Achternaam Voorletters m/v

Straat

Postcode

Woonplaats

Telnr.

E-mail

Stuur deze bon in een envelop naar de KNRM, t.a.v. Cora Bartels, Antwoordnummer 507, 1970 WB IJmuiden. Een postzegel is niet nodig. Of bestel via: www.knrm.nl/boek

Wij leggen uw gegevens vast om uitvoering te geven aan uw aanvraag en u op passende wijze op de hoogte te houden van onze werkzaamheden en fondsenwervende acties. Zie ook: www.knrm.nl/privacy-statement.



CA376