

# Lindenhaeghe

ontdek ontwikkel ontplooi

## Estate Planning

De sleutel tot rust tijdens en na het leven

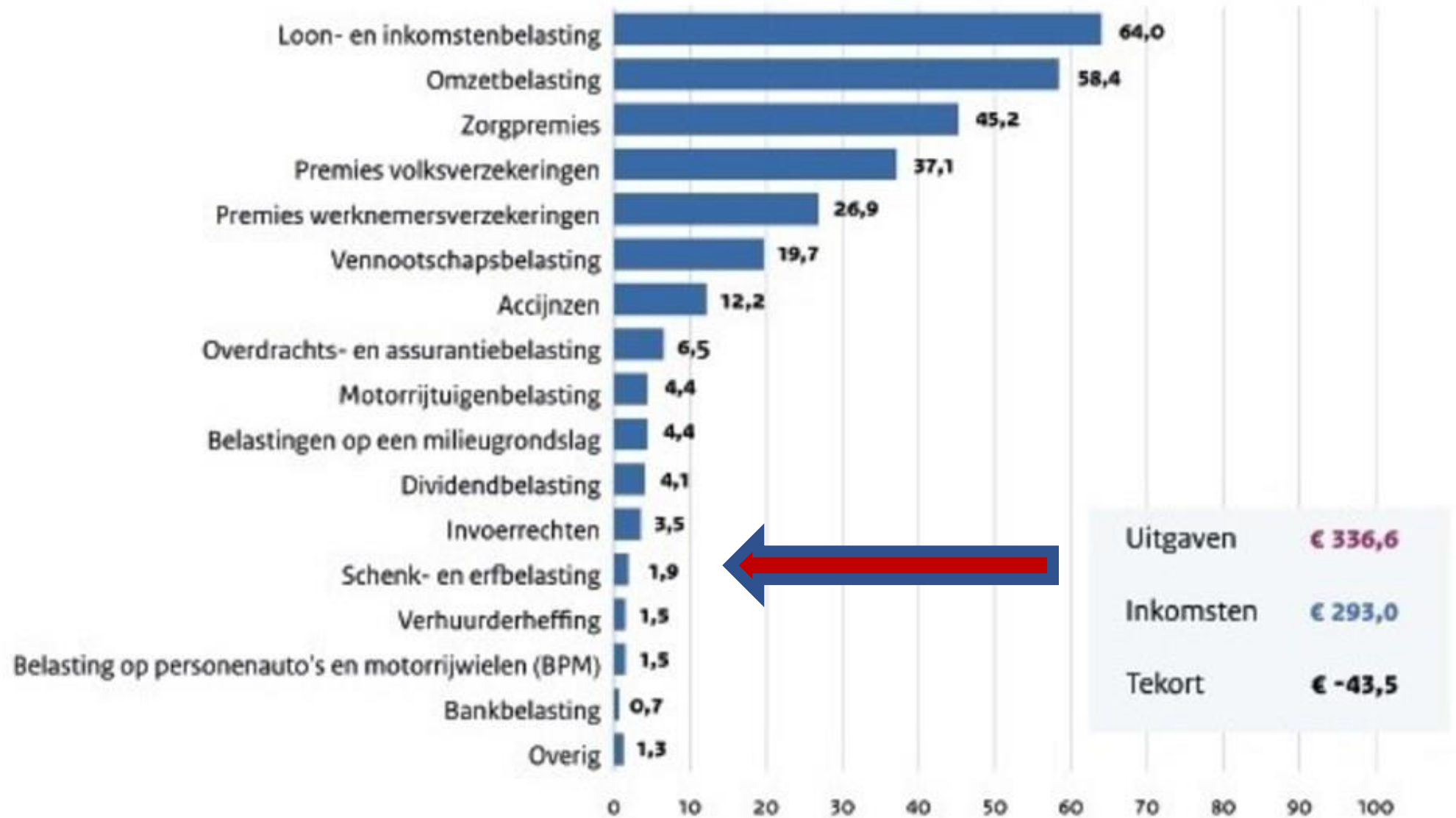
Leo Brunt CFP REP



1.900.000.000



### Inkomsten (miljard euro)



153.000



# Samenwonen



# Enkele belemmerende/onjuiste overtuigingen

“Wij gaan volgend jaar trouwen dus dan is alles geregeld.”

“Weet je niet hoe duur dat is.”

“Wij hebben geen vermogen want op het huis zit alleen maar schuld.”

“Dat zit wel goed. Dat hebben wij met onze ouders geregeld.”



Als je wilt dat iemand in beweging komt moet  
je die persoon “raken”



Inzicht creëert begripsvorming





***Inzicht geven door een "foto" te nemen  
van de huidige situatie***



# Hulpmiddel

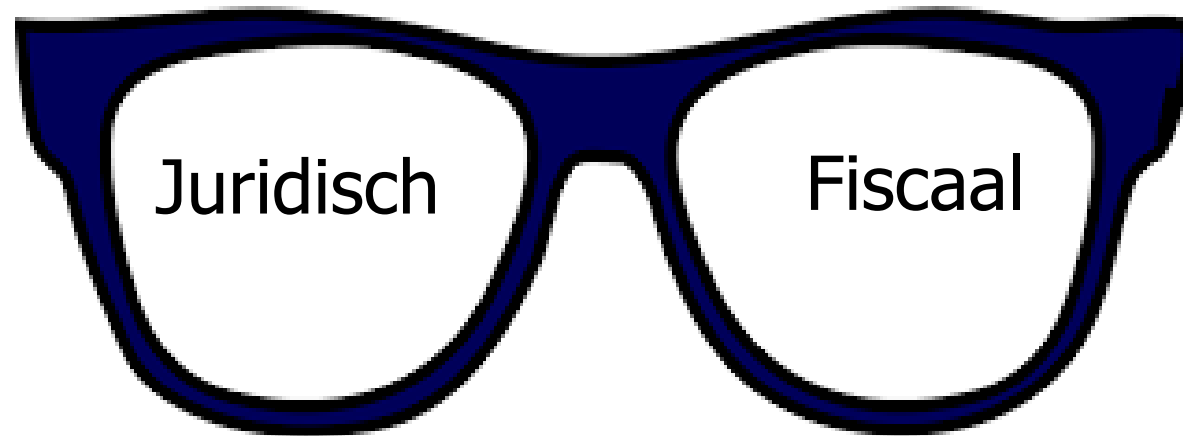
## ✓ **Juridisch**

1. Samenlevingsvorm
2. Vermogensverdeling/-opstelling
3. Nalatenschap
4. Verdeling nalatenschap
5. Legitieme

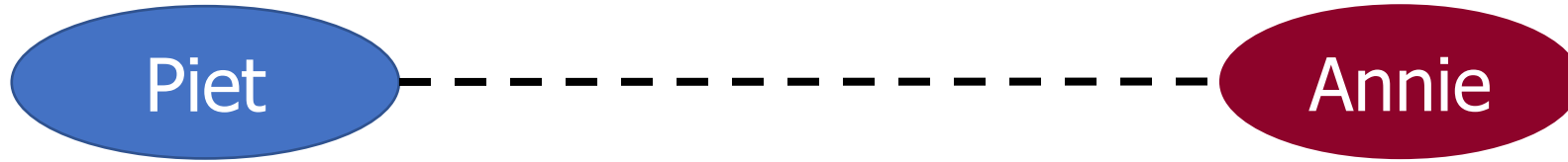
## ✓ **Fiscaal**





6. Successierechtelijke verkrijgingen
  7. Erfbelasting berekenen
- 

Dus wat gebeurt er op het moment van  
samenwonen

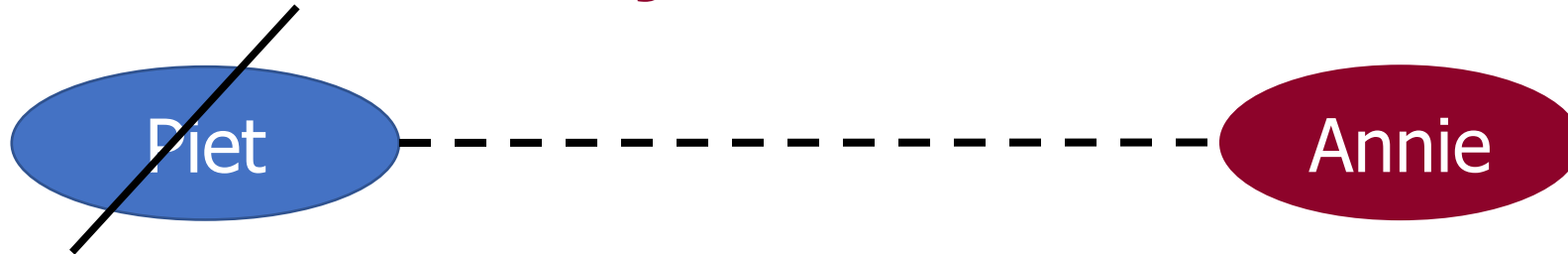



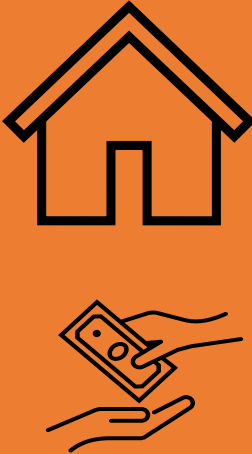

# Juridisch



Privé Piet	eenvoudige Gemeenschap	Privé Annie
	 	

# Piet komt te overlijden



Privé Piet	eenvoudige Gemeenschap	Privé Annie
		

Nalatenschap van Piet: 100% privé en 50% gemeenschappelijk vermogen

# Naar wie gaat de nalatenschap naar toe?

- Niets geregeld
- Wettelijk erfrecht!
- Dus naar ouders, broers en zussen.
- Zowel de woning als de hypotheek!!!!
- Beneficiair aanvaarden
- SW tarief 30%/40% en de laagste vrijstelling

Is dat de bedoeling?



# Mogelijke oplossingen

- Verblijvingsbeding
- Testament
- Samenlevingscontract
- Overlijdensrisico verzekering
- Of een combinatie



# Verblijvingsbeding

Het verblijvingsbeding is een overeenkomst tussen mede-eigenaren, waarbij een gemeenschappelijk goed (plus schulden) bij overlijden (of bij voorbeeld bij faillissement) wordt toebedeeld aan de langstlevende.

Dit kan in een:

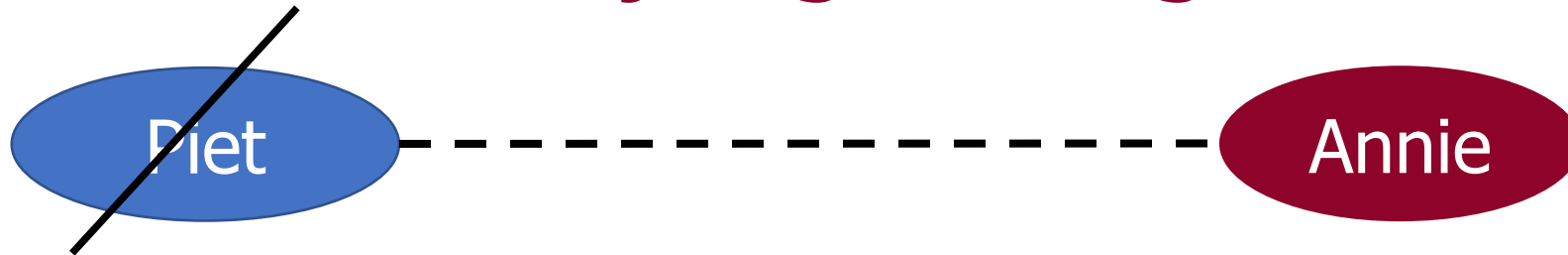
- Losse overeenkomst
- Koopovereenkomst
- Samenlevingscontract





Bij het overlijden van één van de partners, valt diens aandeel in het gemeenschappelijke goed wel in de nalatenschap, maar hier tegenover staat een leveringsverplichting aan de langstlevende. En dit is een schuld op de nalatenschap






# Nu met een verblijvingsbeding



Privé Piet	eenvoudige Gemeenschap	Privé Annie
	 	

Nalatenschap van Piet wordt per saldo nu dus: 100% privé (ouders, broers en zussen)  
50% gemeenschappelijk vermogen gaat naar Annie

# Conclusie

- Nalatenschap gaat naar de erfgenamen
  - Dus naar ouders broers of zussen of verder in de familie
  - 50% van de gemeenschap gaat dus, via ouders, broers en zussen, naar Annie
- 

# Aandachtspunten bij verblijvingsbeding

- Een (onherroepelijke) volmacht opnemen bij het verblijvingsbeding zodat de langstlevende (Annie) dit kan regelen.
- Overlijdensrisico verzekering om lasten betaalbaar te houden
- Erfgenamen (van Piet) altijd beneficiair laten aanvaarden.
- Gaat de bank wel akkoord met het feit dat de schuld overgaat van de erfgenamen naar de langstlevende (Annie)?



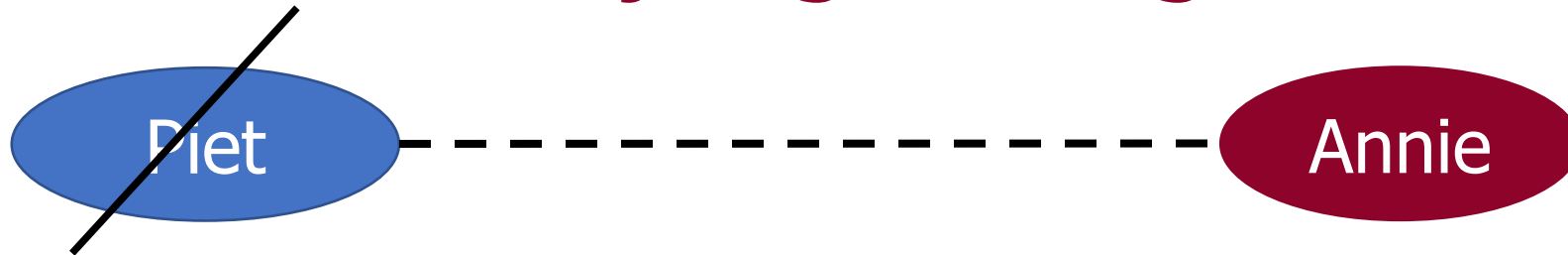
# Is testament nu nog nodig?


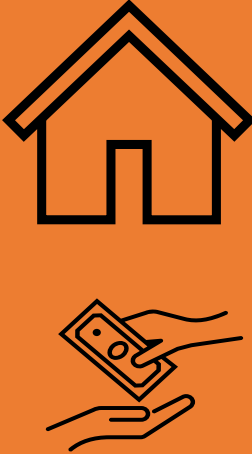

- ✓ Testament is een éézijdige rechtshandeling
- ✓ Daarin kan o.a. worden opgenomen:
  - Annie benoemen tot (enige) erfgenaam. Dan erft zij naast het gemeenschappelijk vermogen ook het privé vermogen van Piet.
  - 30 dagen clause.
  - Dat hetgeen dat is verkregen door het verblijvingsbeding in de toekomst buiten iedere gemeenschap moet blijven.
  - Indien er kinderen zouden zijn dat zij pas hun erfdeel of bij onterving hun legitieme portie pas kunnen opeisen indien de langstlevende (Annie) is overleden.

Maakt het testament het verblijvingsbeding nu overbodig?



# Nu met een verblijvingsbeding en testament



Privé Piet	eenvoudige Gemeenschap	Privé Annie
		

Nalatenschap van Piet wordt per saldo nu dus: 100% privé en 50% gemeenschappelijk vermogen

# Conclusie

- Nalatenschap gaat in het geheel naar Annie.
- Zij moet hier ook erfbelasting over betalen  
Zolang ze geen SW partner is dan is dat 30%/40% en een lage vrijstelling van € 2.244



# Is een notariële samenlevingscontract nu nog nodig?

- ✓ Is een tweepartijen overeenkomst
- ✓ Vaak nodig voor aanmelden nabestaandenpensioen!
- ✓ Daarin kan o.a. worden opgenomen:
  - Wederzijdse zorgverplichting. Van belang voor SW partner
  - Kosten van de huishouding met daarin opgenomen dat de premies van verzekeringen hier niet toe behoren. Dus kruislings sluiten is dan nuttig.
  - Verblijvingsbeding.
  - Hoe men dient te handelen als men uit elkaar gaat.

NB! SW partner inzake overlijden is men pas na 6 maanden nadat de samenlevingsovereenkomst is gepasseerd bij de notaris

# Mijn advies bij Samenwoners

Samenlevingscontract met verblijvingsbeding en testament





# Lindenhaeghe

ontdek ontwikkel ontplooi

## Estate Planning Deel 2

De sleutel tot rust tijdens en na het leven

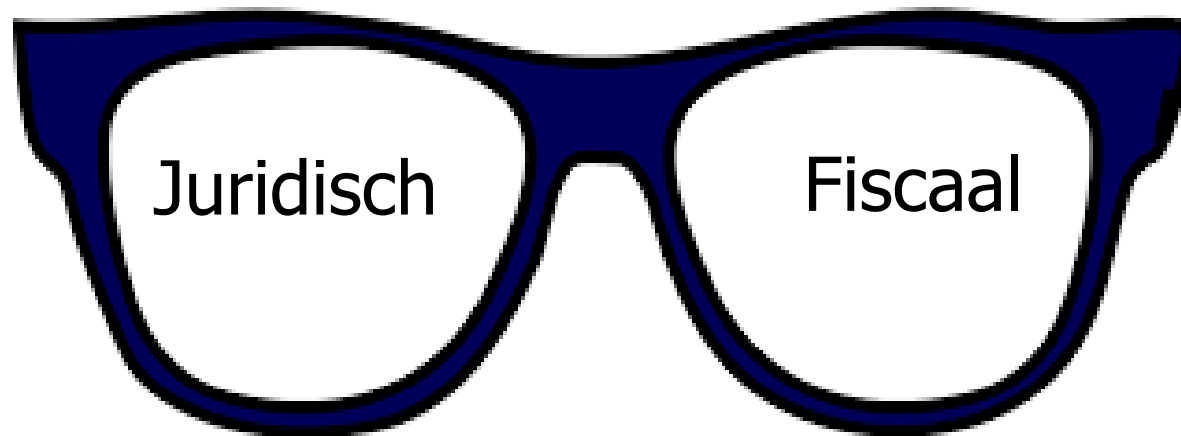
Leo Brunt CFP REP



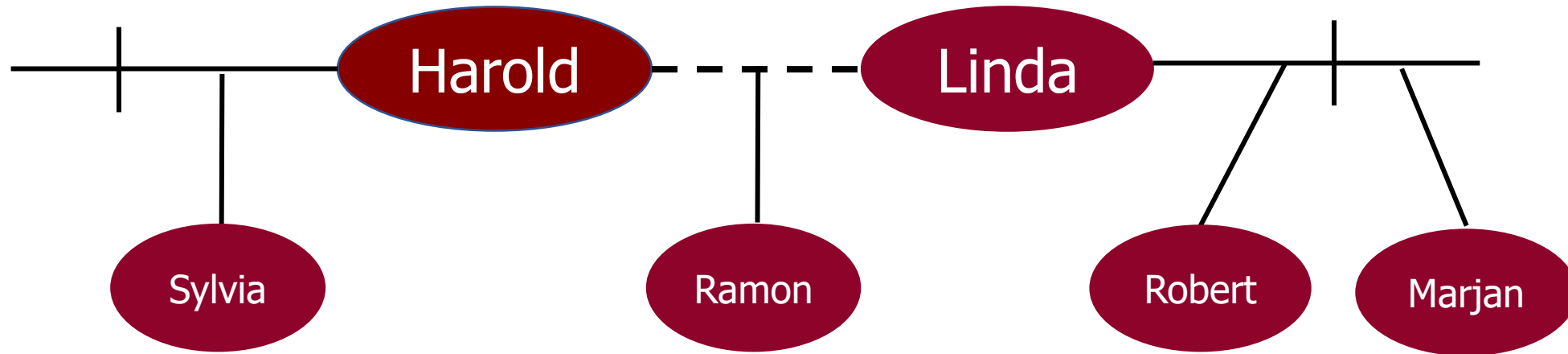
# Samengesteld gezin



# Wat gebeurt er op het moment van samenwonen

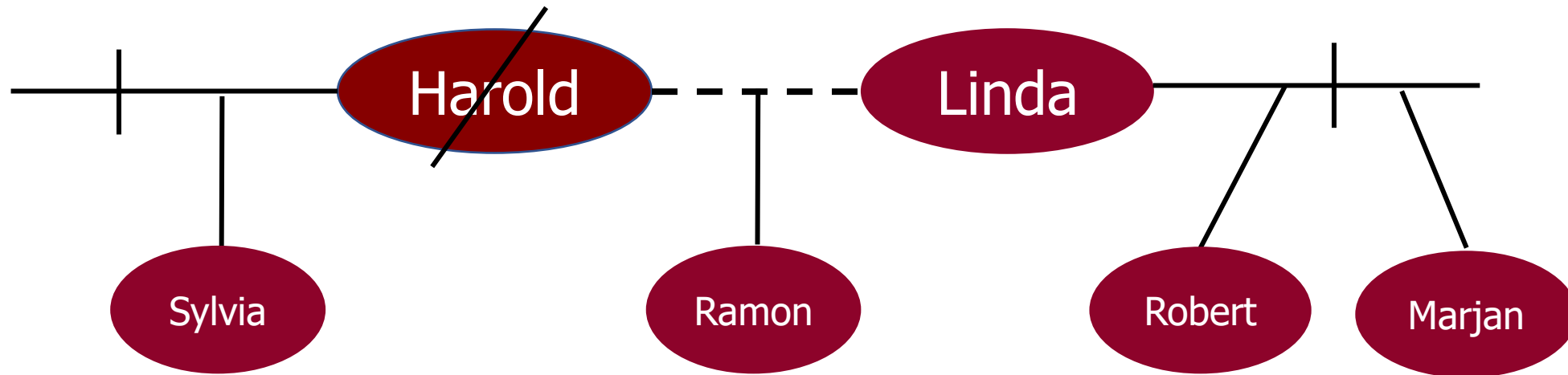






# Samengesteld gezin



Privé Harold	eenvoudige Gemeenschap	Privé Linda
	 	

# Stel Harold komt te overlijden



Privé Harold	eenvoudige Gemeenschap	Privé Linda
	 	

# Naar wie gaat de nalatenschap naar toe?

- Niets geregeld
- Wettelijk erfrecht!
- 100% privé en 50% van de gemeenschap gaat dus naar de kinderen Sylvia en Ramon.
- Zowel de woning als de hypotheek!!!!
- Ouders, de ex van Harold en Sylvia, moeten als wettelijke vertegenwoordiger beneficiair aanvaarden

Is dit de wens van Harold en Linda?



# Mogelijke oplossingen

## Verblijvingsbeding:

- Voor de gemeenschappelijk verkregen goederen
- Dat kan weer met een onherroepelijke volmacht door Linda worden geregeld

## Samenlevingscontract

- Voor het nabestaandenpensioen
- Wederzijdse zorgverplichting voor de SW partner
- verblijvingsbeding



# Testament

Daarin kan o.a. worden opgenomen:

- Uitsluitingsclausule voor het erfdeel en verblijvingsbeding
  - 30 dagen clausule.
  - Linda benoemen tot enige erfgenaam.
  - Kinderen krijgen pas hun erfdeel, of bij onterving hun legitieme portie, indien de langstlevende (Linda) is overleden.
  - Uitsluiten ouderlijk vruchtgenot van de ex inzake erfdeel van het kind uit het vorige huwelijk.
  - Maar ook een zogenaamde tweetrapsmaking.
  - Benoemen executeur-afwikkelingsbewindvoeder
- 



# Wat doen de diverse "nieuwe clausules"

## **Uitsluiten ouderlijk vruchtgenot van de ex.**

Hiermee voorkom je dat de ex nog mee profiteert van de nalatenschap van Harold.

## **Benoemen executeur afwikkelingsbewindvoerder**

Indien Sylvia nog minderjarig is moet de wettelijke vertegenwoordiger, dus de ex, beneficiair aanvaarden. Zij moet dan ook een boedelbeschrijving maken. Dit kan worden voorkomen door de executeur.

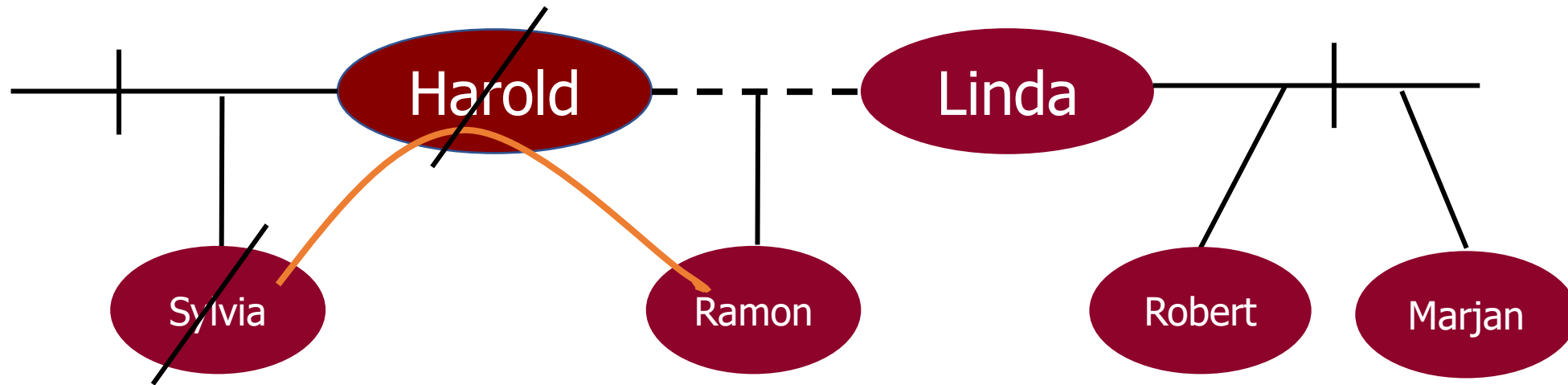
## **Tweetrapsmaking**

Als erflater (Harold) regeer je dus over het graf. Indien Sylvia komt te overlijden gaat het overgebleven deel van de nalatenschap als nog naar Ramon.

Je voorkomt hiermee dat de nalatenschap voor Sylvia alsnog naar de ex gaat.



# Sylvia komt na Harold te overlijden en tweetrapsmaking



# Gevolgen

Tweetrapsmaking

Overgebleven deel van het erfdeel van Pa gaat via Harold naar de zoon Ramon.

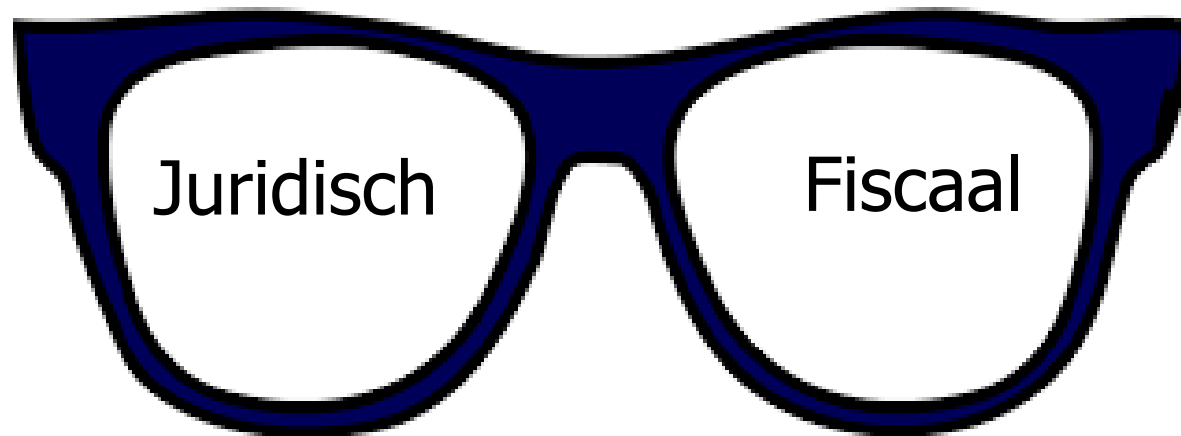
Hierdoor mag Ramon voor de SW het tarief 10%/20% hanteren echter niet nog een keer de vrijstelling



# Samenwonen in huis van één van beide






# Wat gebeurt er op het moment van samenwonen



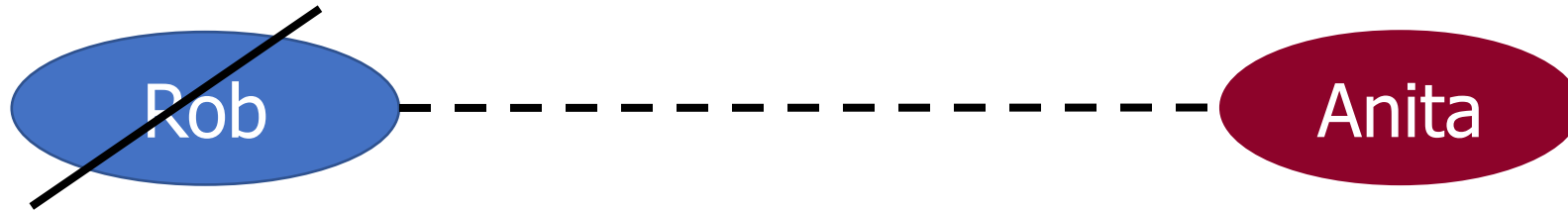
# Juridisch




Rob

Anita

Privé Rob	eenvoudige Gemeenschap	Privé Anita
		

# Overlijden Rob



Privé Rob	eenvoudige Gemeenschap	Privé Anita
		

Nalatenschap is 100% en 50% gemeenschap

# Naar wie gaat de nalatenschap naar toe?


- Niets geregeld.
- Wettelijk erfrecht!
- Dus naar ouders, broers en zussen.
- Zowel de woning als de hypotheek!
- Beneficiair aanvaarden.
- SW tarief 30%/40% en de laagste vrijstelling.
- Anita mag conform de wet nog maximaal 6 maanden daar blijven wonen.

Is dat de wens van Rob en Anita?





# Mogelijke oplossingen

- Verblijvingsbeding plus onherroepelijke volmacht  
Alleen voor de gemeenschappelijke goederen
  - Samenlevingscontract met verblijvingsbeding en wederzijdse zorgverplichting
  - Testament met de benodigde clausules zoals benoemen erfgenaam of vruchtgebruik van de woning
- 



# Lindenhaeghe

ontdek ontwikkel ontplooi

Meer informatie over Estate Planning <https://bit.ly/3jLcBVp> of  
via Leo Brunt [l.brunt@florens.nl](mailto:l.brunt@florens.nl)

tot de volgende keer!  
bedankt voor uw aandacht

