

---

# Welkom





## Fabel of feit?

### Fabel?

Oud

Grijs

Stoffig

Man



### Feit?

Ouderwets

Spannend

Moeilijk

Duur



# Onderwerpen (in vogelvlucht)

Erfrecht / Testament

Algemene volmacht (Levenstestament)



## De notaris op locatie

Ziekenhuis, zorginstelling of aan huis, als het nodig is komen we op locatie

- Spoed / noodgedwongen
- Eigen vertrouwde omgeving

Vaak om te ontzorgen of te bevestigen dat alles goed geregeld is, maar soms ook omdat er echt nog iets geregeld moet worden (en de tijd begint te tikken.....)



## Notaris en wilsbekwaamheid

Is de cliënt nog wel in staat de eigen wil te bepalen (wilscontrole)?

Het moment van het verlijden van de akte is voor de notaris beslissend.

De notaris moet zich een beeld vormen van de wilsbekwaamheid.

- Indicatoren: curatele, bewind, hoge leeftijd, een ander maakt de afspraak.
- Medische indicatie: bijvoorbeeld Alzheimer.
- Verklaring medisch specialist



# Erfrecht Testament





## Wettelijk erfrecht (versterferfrecht)

De wet deelt de erfgenamen in groepen in:

- Groep 1: Echtgenoot en de kinderen (niet bonus- en pleegkinderen)
- Groep 2: Ouders, (half)broers en (half)zussen
- Groep 3: Grootouders, ooms, tantes, neven en nichten
- Groep 4: Overgrootouders met hun kinderen, kleinkinderen, enzovoort, tot in de 6e graad

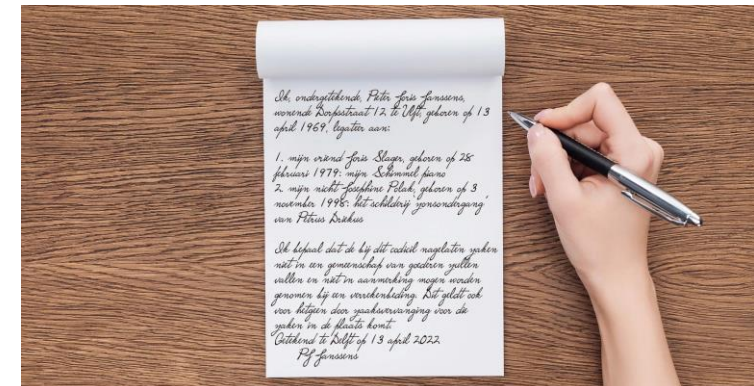
Wettelijke verdeling (voor gehuwden en partners met kind)

- De langstlevende wordt automatisch beschermd
- De kinderen moeten wachten op hun erfdeel



# Waarom een testament?

- Afwijken van de wet
  - Positie schoonkinderen
  - Onterven/Legitieme portie
  - Fiscale redenen (waaronder eigen bijdrage zorg)
  - Executeur
  - Zorg voor (minderjarige) kinderen
- 
- Uitvaart?
  - Codicil?







## Na het overlijden

- Uitvaart
- Verklaring van erfrecht (notariële akte)
- Aangifte inkomstenbelasting (F-biljet)
- Aangifte erfbelasting (onroerend goed tegen de WOZ waarde)
  - OOK ALS DE EERSTE VAN EEN ECHTPAAR OVERLIJDT
- Verdeling nalatenschap



## Erfbelasting (voorheen successiebelasting)

Deel van de belaste verkrijging	Tariefgroep 1	Tariefgroep 1a	Tariefgroep 2
€ 0 - € 152.368	10%	18%	30%
€ 152.368 - hoger	20%	36%	40%

Tariefgroep 1: echtgenoot, partners en kinderen

Tariefgroep 1a: kleinkinderen

Tariefgroep 2: alle andere verkrijgers



# Vrijstellingen erfbelasting 2024

- ▶ Partner: € 795.156,00
- ▶ Kinderen en kleinkinderen: € 25.187,00
- ▶ Ouders: € 59.643,00
- ▶ Overige verkrijgers: € 2.658,00
- ▶ Goede doelen vrijgesteld (mits een bepaalde status – ANBI/SBBI)

De partner is een echtgenoot, geregistreerd partner of ongehuwd samenwonende partner mét notarieel samenlevingscontract.



# **Algemene volmacht (Levenstestament)**



# Wat is een algemene volmacht?

- Een notariële akte,
- waarin iemand wordt aangewezen om de belangen te behartigen,
- voor de situatie dat iemand dat zelf niet meer kan of wil,
- TIJDENS HET LEVEN!

- Voor wie?





# Waarom een algemene volmacht?

- Om te voorkomen dat de rechter een bewindvoerder, mentor en/of curator moet benoemen (als dat te voorkomen is.....);
- Omdat het rust en zekerheid geeft dat een zelf gekozen persoon de belangen mag behartigen;
- Om te voorkomen dat naasten 'geblokkeerd' worden;
- Omdat het fijn is dat iemand het niet meer alleen hoeft te doen.



# Geen volmacht en onbekwaam

Rechter benoemt:

- Bewindvoerder (financieel / vermogen)
- Mentor (persoonlijk / medisch)
- Curator (beide)

Rechter houdt toezicht op de bewindvoerder/curator (jaarlijkse rekening en verantwoording en toestemming voor bepaalde rechtshandelingen)

Wie vraagt aan? Hoe vraag je aan?



# Mogelijkheden algemene volmacht

Wat mag een gevolmachtigde namens u doen?

- Persoonlijke belangen
- Financiële belangen
- Zakelijke belangen
- Medische belangen
  
- Waar mogelijk samen!







# Medische wilsverklaringen

## Notaris of huisarts?

- Euthanasie verklaring
- Niet-reanimatie verklaring
- Behandelverbod
  
- Behandelwens



# Vragen?

**Spreek mij vandaag gerust aan of neem contact op wanneer nodig!**

---

# Bedankt voor uw aandacht!

Esther Rijkens (toegevoegd notaris)

Smid Netwerk Notarissen

Van Starckenborghkanaal ZZ 3

9801 TA Zuidhorn

0594-503131

[rijkens@notariszuidhorn.nl](mailto:rijkens@notariszuidhorn.nl)

