



## **Slim belasting besparen of uitstellen met testament**

*Voor degenen die geen testament hebben, regelt de wet hoe hun erfenis wordt verdeeld. Als u zelf wilt bepalen hoe uw erfenis wordt verdeeld, maakt u een testament. Met een testament kunt u er ook voor zorgen dat belasting wordt bespaard of uitgesteld. In een testament kunt u verder ondermeer regelen wie er voor uw kinderen zorgt als u er niet meer bent.*

Voor getrouwde partners met kinderen geldt dat de partner én de kinderen erven door middel van de zogenaamde 'wettelijke verdeling'. Deze wettelijke verdeling houdt in dat de kinderen wel erven maar dat alle bezittingen en schulden van de overleden partner naar de overgebleven partner gaan. De kinderen kunnen hun erfdeel pas opeisen als ook de overgebleven partner is overleden (en in andere gevallen in de wet genoemd). De wettelijke verdeling is een basisregeling in de wet. In een testament kunt u deze regeling aanpassen aan uw persoonlijke situatie.

Voor samenwonende partners met kinderen geldt dat op grond van de wet alleen de kinderen erven. Door het maken van een samenlevingscontract én een testament kan ervoor worden gezorgd dat de partner ook erft. Daarbij kan in het testament worden geregeld dat de kinderen hun erfdeel pas kunnen opeisen als ook de laatste partner is overleden.

### ***Erfbelasting***

Over het erfdeel van de kinderen dat zij niet kunnen opeisen, moet toch erfbelasting worden betaald (als het erfdeel meer is dan het vrijgestelde bedrag van ongeveer € 20.000,00). Er zijn verschillende testamente die tot uitstel of besparing van erfbelasting voor de erfden van de kinderen kunnen leiden. U kunt bijvoorbeeld kiezen voor een testament die de betaling van (erf)belasting over de erfden van de kinderen uitstelt naar het moment dat u en uw partner zijn overleden. Er zijn ook testamente die ervoor zorgen dat hoewel er bij het overlijden van de eerste partner (erf)belasting moet worden betaald, er bij het tweede overlijden juist (erf)belasting wordt bespaard.

### ***Voogdij***

In een testament kan worden geregeld wie er voor de kinderen zorgt als u (en uw partner) er niet meer bent. In een testament kan een voogd worden aangewezen. Als uw kind achttien jaar is, eindigt de voogdij. Hierdoor krijgt uw kind de beschikking over uw erfenis.

### ***Bewind***

Vindt u achttien jaar te jong? In uw testament kunt u ook een bewindvoerder benoemen. Deze beheert dan voor uw kind de erfenis totdat uw kind een door u in het testament bepaalde leeftijd heeft bereikt.

*De (kandidaat-)notaris kan u adviseren welk testament het beste past in uw situatie. Als u een testament maakt om belasting te besparen, rekent de (kandidaat-)notaris voor u uit hoeveel voordeel u met het testament kunt behalen.*