

# WAT KOMT ER AAN DE ORDE

1. **Schenken en erven**
2. **Testament**
3. **Levenstestament**
4. **Wijzigingen in het huwelijksgoederenrecht**
5. **Uw vragen**

# SCHENKEN

- Wanneer is iets een schenking?
- Het doel van de schenking
- Overdracht van de woning aan kinderen

# STELLING

Er is een grens aan wat u per jaar aan een kind mag schenken.

# Schenken: de vrijstellingen in 2018

1. **De algemene vrijstelling: € 2.147,00**
2. **De schenking van ouders aan kinderen:**
  - a. De jaarlijkse vrijstelling: **€ 5.363,00**
  - b. De eenmalig verhoogde vrijstelling voor kinderen 18-40:
    - alle gevallen: **€ 25.731,00**
    - bijzondere gevallen: dure studie, aankoop -, verbetering eigen woning, aflossing eigen woning schuld, afkoop erfpachtcanon: tot **€ 53.602,00**.
3. **Vrijstelling voor de eigen woning € 100.800,00;**
  - Schenker mag iedereen zijn (familie of derde), ontvanger (of partner) moet jonger zijn dan 40 jaar;
  - Schenking mag alleen worden benut voor:
    - a. aankoop of verbetering eigen woning
    - b. aflossing eigen woning schuld
    - c. afkoop erfpachtcanon

# STELLING

Er moet altijd schenkingsaangifte worden gedaan bij de belastingdienst.

# STELLING

Voor een schenking moet u naar de notaris.

# Schenken/erven: de tarieven in 2018

Tariefgroep I – (pleeg)kinderen - echtgenoot/(geregistreerd) partners	Waarde schenking/erfenis	Schenk-/erfbelasting (%)
	tussen € 0 en € 123.248	10%
	€ 123.248 en hoger	20%
Tariefgroep Ia - kleinkinderen en achterkleinkinderen	Waarde schenking/erfenis	Schenk-/erfbelasting (%)
	tussen € 0 en € 123.248	18%
	€ 123.248 en hoger	36%
Tariefgroep II - overigen	Waarde schenking/erfenis	Schenk-/erfbelasting (%)
	tussen € 0 en € 123.248	30%
	€ 123.248 en hoger	40%

# VRAAG

U heeft in het verleden geschonken aan uw kinderen.

Mag u nog extra schenken tot € 100.800,- ?



# ERVEN

- U kunt op verschillende manieren iets verkrijgen uit een nalatenschap;
- Erven volgens de wet
- Erven op grond van een testament

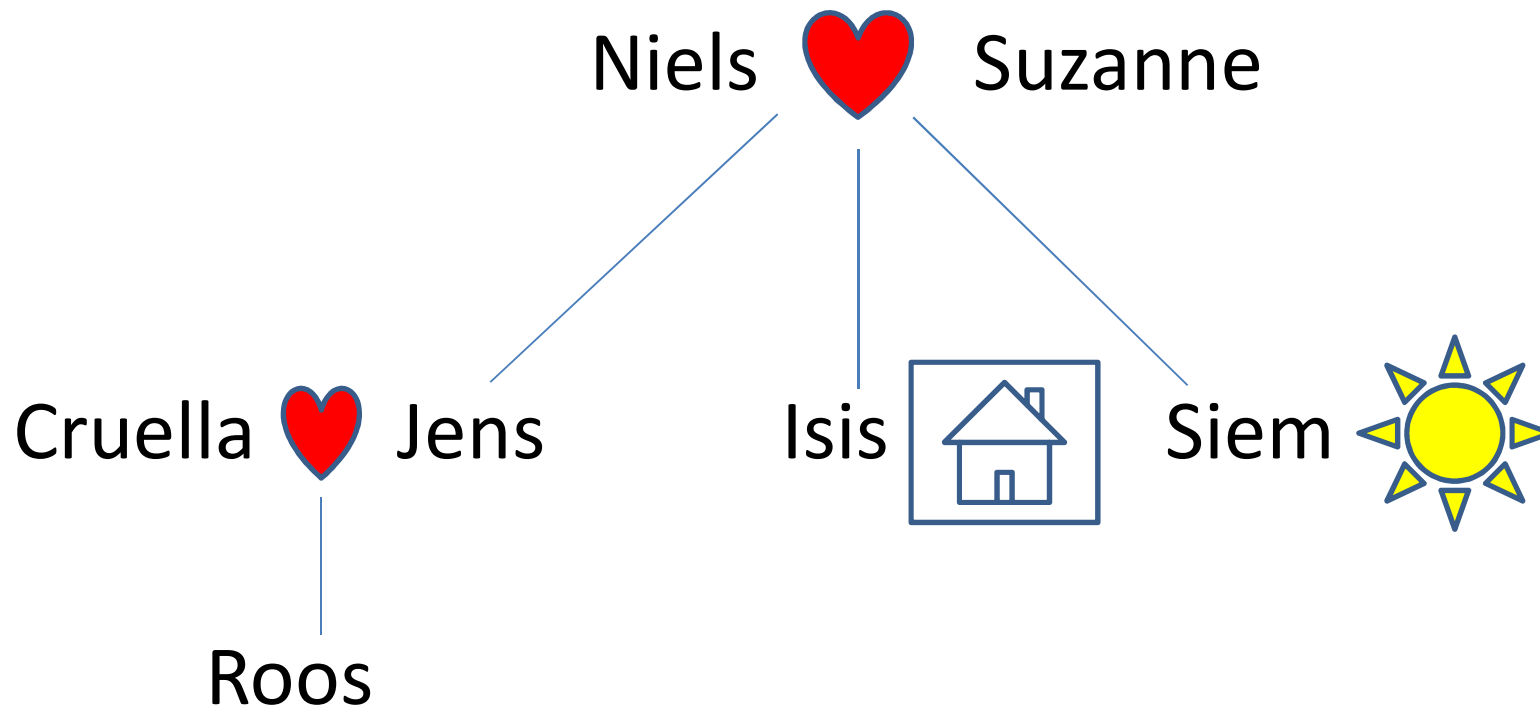
# STELLING

In 2003 is het erfrecht veranderd. Uw oude testament blijft geldig.

# STELLING

Het is nog steeds zinvol om een testament te maken.

# CASUS



# TESTAMENT

De wettelijke verdeling (of de 'oude' ouderlijke boedelverdeling) of juist niet

Wanneer kunnen de kinderen hun erfdeel opeisen?

Hoeveel erfbelasting wordt er betaald (rente en afvullegaat)

Goede doelen en/of diverse personen als erfgenaam

Wie wikkelt de nalatenschap af (executeur) en wat mag en moet diegene?

Uitsluitingsclausule

Legaat kleinkinderen (ten laste van wie)

Bewind

Tweetrapsmaking

Legaten

Onterven

## Erven: de vrijstellingen in 2018

<b>1. Partner</b>	<b>€ 643.194</b>
<b>2. Kind</b>	<b>€ 20.371</b>
<b>3. Invalide kind</b>	<b>€ 61.106</b>
<b>4. Kleinkind</b>	<b>€ 20.371</b>
<b>5. Ouder</b>	<b>€ 48.242</b>
<b>6. Overige verkrijger</b>	<b>€ 2.147</b>

# STELLING

Een van beide partners overlijdt, de langstlevende partner erft op basis van de wet de 'helft plus een kindsdeel'.

# STELLING

Partners kunnen samen één testament maken.



**Een goed testament bespaart  
je kinderen veel gedoe!**



06-12-2018

notaris • yvette beumer

# WANT DIT WILLEN WE GRAAG VOORKOMEN



06-12-2018

notaris • yvette beumer

# LEVENSTESTAMENT

- Doel: regie houden
- Wensen vastleggen (die kunnen heel divers zijn)

# STELLING

U kunt meerdere personen aanwijzen om uw belangen te behartigen.

# LEVENSTESTAMENT

## **Combinatie van bijzondere volmacht en uw persoonlijke wensen**

- onmiddellijke werking of bij intreden van bepaalde gebeurtenissen;
- herroepelijk of onherroepelijk;
- voor onbepaalde tijd of alleen gedurende een bepaalde periode.

## **Wat kunt u bij voorbeeld allemaal regelen?**

- wie krijgt er een volmacht
- wat mag de gevolmachtigde wel en wat niet doen
- hoe moet de gevolmachtigde de volmacht uitvoeren
- wie volgt de gevolmachtigde op
- wie controleert de gevolmachtigde
- wettelijk alternatief

# LEVENSTESTAMENT

De medische volmacht:

- medische besluiten
- behandelverbod
- euthanasie

Hoe wordt hier in de praktijk mee om gegaan?

# ZO HOUDT U DE REGIE EN TIJD OVER VOOR ANDERE DINGEN



06-12-2018

notaris • yvette beumer

# HUWELIJKSGOEDERENRECHT

Waarom is dit ook voor u een belangrijk onderwerp?

Waarom is de wet gewijzigd?



# STELLING

De wet is veranderd, als je nu trouwt, heb je automatisch huwelijkse voorwaarden.

# STELLING

Het is niet meer nodig om te schenken met een uitsluitingsclausule.

# STELLING

Een voorhuwelijkse vermogensstaat hoeft niet bij de notaris te worden vastgelegd.

# Wijzigingen in het huwelijksgoederenrecht

Voor alle huwelijken gesloten ná 1 januari 2018 geldt op basis van de wet een beperkte gemeenschap van goederen.

- Al het vermogen dat uw kind voor het huwelijk al had, valt niet in de gemeenschap;
- Alle erfenissen en schenkingen die uw kind tijdens het huwelijk krijgt, vallen niet in de gemeenschap;
- Alles wat uw kind met zijn/haar toekomstige echtgenoot/echtgenote heeft aangekocht valt in de gemeenschap van goederen;
- Alle schulden die uw kind met zijn/haar toekomstige echtgenoot/echtgenote is aangegaan, vallen in de gemeenschap van goederen;

# Wijzigingen in het huwelijksgoederenrecht

Aandachtspunten:

- Een voorhuwelijkse vermogensstaat is noodzakelijk
- Tijdens het huwelijk moet een administratie worden bijgehouden om te kunnen bewijzen of iets van een van de echtelieden is of gemeenschappelijk
- Voor huwelijkse aankopen en schulden worden voor de onverdeelde helft gemeenschappelijk, ook als een andere gerechtigdheid was overeengekomen
- De echtelieden kunnen bij huwelijksvoorwaarden alsnog een AGvG overeenkomen dus uitsluitingsclausule blijft noodzakelijk;

# GOEDE AFSPRAKEN ZIJN BELANGRIJK, ZEKER VOOR HET GEVAL DE RELATIE EINDIGT



06-12-2018

notaris • yvette beumer

# Heeft u nog vragen ?

Waar steunt ú op als de  
vragen zich opstapelen?

notaris • yvette beumer

Zeilmakerstraat 18  
1991 JC Velsbroek  
T +31 (0) 23 5 13 04 00  
F +31 (0) 23 5 13 04 09  
administratie@notarisyvettebeumer.nl  
www.notarisyvettebeumer.nl  
Lid EPN (Estate Planners in het Notariaat)

**mr. Yvette Beumer en mr. Suzanne Kwantes**

