

CHECKLIST ONDERHOUD TESTAMENTEN

Wie zijn de erfgenamen?

- Heeft de klant een testament gemaakt?
 - o Zo ja: inhoud van het testament is bepalend
 - o Zo nee: wettelijk erfrecht is van toepassing

Blijft de langstlevende erfrechtelijk verzorgd achter?

- Zo nee, wettelijke verdeling is van toepassing
- Zo ja, welke testamentvorm:
 - o Ouderlijke boedelverdeling
 - o Wettelijke verdeling (zijn de wilsrechten van de kinderen uitgesloten?)
 - o Vruchtgebruik testament
 - o Tweekrapsmaking
 - o Flexibel testament

Wie wikkelt de nalatenschap af?

- Executeur:
 - o Als deze bij testament of codicil (voor 1-1-2003) is benoemd
 - o Inhoud benoeming en wettelijke bepalingen bepalen de bevoegdheid van de executeur
 - o Betere bescherming van de erfgenamen.

- Erfgenamen
 - o Alleen als er geen executeur is
 - o Tezamen of één van de erfgenamen als gemachtigde
 - o Inhoud volmacht bepaalt de bevoegdheid van de gevolmachtigde
 - o Weinig bescherming van de erfgenamen bij schulden van de overledene.

Overzicht testament clausules

- Algemene clausules
 - o Uitsluitingsclausule (hard of zacht)
 - o Plaatsvervullings- of 30 dagen clausule
 - o Ongevalsclausule
 - o Rechtskeuzeclausule
 - o Bewind
- Testament clausules kinderen
 - o Onterven eigen kind of mee-erven stiefkind
 - o Voogdij
 - o Inbrengclausule
 - o Tweekrapsmaking
 - o Uitsluiting ouderlijk vruchtgenot

Financiële aandachtspunten

- Uitstel of besparing erfbelasting door juiste vorm langstlevende testament
- Gebruik maken van vrijstellingen, bijvoorbeeld voor kleinkinderen
- Invloed wijziging tarieven op gemaakt testament berekenen
- Vermogensoverheveling i.v.m. beperking bijdrage AWBZ-instelling en besparing erfbelasting
- Let op eventuele aanpassing huwelijksgoederenregiem