

ALLES GOED GEREgeld ?

mr Imca Segers

Terneuzen, 6 oktober 2026

- Erfrecht - Testamenten
- Erf- en schenkbelasting
- Levenstestamenten
- Digitale nalatenschap

SINDS 1 januari 2003 “langstlevende-regeling” in de wet

Wettelijke verdeling



Echtpaar met kinderen, geen testament

- **Wettelijke verdeling**, langstlevende verkrijgt alle bezittingen (ook eventuele schulden voor zijn/haar rekening nemen)
- Langstlevende hoeft geen zekerheid te geven; kan dus **interen**
- Langstlevende krijgt schuld aan kinderen (wegens nog te ontvangen erfdeel)
- Deze schuld pas opeisbaar bij faillissement of overlijden
- Wilsrechten !!!!

WILSRECHTEN (4:19 – 4:22 BW)

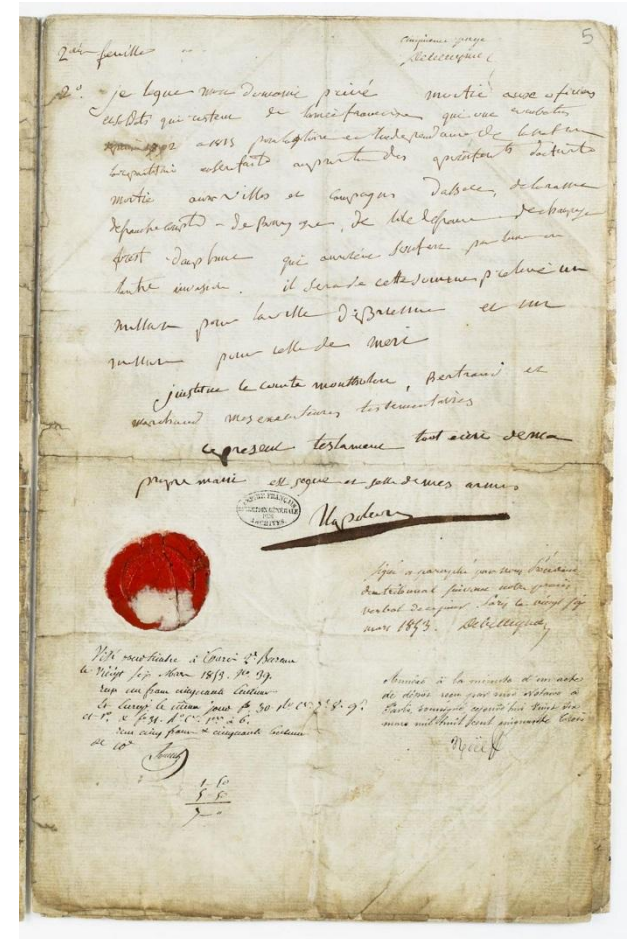
Ter bescherming van kind bij “stief-ouder-gevaar”

- Bij hertrouwen van langstlevende ouder: kinderen kunnen alsdan zekerheid eisen (bijv. aandeel in de eigendom van de woning)
- Bij overlijden van langstlevende ouder (terwijl hij hertrouwd is)
- Bij overlijden van ouder en erfenis gaat naar partner/stiefouder
- Bij overlijden van stiefouder

meer breedte, meer diepte

Testamenten opgemaakt vóór

1 januari 2003



- Erfstelling 1/100e
- Legaat (kleinkinderen)
- Opvullegaat – afvullegaat
- Wlz-clausule



Redenen voor testament:

- Andersoortige regeling: bijv. vruchtgebruik of rechten van gebruik en bewoning
- Stiefkinderen - gelijke kinderen
- Clausule prive-zijn
- Bewind
- Executeur

Tweetrapsmaking (fidei commis de residuo)

(Regeren over het graf)



Voorbeeld 1

Echtpaar, zoon en dochter

Dochter (kinderloos) woont samen met oudere man (2 volwassen stiefkinderen)

Zoon gehuwd, 2 jonge kinderen

Vader overlijdt, alles naar langstlevende; zoon en dochter krijgen elk vordering op langstlevende

Enkele jaren later overlijdt dochter; wie “bezit” nu de vordering op de langstlevende wegens nog te ontvangen vaderlijk erfdeel?

Voorbeeld 2

Jonge vrouw, gescheiden, 2 kinderen; woning met hypotheek (en verbonden levensverzekering).

Vrouw overlijdt bij verkeersongeluk tezamen met 1 kind. Wie is nu eigenaar van de woning?

Tarieven erfbelasting/schenkbelasting

VRIJSTELLING

Gehuwd / geregistreerd partner / ongehuwd samenwonend	€ 828.035,-
Kind met ziekte of handicap	€ 78.671,-
(Pleeg-)Kind	€ 26.230,-
Kleinkind	€ 26.230,-
Ouder	€ 62.110,-
Overig (zoals een broer of zus)	€ 2.769,-

TARIEF

	partner/kind	kleinkind	overig
0 - 158.669,00	10%	18%	30%
Boven 158.669,00	20%	36%	40%

- Erfstelling 1/100e
- Legaat (kleinkinderen)
- Opvullegaat – afvullegaat
- Wlz-clausule



KLEINKINDEREN

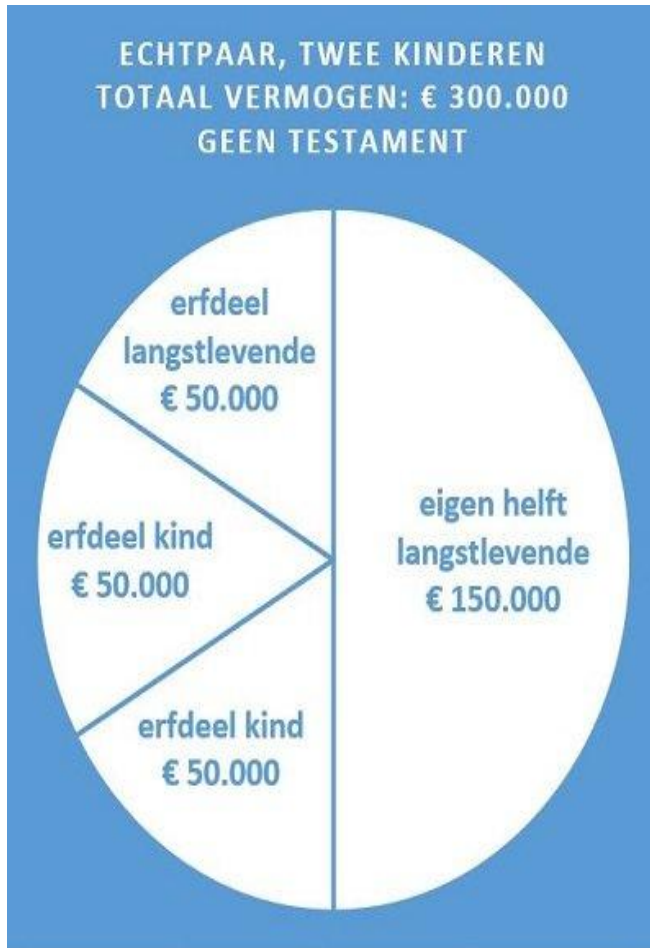
Legaat voor kleinkinderen

Max 26.230,00

Per grootouder

(! Box 3 vordering indien pas opeisbaar bij overlijden langstlevende grootouder)

Bewind



1%

Langstlevende 1 % ofwel 1500,00

Kinderen tezamen 99% ofwel
148.500,00

Fiscale aandachtspunten

**OPVULLEGAAT/
AFVULLEGAAT** : **langstlevende krijgt bevoegdheid erfdeel van zichzelf te vergroten en dat van kinderen te verkleinen.**

Redenen: * weinig liquiditeiten
 of
 * betere spreiding van belastingheffing

Let op : omvang vordering (nog te betalen erfdeel aan kinderen) bij opname in WLZ-instelling

Opvullegaat

Echtpaar (m74 en v72 jr), 2 kind, 2 kk, gehuwd agvg
(vermogen van € 473.000,00: woning 463.000,00 en banktegoeden 10.000,00).

Erfdeel per kind 78.833,00

Verschuldigde erfbelasting bij 1^e overlijden : totaal €4000,00

Met opvullegaat (mits kind hiermee instemt): erfdeel wordt verlaagd naar €26.230,00
(vordering met 6% sg rente) erfbelasting nihil

2^e overlijden (10 jaar later, gelijkblijvend vermogen):

Totaal verschuldigde erfbelasting in normale situatie € 26.286,00

DUS totaal €30.286,00

Bij gebruik van opvullegaat : €32.6660,00

Testament met 1/100^e voor langstlevende + 2 kleinkinderen 1x vrijgesteld bedrag bij 2^e overlijden

vermogen van 473.000,00 (woning van 370.000,00 en 103.000 bank)

bij 1^e overlijden € 8.340,00

bij 2^e overlijden € 18.640,00

Totaal	27.000,00
--------	-----------

FLEXIBEL TESTAMENT



Alleenstaande, geen afstammelingen

Geen testament: wettelijke erfgenamen

Er zijn geen personen die recht hebben op minimum deel

[Volledige vrijheid](#) ten aanzien van de keuze van erfgenamen

Levenstestament



Levenstestament

Vastleggen van keuzes voor als je zelf niet meer kunt beslissen.

Tijdelijk niet in staat (denk aan ziekte met langdurig verblijf in instelling of verblijf in buitenland)

of **permanent** (bijvoorbeeld dementie, herseninfarct)

GEEN LEVENSTESTAMENT



INHOUD

Algemene Volmacht

Medische Volmacht/Medische Beslissingen

Specifieke wensen

Aan wie geef ik volmacht?

Volmacht voor alle zaken?

Moet gevolmachtigde rekening en verantwoording
afleggen?

Gaat volmacht gelijk in? of pas na artsenverklaring

Medische zaken

Geef ik een medische volmacht? Zo ja, aan wie

Specifieke wensen* behandelverbod

- * euthanasieverklaring

- * euthanasieverbod

- * levenswens

Persoonlijke wensen

Voorbeelden:

- *Zorg voor minderjarig of gehandicapt kind*
- *Wensen rond eigen verzorging*
- *Regelingen omtrent beheer vermogen (schenkingswens)*
- *Gegevens internet en profielen netwerksites*

Moet dit notarieel ?

Nee, in principe kan men alles ook zelf doen

Problemen:

- Na verloop van tijd nog terug te vinden?
- Bewijsproblemen met wilsbekwaamheid en ondertekening/vervalsing, acceptatie door derden
- Juridisch juist?

DIGITALE NALATENSCHAP

Denk aan:

E-mail

Online (cloud)opslagdiensten

Sociale media

Digitale abonnementen

(Web)winkels

Toegang tot je digitale apparaten

Digitale bezittingen (cryptovaluta) en spaartegoeden

mr. I.A.L. (Imca) Segers

Mr. E.A. (Katrin) Sergeeva

**Claushof 2
4532 BB Terneuzen**

T: 0115-617977

E: info@axentnotarissen.nl