

### **Vruchtgebruiktestament**

Via een vruchtgebruiktestament wordt vermogen eigendom van de kinderen, terwijl het vruchtgebruik bij de langstlevende blijft. Toekomstige waardestijgingen komen rechtstreeks aan de kinderen toe.

### **Wettelijke verdeling**

Een testament dat is gebaseerd op de wettelijke verdeling van de nalatenschap, kan ook helpen om erfbelasting te besparen. De langstlevende wordt eigenaar van alle bezittingen en de kinderen ontvangen hun erfdeel in de vorm van een geldvordering op de langstlevende. Deze vordering is opeisbaar als de langstlevende overlijdt of in andere situaties die in het testament zijn vastgelegd.

De geldvorderingen van de kinderen zijn in principe renteloos. Maar de langstlevende en de kinderen kunnen afspreken dat de eerste rente bijschrijft op de vordering. Zo bouwt de langstlevende op papier extra schuld op, die na zijn of haar overlijden van diens nalatenschap mag worden afgetrokken. Dit kan de erfbelasting verlagen.

Het is verstandig een flexibele renteclausule op te nemen in het testament. In sommige gevallen is een renteloze vordering of een lage rente bij het eerste overlijden namelijk weer voordeliger. Via een flexibele renteclausule is het meest optimale resultaat te behalen.

### **Flexibel testament**

Bij een flexibel testament – ook wel combinatietestament genoemd – heeft de langstlevende na het overlijden van de partner de keuze: eigenaar worden van de bezittingen of het vruchtgebruik van de erfenis. Deze keuze is per vermogensbestanddeel mogelijk. Bij de keuze spelen verschillende omstandigheden een rol, zoals de leeftijd van de langstlevende, de verhouding met de kinderen en de behoefte aan zorg.

### **Tweetraptestament**

Het kan wenselijk zijn de langstlevende in eerste instantie tot enig erfgenaam te benoemen. Dit ligt voor de hand als het vermogen vastzit in onroerend goed en de nalatenschap niet groter is dan ongeveer 600.000 euro (en dus vrijgesteld van erfbelasting). Via een tweetraptestament voorkomt u dat er over het erfdeel van de kinderen al belasting moet worden betaald. U bereikt tevens dat het vermogen uiteindelijk wel naar de kinderen gaat.

### **Ook te regelen in een testament**

Door aan de langstlevende een kleiner of groter erfdeel toe te kennen, kan de erfbelasting worden verlaagd. Maar er is meer in een testament te regelen als het om estateplanning gaat. Zoals: legaten voor de kleinkinderen. Kinderen én kleinkinderen hebben namelijk een vrijstelling voor de erfbelasting van ongeveer 19.000 euro. U bespaart op de erfbelasting als u via uw testament ook aan de kleinkinderen een bedrag toekent, ter grootte van deze vrijstelling. Twee keer van de vrijstelling gebruik maken is mogelijk, want beide grootouders mogen een bedrag nalaten. Door een bewindregeling op te nemen in het testament, kunnen uw kleinkinderen pas vanaf een vast te stellen leeftijd zelf over het bedrag beschikken.

Met een uitsluitingsclausule kunt u bepalen dat het geërfde vermogen van uw kinderen blijft als zij zouden scheiden. Het is mogelijk deze uitsluitingsclausule niet van toepassing te laten zijn als het huwelijk of geregistreerd partnerschap van een kind eindigt door overlijden. De echtgenoot of partner ontvangt dan de helft van de erfenis op grond van het huwelijksvermogensrecht. Daarover hoeft geen erfbelasting te worden betaald.

### **Meer informatie**

Zie de website [www.notaris.nl](http://www.notaris.nl). Klik op de link voor de brochures 'Hoe regel ik mijn nalatenschap' en 'Erf- en schenkbelasting 2015' en/of de video's 'Testament' en 'Levenstestament'.