

Bijlage

Gehandicapptentestament:

U kunt de cliënt onterven, maar daarvoor in de plaats het vruchtgebruik geven over een bedrag dat gelijk is aan zijn erfdeel (of zijn legitieme portie dat daar de helft van is). Hij krijgt dan alleen de rente. Geeft u hem ook interingsbevoegdheid (b.v. voor calamiteiten tot een bepaald maximum p/jaar of naar goeddunken van de bewindvoerder) dan kan hij het bedrag ook geleidelijk opmaken. De som zelf laat u via een legaat b.v. na aan uw andere kinderen die slechts het blote eigendom krijgen. Dat betekent dat ze dat geld niet mogen gebruiken voordat de cliënt is overleden. Het is raadzaam een bewindvoerder te benoemen die het vermogen beheert, bijvoorbeeld de langstlevende van u beiden, een familielid of een buitenstaander die u vertrouwd. (Het is m.i. belangrijk e.e.a. zo flexibel mogelijk te maken. en de flexibiliteit in kwestie zit hem in een familielid als bewindvoerder) De bewindvoerder behartigt de belangen van de cliënt en beheert het vruchtgebruik kapitaal. Doordat cliënt juridisch gezien niet de eigenaar is van dat geld, kan het ook niet worden opgegeten door een sterk verhoogde eigen-bijdrage regeling. Bij overlijden van de cliënt vervalt het vruchtgebruik en worden de andere kinderen volle eigenaar van het restbedrag en bespaart u hen veel successierecht. **Noot:** De GGZ mist hierbij wel de hogere eigen bijdrage, maar die zou er anders voor zorgen dat de erfenis binnen no time verdampt en cliënt geen buffer meer heeft om de rest van zijn leven (dat gemiddeld toch al 15 jaar korter is dan zijn leeftijdsgenoten die niet ziek zijn) op te teren + dit zijn ambulantisering mogelijk maakt en hij aldus onder de GGZ kan blijven wonen.

Deze testamentsvorm kun je naar eigen inzicht samenstellen en er zijn meer mogelijkheden b.v. volgens "Vechtstede notarissen" het op laten stellen van een fondstestament.

Fondstestament: (kosten 2 fondstestamenten althans bij mijn notaris €720,-- incl. en all-in)

Uiteraard wordt hierbij eerst de complete erfenis op de langstlevende gezet. Om zo weinig mogelijk belasting te betalen, wordt ook in het fondstestament opgenomen, dat de erfenis juridisch op de andere kinderen staat die voor de cliënt een fonds instellen m.a.w. een bankrekening voor de cliënt openen waarop de inhoud van het fonds wordt gestort dat gelijk is aan het erfdeel dat cliënt normaal zou hebben gekregen. Wanneer het waarschijnlijk is dat de cliënt zelf geen partner of kinderen na zal laten (merendeel), is de fondsconstructie de oplossing, omdat bij overlijden van de cliënt de erfenis van de ouders al eigendom is van de andere kinderen. Zonder fondsconstructie zou de erfenis ook aan de andere kinderen toekomen maar dan niet tegen een tarief van 10-20% maar tegen het tarief tussen broers en zussen ad.30-40%. Er wordt aldus bij overlijden van de ouders eenmalig erfbelasting betaald.

In het fondstestament is opgenomen dat de cliënt het fonds mag gebruiken indien nodig volgens de bewindvoerder incl. de rente die daarop wordt bijgeschreven. Ook hierin kan worden bepaald, wie er na overlijden van de langstlevende de bewindvoerder is (het is ook mogelijk om in het testament 2 bewindvoerders op te voeren) en uit het oogpunt van de maximale flexibiliteit kan dat het beste een familielid zijn. De belastinggevolgen voor de inkomstenbelasting zijn als volgt. Cliënt moet het fonds in box 3 opgeven. Door de fondsconstructie dienen ook de andere kinderen een percentage van het fonds op te geven in box 3. In het testament wordt opgenomen dat zowel de belasting van de cliënt als van de andere kinderen zal worden betaald uit het fonds. De overheid (of GGZ) kan aldus geen aanspraak maken op het fonds want juridisch is de cliënt daar geen eigenaar van.

Stel nu dat cliënt na de ouders komt te overlijden en er nog € 90.000,-- in het fonds zit, dan dienen daar de andere kinderen samen € 26.000,-- belasting over te betalen, maar nu het fonds al van die andere kinderen is, hoeft hierop niet opnieuw belasting te worden betaald.

Voorts is het m.i. zinvol, om middels een uitsluitingsclausule te bepalen dat de erfenis niet wordt opgenomen in enigerlei gemeenschap van goederen en voor zover van toepassing een inbrengverplichting, dat uitgeleend geld aan de kinderen een voorschot op hun erfenis is.

Bovendien acht ik het zinvol daarin op te nemen, dat *“de kindsdelen (incl. 6% rente p/j na de eerst overleden ouder) opeisbaar worden zodra de langstlevende wordt opgenomen in een verpleegtehuis of verzorgingstehuis o.i.d.”* (dat kost heden € 2200,-- p/m) zodoende gaat immers het vermogen zònder schenkingsbelasting naar de kinderen (en leidt dit tot een lagere bijdrage). Voorwaarde is wel, dat dit in het fondstestament wordt aangepast als beide ouders nog leven. Daar komt nog bij, dat het t.z.t. als laatst overgebleven ouder valt te overwegen aan de kinderen een bedrag op papier te schenken, maar tegelijkertijd op papier terug te lenen om m.b.t het overige erfdeel de schenkingsbelasting te voorkomen.

Noot: Ook hier geldt dat er dan vaak wel geld overblijft voor de cliënt om geambulantiseerd te kunnen worden en te blijven, over het bedrag van de erfenis eerder al veel belasting is afgedragen en de wijze waarop de ouders hebben geleefd, aan de kinderen ten goede komt.