



Hoe laat jij je naasten achter als je komt te overlijden?

INHOUDSOPGAVE

03 • Hoe laat jij je naasten achter als je komt te overlijden?

04 • Verdelen van je nalatenschap

05 • De wettelijke verdeling

06 • Erfgenamen

07 • Bevoegdheid langstlevende

08 • Langstlevende gaat hertrouwen. Wat nu?

09 • Slot

10 • Over ons

11 • Contact

Hoe laat jij je naasten achter als je komt te overlijden?

Als ondernemer ben je vooral druk bezig om je onderneming te laten groeien. Door dit te doen ben je bezig om vermogen op te bouwen of heb je al een aardig vermogen opgebouwd. Echter vergeten veel ondernemers om de zaken zodanig te regelen dat ze bij een plotseling overlijden niet weten wat er met het vermogen gebeurt. Sterker nog; veel ondernemers weten niet eens wie hun wettelijke erfgenamen zijn en aan wie hun vermogen wordt nagelaten als ze komen te overlijden. Ook hebben ze vaak geen idee dat hun erfgenamen belasting moeten betalen zodra ze het vermogen erven.

Als je geen testament hebt opgemaakt bepaalt de wetgever hoe je vermogen verdeelt wordt. Vind je dit wenselijk?

Lees hier hoe de wetgever je nalatenschap verdeelt en wie hij automatisch aanwijst als erfgenaam.



“Veel ondernemers weten niet eens wie hun wettelijke erfgenamen zijn”

1

Verdelen van je nalatenschap

Als je als ondernemer komt te overlijden dan wordt je nalatenschap overgeheveld aan je erfgenamen aan de hand van een erfenis. De vererving van je nalatenschap kan op verschillende manieren lopen. Zodra je niets hebt geregeld dan treedt de zogenaamde wettelijke verdeling in werking. Dit houdt in dat de wetgever bepaald hoe je nalatenschap wordt verdeeld. In tweede instantie is het mogelijk om via een testament zelf te bepalen hoe je zou willen dat je nalatenschap wordt verdeeld bij overlijden. In deze bijdrage gaan we in op de eerste optie; de zogenaamde wettelijke verdeling.



“Zodra je niets hebt geregeld treedt de wettelijke verdeling in werking”

2

De wettelijke verdeling

De wettelijke verdeling houdt in dat de wetgever bepaald aan wie en hoe je nalatenschap wordt verdeeld. Aan wie je nalatenschap wordt verdeeld hangt volgens de wetgever af van de familiale relatie. Het basisuitgangspunt is dat als erfgenamen worden aangewezen de langstlevende echtgenoot (of geregistreerd partner) en de kinderen. Nadat de wetgever de erfgenamen heeft aangewezen wordt de nalatenschap verdeeld op de volgende wijze. De nalatenschap wordt in waarde over de erfgenamen in gelijke delen verdeeld. Maar de langstlevende echtgenoot verkrijgt alle goederen van de nalatenschap. Dus ook het deel van de nalatenschap wat wordt toegerekend aan de kinderen. De kinderen verkrijgen een geldvordering op de langstlevende echtgenoot ter hoogte van hun erfdeel. Deze geldvordering is voor de kinderen in principe niet opeisbaar zolang de langstlevende echtgenoot nog leeft. In veel gevallen zal de langstlevende echtgenoot een rentevergoeding dienen te betalen over de geldvordering van de kinderen.



“De nalatenschap wordt in waarde over de erfgenamen in gelijke delen verdeeld”

3

Erfgenamen

Zoals gezegd heeft de wetgever als eerste uitgangspunt om als erfgenaam te bestempelen de langstlevende echtgenoot en de kinderen. Een geregistreerd partner wordt gezien als een kwalificerende langstlevende partner. Iemand met wie je samenwoont daarentegen helemaal niet. Langdurige samenwoners doen er dus verstandig aan om via een testament de verdeling van hun nalatenschap te regelen. Ten aanzien van de kinderen wordt in dit geval gesproken over kinderen die juridisch erkend zijn.



“Een geregistreerd partner wordt gezien als een kwalificerende langstlevende partner. Iemand met wie je samenwoont daarentegen helemaal niet”

4+

Bevoegdheid langstlevende

De langstlevende heeft de mogelijkheid om vrijelijk te beschikken over alle goederen van de nalatenschap. Indien de nalatenschap enkel uit geld zou bestaan, heeft de langstlevende in principe de bevoegdheid om het geld aan te wenden op de wijze hoe het hem of haar schikt. Ook al zou dit betekenen dat het geld geheel wordt 'opgemaakt'. Slechts in hele uitzonderlijke gevallen zouden de kinderen hiertegen kunnen optreden. Bijvoorbeeld door te stellen dat de langstlevende vanwege een slechte geestestoestand niet meer in staat is om rationeel met het geërfde vermogen – waaronder ook de kindsdelen – om te gaan. Dit zou dan via een gerechtelijke procedure moeten. Als een rechter dit zou toewijzen zou het gevolg zijn dat hij het vermogen onder bewind plaatst.



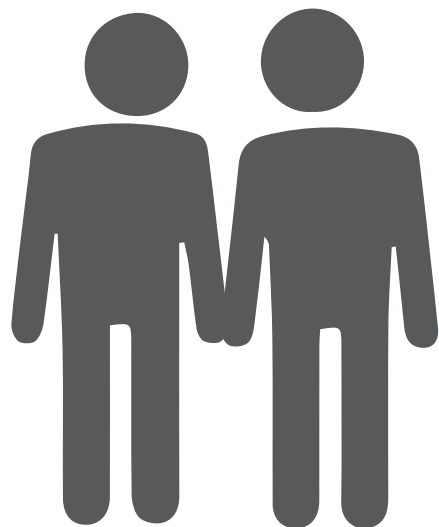
“De langstlevende heeft in principe de bevoegdheid het geld aan te wenden hoe het hem of haar schikt”

5

Langstlevende gaat hertrouwen. Wat nu?

De situatie komt voor dat de langstlevende echtgenoot hertrouwt. Vanaf dat moment hebben de kinderen een stiefouder die aan de hand van het huwelijk aanspraak kan maken op het geerfde vermogen, waaronder ook de erfdelen van de kinderen. Ook kan het zo zijn dat de langstlevende echtgenoot juist een stiefouder is. Bij het hertrouwen van een stiefouder is het risico groter dat de erfdelen van de kinderen mogelijk 'verdwijnen' uit de nalatenschap. Om dit te voorkomen heeft de wetgever aan de kinderen zogenaamde wilsrechten toegekend. Door gebruik te maken van dit wilsrecht kan een kind er voor zorgen dat zijn erfdeel wordt veiliggesteld in de voorgenoemde situaties dan wel dat familiale bezittingen in de nalatenschap blijven. Het wilsrecht kan worden ingeroepen in de volgende vier gevallen;

- Een langstlevende ouder doet aangifte van een huwelijk
- Een opnieuw gehuwde langstlevende ouder overlijdt ten gevolge waarvan de geldvordering van een kind in de nalatenschap van diens eerstoverleden ouder opeisbaar wordt
- Een ouder overlijdt en een kind krijgt een niet opeisbare vordering op zijn stiefouder
- Een stiefouder overlijdt ten gevolge waarvan de geldvordering van een kind in de nalatenschap van een van diens ouders opeisbaar wordt



“Bij hertrouwen van een stiefouder is het risico groter dat de erfdelen van de kinderen mogelijk verdwijnen”

6

Slot

De wettelijke verdeling is de wijze waarop de wetgever zelf bepaald hoe je nalatenschap wordt verdeeld. Het is een vrij rigide manier van verdelen (alles of niets) en je hebt er geen controle over hoe je je naasten achterlaat.



“Bij wettelijke verdeling heb je geen controle over hoe je je naasten achterlaat”

Over ons

Prime is een advies- en accountantsorganisatie wat zich primair richt op prestatieverbetering van ondernemers op zakelijk en financieel vlak. Onze adviseurs kijken niet alleen naar de cijfers maar vooral naar het verhaal achter de cijfers. Het verhaal achter de cijfers maakt immers elke ondernemer uniek.

De cijfers daarentegen vormen slechts een vertaling van het verhaal. Wij ondersteunen u graag met het verhaal achter de cijfers. Hoe beter het verhaal, hoe beter de cijfers. En daar doen we het voor.

Heeft u na het lezen van dit e-book nog vragen of opmerkingen, neem dan gerust contact met ons op.



Contact



Stieltjesstraat 40, 3071 JX
Rotterdam



010 822 5898



info@prime-ab.nl
www.prime-ab.nl