

**Hardenberg** Scholtensdijk 20 0523 - 261941  
**Ommen** Bouwstraat 8 0529 - 450512  
**Dalfsen** Bloemendalstr. 11 0529 - 431742  
**Nieuwleusen** Westeinde 2 0529 - 481201

## ALLEENSTAAND: TESTAMENT & VOLMAGHT

(UITGAVE 2012)

Wanneer u geen partner en kinderen heeft, is er genoeg reden om eens na te denken wat er gebeurt wanneer u:

- zelf niet meer in staat bent uw eigen belangen te behartigen; of
- komt te overlijden.

Deze brochure gaat in op beide situaties.

### VOLMAGHT.

Wanneer u niets regelt voor de situatie dat u zelf niet meer in staat bent uw eigen belangen te behartigen (bijvoorbeeld door ziekte of dementie), zullen uw familieleden of kennissen bij de rechtbank een 'bewind' of 'curatele' moeten aanvragen. Iemand anders kan immers niet 'zomaar' handtekeningen voor u zetten.

#### Gevolgen van bewind/curatele

Het gevolg van een onderbewind- of ondercuratelestelling is onder andere dat er niet zonder toestemming van de rechter namens u getekend kan worden. Daarnaast zal de bewindvoerder periodiek rekening en verantwoording moeten afleggen van wat hij doet. Hij zal alle uitgaven en ontvangsten en andere beslissingen aan de rechter moeten verantwoorden. Soms is het zeer gewenst dat een rechter 'meekijkt' over de schouder van degene die uw belangen behartigt, maar in veel gevallen wordt de gang naar de rechter als ingrijpend en omslachtig ervaren.

#### Vertrouwenspersoon

Heeft u een vertrouwenspersoon (al dan niet een familielid) die alle zaken voor u wil regelen wanneer u dit zelf niet meer kunt, dan zou u kunnen overwegen om een zogenaamde 'notariële volmacht' op te stellen. In deze volmacht wijst u deze persoon aan als gevolmachtigde. Dit voorkomt de gang naar de rechter!  
U kunt ook meerdere personen als gevolmachtigde aanwijzen in de volmacht. .

#### Voorwaarden in de volmacht

Zo'n volmacht kunt u zonder enige beperking afgeven. Wanneer u waarborgen wilt opnemen, kunt u bijvoorbeeld bepalen:

- dat de gevolmachtigde pas van de volmacht gebruik kan maken als er een doktersverklaring is afgegeven (waarin staat dat u niet meer in staat bent uw eigen belangen te behartigen);  
dat in het geval u zelf uw belangen niet kunt behartigen, een andere persoon (bijvoorbeeld een familielid of kennis of notaris) bij belangrijke handelingen met de gevolmachtigde 'meekijkt' en toestemming dient te geven;  
dat een ander in zo'n geval ook 'rekening en verantwoording' kan vragen van de gevolmachtigde van de door deze verrichte handelingen;  
dat heel specifiek bij giften er aan bepaalde voorwaarden dient te worden voldaan, zoals een blijvend goede financiële positie voor u als volmachtgever, een

- goede verzorging en een goed leefmilieu, alsmede een notariële toets over de juridische en financiële gevolgen van de giften; of
- dat bij twee of meer gevolmachtigden zij alleen samen mogen tekenen (en dus niet alleen).

Over de precieze voorwaarden waaronder de gevolmachtigden van de volmacht gebruik kunnen maken, kunt u met de notaris overleggen.

### **Slotopmerkingen over de volmacht**

Voor de goede orde nog twee opmerkingen over de volmacht:

1. Kunt u zelf niet meer tekenen, dan is het ook te laat om een volmacht op te stellen. Dit kan alleen als u nog in staat bent zelfstandig beslissingen te nemen.
2. Een volmacht eindigt door uw overlijden. Uw erfgenamen hebben samen recht op de erfenis en moeten in beginsel in onderling overleg afspraken maken over wie wat regelt! Om er voor te zorgen dat de gevolmachtigde ook de erfenis mag afwikkelen, is het mogelijk een testament op te maken en daarin de gevolmachtigde tot 'executeur' te benoemen. Op die manier sluit het testament naadloos aan bij de volmacht. Daarop wordt in het tweede deel van deze brochure (over het testament) nader ingegaan.

### **Kosten voor het opstellen van de akte van volmacht.**

Het maken van een notariële volmacht kan vanaf € 300,00 (inclusief 19% BTW).

## **TESTAMENT**

Wanneer iemand geen testament heeft opgesteld, bepaalt de wet wie de erfgenamen zijn.

### **Wettelijke regels over erfopvolging**

- Heeft u geen partner en kinderen, dan zijn achtereenvolgens uw erfgenamen:
- uw ouders, broers en zussen (of hun kinderen als een broer/zus vóór u is overleden);
  - zijn uw ouders overleden en heeft u broers en zussen, dan zijn uw broers en zussen (of hun kinderen) uw erfgenamen;
  - zijn uw ouders al overleden en heeft u geen broers, zussen, nichten of neven, dan worden de afstammelingen van uw grootouders of overgrootouders als uw erfgenamen aangewezen.

### **Moeten alle erfgenamen meetekenen?**

Wanneer u een kleine familie heeft, valt het aantal erfgenamen vaak wel te overzien. Wanneer de familie groter is, kan het zo maar zijn dat er twintig of dertig erfgenamen bij de erfenis meedoen.

Wanneer de erfgenamen een beslissing moeten nemen, moeten alle erfgenamen daarmee instemmen. Wanneer één erfgenaam niet kan tekenen (bijvoorbeeld wegens ziekte of ouderdom) of niet wil tekenen (een 'dwarsligger') dan ligt de hele afwikkeling van de erfenis stil. Niemand kan dan meer iets verrichten om de afwikkeling van de erfenis tot een goed einde te brengen. Dit kan onderling tot veel ergernis leiden.

### **Een voorbeeld.**

Er zijn twintig erfgenamen in een erfenis. Tot de erfenis behoort een woning. Negentien erfgenamen willen de woning voor € 250.000 verkopen. Eén erfgenaam is het daar niet mee eens en vindt dat de woning voor € 255.000 verkocht zou moeten worden. Ook al vinden bijna alle erfgenamen hetzelfde, die ene erfgenaam kan de verkoop tegenhouden. En zo zijn er nog veel meer voorbeelden te verzinnen.

### **Aandachtspunten bij het opstellen van een testament**

Dit alles kan reden zijn om eens na te denken over een aantal zaken:

1. Wie zouden uw erfgenamen moeten zijn?
2. Wie zou de erfenis moeten afwikkelen?
3. Hoeveel belasting moet er betaald worden over de erfenis?

### **Punt 1: Wie zouden uw erfgenamen moeten zijn?**

Wanneer u wilt afwijken van de wettelijke regels over wie uw erfgenamen zijn, dan kunt u dit in een testament vastleggen. Daarbij geldt geen enkele beperking. U kunt één of meer familieleden als erfgenamen aanwijzen, maar ook een vriend(in) of bijvoorbeeld een goed doel. Wanneer u besluit om de erfenis aan iemand anders te laten toekomen dan uw familieleden, kunnen de familieleden hiertegen geen bezwaar maken. In Nederland hebben alleen kinderen, kleinkinderen en echtgenoten een wettelijke aanspraak op een erfenis, ook als zij in het testament niet worden aangewezen als erfgenaam. Broers, zussen, neven of nichten of andere familieleden hebben dit niet.

### **Punt 2: Wie zou de erfenis moeten afwikkelen? De executeur-testamentair.**

Wanneer u zelf meerdere erfgenamen aanwijst of wanneer u niet wilt afwijken van de door de wet aangewezen erfgenamen, rijst de vraag wie de erfenis moet afwikkelen. Wanneer u niets regelt, zullen de erfgenamen dit in onderling overleg moeten doen. Om voor een soepele afwikkeling van de erfenis te zorgen, kunt u overwegen om zelf een executeur-testamentair aan te wijzen. U kunt daarbij de bevoegdheden zo beperkt of uitgebreid maken als u zelf wilt. Vanaf 1 januari 2012 is het wel verplicht dat de executeur zorg draagt voor de aangifte van de erfbelasting.

Verder kunt u ook een notaris of boekhouder/accountant aanwijzen als executeur-testamentair. Wanneer u een volmacht heeft opgesteld (zie het eerste deel van deze brochure) zou u de gevolmachtigde als executeur-testamentair kunnen aanwijzen. De volmacht en het testament sluiten dan naadloos op elkaar aan.

### **Punt 3: Hoeveel belasting moet er betaald worden over mijn erfenis?**

Vroeger betaalden broers en zussen tussen de 26-53% belasting. Neven en nichten (of andere familieleden) betaalden 41-68% belasting. Vanaf 2010 geldt voor al die personen een belastingtarief van 30-40%. Er geldt slechts een kleine vrijstelling van € 2012,00 per persoon (cijfers 2012). Goede doelen daarentegen betalen helemaal geen belasting!

Een goed testament kan veel belasting besparen! De notaris neemt de mogelijkheden graag met u door.

### **Kosten voor het opstellen van een testament.**

De kosten voor het maken van een testament zijn afhankelijk van wat u wilt regelen, maar dit kan al vanaf € 292,50 (inclusief 19% BTW).

### **Tot slot.**

Bij Vechtstede Notarissen is een eerste gesprek altijd vrijblijvend. Wanneer u beslist om naar aanleiding van de verkregen informatie geen akte te laten opstellen, brengen we u geen kosten in rekening. Overweegt u om een akte op te laten stellen, dan krijgt u van ons van te voren te horen wat de kosten zullen zijn.

Indien de volmacht en het testament tegelijkertijd worden opgesteld, is een combinatietarief van toepassing.