



**Waar moet je rekening mee houden
bij het maken van een testament?**

INHOUDSOPGAVE

03 • Waar moet je rekening mee houden bij het maken van een testament?

04 • Basistestamentvormen

05 • Het langstlevende testament

06 • Het tweetrapstestament

07 • Het vruchtgebruiktestament

08 • Conclusie

09 • Over ons

10 • Contact

Waar moet je rekening mee houden bij het maken van een testament?

Als je als ondernemer van plan bent om aan nalatenschapsplanning te doen, is één van de fundamentele punten het maken van een testament. Maar waar moet je rekening mee houden bij het maken van een testament? Vooral als ondernemer zijnde kan het nogal ingewikkeld zijn omdat je nalatenschap grotendeels of alleen maar uit ondernemingsvermogen bestaat. Ook speelt het een rol of je getrouwd bent of dat je wellicht enkel samenwonend bent met je partner. Tot slot kan het helemaal ingewikkeld worden als jij en/of je partner kinderen hebben uit een voorgaande relatie, zeg maar een samengesteld gezin.

Als je met één of meerdere punten van het bovenstaande te maken hebt is het zeer van belang om globaal inzicht te hebben in hoe een testament in de basis wordt opgemaakt.

Lees hier welke basistestamentvormen het meeste voorkomen.



“Het kan ingewikkeld zijn als de nalatenschap grotendeels of alleen maar uit ondernemingsvermogen bestaat”

1

Basistestamentvormen

Voor een ondernemer kan het maken van een testament een zware klus zijn. Zo zijn er veel aspecten waar hij of zij mogelijk rekening mee moet houden. Als je als ondernemer niets regelt op het gebied van nalatenschapsplanning, dan bepaalt de wetgever voor je hoe de vererving van de nalatenschap zal lopen. Vaak is dit voor een ondernemer geen optie. In deze bijdrage lichten we toe welke basisvormen er zijn bij het samenstellen van een testament. We benadrukken dat er legio varianten mogelijk zijn, maar deze vloeien echter allemaal voort uit de hieronder toe te lichten basisprincipes. Om de opzet van een testament goed te begrijpen lichten we ook enkele veel voorkomende begrippen toe. Deze toelichting vindt plaats tijdens de uitleg over de basistestamentvormen.



“Als je als ondernemer niets regelt, bepaalt de wetgever hoe de vererving van de nalatenschap zal lopen”

2

Het langstlevende testament

Bij het langstlevende testament wordt de langstlevende partner of echtgenoot tot enig erfgenaam gekozen. De kinderen krijgen geen aanspraak in de nalatenschap. Veelal wordt de langstlevende ook tot zogenaamde executeur benoemd. Een executeur is de persoon die in het testament is aangewezen om de nalatenschap af te wikkelen. Bij deze testamentvorm erft de langstlevende dus alles. De kinderen erven veelal pas wanneer de langstlevende komt te overlijden. Vaak heeft de langstlevende bij deze testamentvorm de bevoegdheid om de nalatenschap te gebruiken zoals hij of zij dat wilt en mag het dus ook 'opmaken', met als gevolg dat er niks voor de kinderen overblijft uit de eerste nalatenschap om te erven als de langstlevende overlijdt.



**“Bij deze testament-
vorm erft de
langstlevende dus alles”**

3

Het tweetrapstestament

Het tweetrapstestament is vergelijkbaar met het langstlevende testament zij het dat het verschil is dat de langstlevende het erfdeel van de partner die is overleden verkrijgt onder een voorwaarde. De voorwaarde is dat de langstlevende er voor zorgt dat de nalatenschap van de overleden partner, bij zijn eigen overlijden, toekomt aan de kinderen (de zogenaamde verwachters). Ook in deze situatie is de langstlevende vaak de executeur. Bij deze testamentvorm heeft de langstlevende niet zomaar de bevoegdheid om de nalatenschap 'op te maken' omdat de voorwaarde waaronder de erfenis plaatsvindt vaak aan juridische clausules verbonden zijn. Bij een tweetrapstestament erven de kinderen zowel uit de eerste nalatenschap (de nalatenschap van de eerst overledene) en bij het overlijden van de langstlevende feitelijk uit een tweede nalatenschap. Doordat de kinderen feitelijk twee keer een nalatenschap erven, kunnen ze ook twee keer een beroep doen op een vrijstelling in de erfbelasting. Het tweetrapstestament is daarmee fiscaal veelal gunstiger dan het langstlevende testament.



“De voorwaarde waaronder de erfenis plaatsvindt zijn vaak aan juridische clausules verbonden”

4

Het vruchtgebruiktestament

Om deze variant toe te lichten is het eerst van belang om uit te zetten wat wordt bedoeld met de term 'vruchtgebruik'. Vruchtgebruik is het recht om gebruik te maken van goederen die aan een ander toebehoren en daarvan de vruchten te genieten. Vruchtgebruik komt voor als het 'volle' eigendom van een goed wordt gesplitst naar een vruchtgebruiker en een zogenaamde bloot eigenaar. Een bloot eigenaar kan dus niet meer beschikken over het goed maar blijft juridisch wel eigenaar. Een vruchtgebruiker heeft de totale beschikkingsmacht over het goed maar kan nooit eigenaar zijn.

Bij een vruchtgebruiktestament erven de kinderen veelal de gehele nalatenschap maar verkrijgt de langstlevende het vruchtgebruik. Het vruchtgebruik wordt in de praktijk niet toebedeeld aan de gehele nalatenschap maar vaak over betreffende onderdelen van de nalatenschap. Dus anders gezegd, de langstlevende krijgt over enkele goederen uit de nalatenschap het volledige eigendom (eventueel tegen betaling aan de erfgenamen) en over enkele goederen het recht van vruchtgebruik. Bij de goederen waarover de langstlevende het recht van vruchtgebruik verkrijgt, kunnen de kinderen niet over dit goed beschikken zolang de langstlevende vruchtgebruiker is. Pas bij het overlijden van de langstlevende wordt het vruchtgebruik opgeheven en verkrijgen de kinderen het volledig eigendom over het goed waarvoorheen het recht van vruchtgebruik op rustte.



“Een vruchtgebruiker heeft de totale beschikkingsmacht over het goed maar kan nooit eigenaar zijn”

5

Conclusie

Welk testament het beste is hangt helemaal af van de specifieke situatie van het geval. Met deze bijdrage kan je echter globaal voor jezelf vaststellen welke testamentvorm aan de basis moet staan voor je eigen nalatenschapsplanning.



“Welk testament het beste is hangt helemaal af van de specifieke situatie”

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.



PRIME

Contact



Stieltjesstraat 40, 3071 JX
Rotterdam



010 822 5898



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