



Mr. Monique M. Rens
*Waarnemend notaris/
estate planner*

Kandidaat notarissen:
Mr. Ronald H. Schonenberg
Mr. Marcel Rompes

Raadhuisplein 19
2914 KM Nieuwerkerk aan den IJssel
Website: www.rompes.nl
E-mail: info@rompes.nl
Telefoon: 0180 - 399211

OFFERTE TESTAMENT(EN)

Een goed testament is maatwerk. We helpen u graag met onze ruime ervaring. We kunnen zorgen dat uw partner volledige vrijheid van handelen heeft (of juist niet) en invloed heeft op de hoogte en het moment van de te betalen erfbelasting. Ook kunnen we rekening houden met verblijf in een verzorgingshuis of verpleeghuis en de daarvoor te betalen eigen bijdrage.

Hieronder staan onze offertes voor verschillende situaties (A t/m C), twee opties voor voogdijbenoeming (D en E) en de toelichting op onze tarieven.

A. Twee gelijklopende langstlevende testamenten/tweetrapstestament

Ieder maakt zijn eigen testament, welke dan een gelijke inhoud hebben.

Het opmaken en passeren van de akten houdende twee gelijklopende langstlevende testamenten/tweetrapstementen:

notarieel salaris	400,00
wettelijke inzagen (BRP, CCB, CIR, VIS, per persoon) 2x €10	20,00
wettelijke kosten Kwaliteitsfonds Notariaat	16,44
kosten Centraal Testamenten Register (CTR)	11,00
21% btw	93,96
totaal inclusief btw	€ 541,40

B. Twee niet gelijklopende langstlevende testamenten/tweetrapstestament

Ieder maakt zijn eigen testament, welke dan geen gelijke inhoud hebben.

Het opmaken en passeren van de akten houdende twee niet gelijklopende langstlevende testamenten/tweetrapstementen:

BTW-id.nr: NL8591.46.406.B.01 / KvK nummer 72541334

notarieel salaris	420,00
wettelijke inzagen (BRP, CCBR, CIR, VIS, per persoon) 2x €10	20,00
wettelijke kosten Kwaliteitsfonds Notariaat	16,44
kosten Centraal Testamenten Register (CTR)	11,00
21% btw	<u>98,16</u>
totaal inclusief btw	€ 565,60

C. Een los testament

Er wordt dan maar één testament door één persoon gemaakt.

Het opmaken en passeren één testament:

notarieel salaris	300,00
wettelijke inzagen (BRP, CCBR, CIR, VIS)	10,00
wettelijke kosten Kwaliteitsfonds Notariaat	8,22
kosten Centraal Testamenten Register (CTR)	5,50
21% btw	<u>67,98</u>
totaal inclusief btw	€ 391,70

D. Een losse voogdijbenoeming

Indien u dat niet mee wil regelen in de hiervoor sub A, B of C gemelde testamenten of indien u dat niet bij de kantonrechter wil regelen.

Er wordt één voogdijakte door één persoon gemaakt (bijv. alleenstaande ouder).

Het opmaken en passeren van één voogdijbenoeming:

notarieel salaris	125,00
wettelijke inzagen (BRP, CCBR, CIR, VIS)	10,00
wettelijke kosten Kwaliteitsfonds Notariaat	8,22
kosten Centraal Testamenten Register	5,50
21% btw	<u>31,23</u>
bedrag inclusief btw	€ 179,95

E. Twee gelijkkluidende voogdijbenoemingen

Indien u dat niet mee wil regelen in de hiervoor sub A, B of C gemelde testamenten of indien u dat niet bij de kantonrechter wil regelen.

Beide ouders maken een voogdijakte, welke een gelijke inhoud hebben. Hebben de akten geen gelijke inhoud, dan geldt twee maal het tarief onder D. gemeld.

Het opmaken en passeren van de akten houdende alleen voogdijbenoemingen (over en weer):

notarieel salaris	150,00
wettelijke inzagen (BRP, CCBR, CIR, VIS, per persoon) 2x €10	20,00
wettelijke kosten Kwaliteitsfonds Notariaat	16,44
kosten Centraal Testamenten Register	11,00
21% btw	<u>41,46</u>
bedrag inclusief btw	€ 238,90

Toelichting tarief

De hierboven opgenomen offerte is gebaseerd op:

- één bespreking (of één email-uitwisseling) van uw wensen,
- het vervolgens éénmaal opmaken en versturen van uw concept testament(en) dat gebruikelijk is (wat een gebruikelijk testament is, staat hierna vermeld),
U kunt in een zo'n gebruikelijk testament (A, B en C) ook de voogdij regelen. U kunt er ook voor kiezen een akte te laten opmaken die niet meer inhoudt dan de benoeming van een voogd (D en E).
- het bij het verlijden (ondertekenen) van de akte(n) uitleggen van de inhoud daarvan en het verlijden (ondertekenen) van de akte(n),
- het aanmelden van de akte(n) bij het Centraal Testamenten Register, en
- het afgeven van één afschrift van de akte(n).

Maken u en uw partner beiden een testament, dan kan de behandelaar tijdens de bespreking ieder even apart nemen om te checken of hetgeen besproken is ook echt ieders vrije wil is.

Onze tarieven zijn scherp, maar daarom wel gebaseerd op een gebruikelijke testament. Voor hetgeen in een gebruikelijk testament is opgenomen verwijs ik u naar hetgeen hierna is bepaald.

Gehuwden/geregistreerde partners

Op zich regelt de wet voor gehuwden en geregistreerde partners dat zij al elkaars erfgenaam zijn. Toch zal in veel gevallen een testament gewenst zijn:

1. Kinderen erven een vordering, waar ze op moeten wachten. Daarover moet de langstlevende al erfbelasting betalen als de vrijstelling wordt overschreden. Of in een testament moet een speciale regeling komen (kinderen een kleiner erfdeel (via afvullegaat) of tweetrap).
2. Kinderen kunnen zonder testamentaire bepaling niet opeisen bij verblijf van de langstlevende in een verpleeghuis. Daarvoor is testament noodzakelijk.
3. Er kunnen kinderen zijn uit een eerdere relatie en mogelijk wenst u die kinderen gelijk te behandelen (of juist niet).
4. Bij testament kunt u bepalen dat het geërfde niet valt in de gemeenschap van goederen waarin een kind later eventueel huwt.
5. Bij stief-ouderschap of hertrouwen van de langstlevende ingeval van de wettelijke verdeling hebben kinderen het recht om hun vordering om te zetten in goederen (wilsrecht). Stiefouder

en langstlevende mogen dan wel vruchtgebruik hebben, maar kan die goederen niet meer verkopen. Deze rechten van de kinderen worden meestal bij testament uitgesloten.

6. 50/50-clausule als u overlijdt zonder afstammelingen.
7. Voogdij en bewind.
8. Tweetrapsmaking inzake de kinderen om te voorkomen dat via kinderen uw nagelaten vermogen naar de ex gaat.
9. Voor het geval u vermogen in het buitenland heeft: rechtskeuze voor Nederlands erfrecht.
10. Voor het geval u een onderneming heeft, leegat van de onderneming voor mogelijke besparing erfbelasting.

Erfbelasting

Benjamin Franklin zei het al in 1789: 'In this world nothing can be said to be certain, except death and taxes.'

We zullen globaal bekijken wat er aan Nederlandse erfbelasting betaald moet worden.

Maak daarom een globaal vermogensoverzicht. Kijk ook na wie voor een levensverzekering begunstigde is.

Inhoud gebruikelijk testament (A, B en C)

In een gebruikelijk LANGSTLEVENDE TESTAMENT zijn of kunnen de volgende zaken worden opgenomen:

- **herroeping:** van alle oude testamenten; eventueel blijft codicil in stand;
- **rechtskeuze:** voor Nederlands recht indien men Nederlander is; als men geen Nederlander is, kan toch Nederlands erfrecht van toepassing zijn als men in Nederland woont;
- **uitsluiting ouderlijk vruchtgenot:** indien een minderjarige iets erft, mag diens ouder de rente over dat geërfde vermogen niet zelf hebben;
- **privé-clausule (uitsluitingsclausule):** het men van u verkrijgt valt dan niet in de gemeenschap van goederen (bescherming van de verkrijger voor het geval deze in een echtscheiding terecht komt); verkrijger hoeft geërfde vermogen dan niet met partner te delen;
- **verzachting privé-clausule:** als erfgenaam kinderen heeft, mag geërfde wel in de gemeenschap van goederen vallen, mits huwelijk door overlijden eindigt en niet door echtscheiding;
- **erfstelling**
 - * bij overlijden als eerste: de langstlevende en de kinderen erven, ieder evenveel,
 - * bij overlijden als laatste of gelijktijdig: de kinderen erven, ieder evenveel, en als er geen afstammelingen meer zijn, dan wordt het vermogen over de families van beiden 50/50 verdeeld;
- **(quasi) wettelijk verdeling:** de nalatenschap wordt zo verdeeld dat de langstlevende eigenaar van alles wordt en de kinderen slechts een vordering in geld op de langstlevende krijgen ter grootte van /hun erfdeel, welke vordering in principe pas bij overlijden van de langstlevende door de kinderen kan worden opgeëist;

- **legaat voor partner** (voor het geval de langstlevende anders wenst te verdelen):
 - * keuzelegaat: langstlevende kan die goederen uit de nalatenschap kiezen die hij/zij in eigendom wil hebben en moet de waarde daarvan inbrengen in de nalatenschap;
 - * vruchtgebruiklegaat: langstlevende krijgt het gebruiksrecht van de goederen die niet door hem/ haar in eigendom zijn gekozen;
- **opheffing wilsrechten kinderen:** dit zijn rechten van kinderen om goederen op te eisen bij de langstlevende ter uitbetaling van hun vordering in geld als bijvoorbeeld de langstlevende hertrouwt. Dat is nadelig voor de langstlevende, ook al als de langstlevende het vruchtgebruik van het goed zou mogen blijven houden;
- **executeurbenoeming:** partner wordt bijvoorbeeld als eerste executeur aangewezen en u heeft de mogelijkheid voor één reserve executeur;
- **voogdijbenoeming** (u kunt één voogd aanwijzen en één reserve-voogd)
- **bewind** (de verkrijger kan over het geërfde vermogen tot een bepaalde leeftijd niet zelfstandig beschikken, slechts met medewerking van de door u aangewezen bewindvoerder; u kunt twee personen tot bewindvoerder benoemen).

In een gebruikelijk LOS TESTAMENT zijn opgenomen:

- **herroeping** van alle oude testamenten; eventueel blijft codicil in stand;
- **rechtskeuze** voor Nederlands recht; als men geen Nederlander is, kan toch Nederlands erfrecht van toepassing zijn als men in Nederland woont;
- **uitsluiting ouderlijk vruchtgenot** (indien een minderjarige iets erft, mag diens ouder de rente over dat geërfde vermogen niet zelf opmaken);
- **privé-clausule (uitsluitingsclausule):** het men van u verkrijgt valt dan niet in de gemeenschap van goederen (bescherming van de verkrijger voor het geval deze in een echtscheiding terecht komt); verkrijger hoeft geërfde vermogen dan niet met partner te delen;
- **verzachting privé-clausule:** als erfgenaam kinderen heeft, mag geërfde wel in de gemeenschap van goederen vallen, mits huwelijk door overlijden eindigt en niet door echtscheiding;
- **erfstelling** de kinderen erven, ieder evenveel;
- **executeurbenoeming** (met de mogelijkheid om één reserve-executeur toe te voegen);
- **voogdijbenoeming** (met de mogelijkheid om één reserve-voogd toe te voegen);
- **bewind** (de verkrijger kan over her geërfde vermogen tot een bepaalde leeftijd niet zelfstandig beschikken, slechts met medewerking van de door u aangewezen bewindvoerder; met de mogelijkheid om één reserve-bewindvoerder toe te voegen).

Voor alle testamenten geldt dat indien u van bovenstaande wenst af te wijken, bijvoorbeeld doordat u een ander soort testament wenst of een onterving of een tweetrapsmaking (dat het geërfde vermogen bij overlijden van de verkrijger terechtkomt bij diegene die u zelf heeft aangewezen en niet dat de verkrijger dat zelf heeft bepaald (een soort over uw graf heen regeren) of legaten of andere erfgenamen of meer bewindvoerders/voogden/executeurs, zal er per

afwijking twintig euro (€ 20,-), exclusief 21% btw, boven het geoffreerde tarief bij u in rekening worden gebracht.

Tweetrapstestament

Bij tweetrapstestament wordt de langstlevende tot enige erfgenaam benoemd (eerste trap), maar hetgeen de langstlevende heeft geërfd, althans wat daarvan is overgebleven, moet bij overlijden naar de kinderen toe (tweede trap). Dan erven achteraf de kinderen bij overlijden van de langstlevende een deel van de eerst overleden ouder en een deel van de langstlevende. Voor beide ouders hebben de kinderen de vrijstelling en beginnen ze met de eerste schijf van 10% erfbelasting (tweede schijf is 20%).

Voordeel is dat de langstlevende bij eerste overlijden nog geen erfbelasting voor de kinderen hoeft te betalen (althans als ze geen beroep doen op hun legitieme portie die overigens niet hoeft te worden uitbetaald maar ook schuldig mag worden gebleven). Uiteraard moet de langstlevende dan nog wel zelf onder zijn of haar vrijstelling blijven, anders gaat de langstlevende voor zijn/haar eigen verkrijging erfbelasting betalen.

Nadeel: kinderen betalen dan mogelijk meer erfbelasting als langstlevende overlijdt, langstlevende moet bijhouden wat geërfd was en bij verblijf in een verzorgingstehuis of verpleegtehuis moet het vermogen boven bepaalde grens worden opgegeten.

Om het opeten van vermogen bij verblijf in een verzorgingstehuis of verpleegtehuis te beperken, kan in het testament bepaald worden dat het vermogen moet overgaan bij definitief verblijf in een verzorgingstehuis of verpleegtehuis. Kinderen krijgen dan eerder het erfdeel van de eerstoverledene en moeten dan ook eerder de erfbelasting daarover betalen.

Tussenvorm is dat de langstlevende en de kinderen allemaal erfgenaam zijn, maar dat de langstlevende via een afvullegaat kan beslissen of zijn of haar erfdeel vergroot wordt ten koste van de kinderen, zodanig dat de kinderen op papier de vrijstelling erven en de langstlevende de rest. Dan is er meer flexibiliteit.

Meerwerk

Als meerwerk geldt voorts:

- het houden van een bespreking en/of het verlijden (ondertekenen) van een akte buiten kantoor: de reistijd (heen en terug) wordt in rekening gebracht op basis van een uurtarief à € 200, te vermeerderen met BTW;
- spoedzaken (tussen bespreking inhoud testament en passeren zit minder dan 1 week): er wordt een bedrag van extra € 50, te vermeerderen met BTW, in rekening gebracht;
- indien u meer wenst dan een gebruikelijk testament,
- indien u extra besprekingen wenst, al dan niet telefonisch en/of per email,

- indien het noodzakelijk is dat het protocol beoordeling wilsbekwaamheid wordt gehanteerd (als er een vermoeden is dat iemand zijn wil niet kan bepalen, bijvoorbeeld bij zeer hoge leeftijd);
- werkzaamheden/uitzoekwerk op het gebied van estate planning;
- werkzaamheden/ uitzoekwerk op het gebied van bedrijfsopvolgingsvrijstelling;
- werkzaamheden in verband met buitenlands bezit/internationaal privaatrecht.

Voor het meerwerk wordt, voor zover niet anders aangegeven, een tarief van € 200 per uur (te vermeerderen met BTW) in rekening gebracht.

Voogdij

Hieronder volgt nog enige informatie over de aanwijzing van één voogd alleen of twee gezamenlijke voogden:

- indien u één voogd alleen wenst aan te wijzen, heeft deze geen onderhoudsplicht ten opzichte van de kinderen en hoeft deze dus niet uit eigen vermogen bij te dragen aan de verzorging en opvoeding;
- indien u twee gezamenlijke voogden wenst aan te wijzen (dus dat twee mensen tegelijkertijd tezamen voogd zijn) dan worden zij beiden voogd en hebben zij de plicht en het recht om zelf de kinderen te verzorgen en op te voeden. Dit houdt onder andere in dat zij een onderhoudsplicht hebben, welke onderhoudsplicht eindigt als de kinderen de leeftijd van 21 jaar bereiken. Aangezien dit best een zware financiële verplichting is die u de voogden dan oplegt, is het raadzaam om dit vooraf goed met de voogden te bespreken.

In beiden situaties kunt u altijd een reserve voogd of reserve voogden aanwijzen voor het geval de eerst door u benoemde voogd/voogden zijn/hun benoeming niet wens(t)(en) te aanvaarden. De aangewezen voogd hoeft dus pas na uw overlijden te beslissen of hij de voogdij op zich neemt en zal de akte van voogdijbenoeming dus niet meetekenen bij de notaris.

De noodzaak van een levenstestament (notariële volmacht)

Vanwege verschillende oorzaken kunt u wilsbekwaam raken, bijvoorbeeld alzheimer (dementie) of een ongeluk waardoor u in coma raakt. Volgens het World Alzheimer Report 2010 zal het aantal dementerende Nederlanders binnen 4 decennia verdubbelen tot 1 miljoen personen. Deze enorme toename van het aantal dementerenden is grotendeels toe te rekenen aan de vergrijzing.

In zo'n situatie is het van belang een levenstestament te hebben opgesteld. Een levenstestament is geen testament (werkend bij overlijden) maar een notariële volmacht (werkend bij leven). Wees daarom het risico (nu u nog wils- en handelingsbekwaam bent) voor en zorg dat u in ieder geval de regie in handen houdt door zelf de gevolmachtigde aan te wijzen en niet afhankelijk te zijn van de kantonrechter (bewind) of rechtbank (curatele).

Het kan hierbij gaan om financiële zaken maar ook om zaken als verzorging en verpleging.

Stel uw woning moet worden verkocht, waarvan u de eigenaar bent dan kan dat niet zomaar. Uw handtekening is daarvoor vereist. Ook kunnen uw bankrekeningen in sommige gevallen worden geblokkeerd. Als uw partner een hypotheek wenst op te nemen terwijl u mede-eigenaar bent van het betreffende onderpand, dan kan dit niet zonder uw toestemming. Ook in het geval u erfgenaam bent in een nalatenschap, maar vanwege omstandigheden zelf niet kunt tekenen zal de nalatenschap niet afgewikkeld kunnen worden. En zo zijn er nog veel van dit soort schrijnende voorbeelden op te noemen.

Misverstand: Vele gehuwden gaan er overigens ten onrechte vanuit dat als ze zelf niet meer kunnen ondertekenen, hun echtgeno(o)t(e) wettelijk bevoegd is om te tekenen. Een misverstand met soms grote gevolgen. Als u geen levenstestament heeft moet er namelijk een rechter aan te pas komen middels een zogenoemde 'bewindvoering' of 'curatele'.

Nadeel van bewind en curatele is dat voor elke handeling met het vermogen toestemming aan de rechter gevraagd moet worden en die gaat niet zomaar toestemming geven. Vooral toestemming voor een schenking levert een probleem op, terwijl veel mensen juist willen dat er op een gegeven moment geschonken wordt aan de kinderen om te voorkomen dat bij een verblijf in een verzorgingshuis of verpleegtehuis veel ingeteerd moet worden op het eigen vermogen.

Informeer bij ons naar de mogelijkheden. We helpen u graag.

Tolk

Wanneer een partij bij de akte de Nederlandse taal van de akte niet verstaat, is de notaris wettelijk verplicht om bij het passeren een tolk, die zo mogelijk ook beëdigd vertaler is, aanwezig te laten zijn. Deze tolk dient tijdens het passeren de inhoud van de akte te vertalen in de moedertaal van de betreffende partij. De tolk dient de akte ook mee te ondertekenen. Het is aan u zelf om een tolk te regelen. Wij kunnen u daarbij mogelijk wel helpen. De kosten van de tolk komen voor uw rekening en lopen niet via ons kantoor.

Annulering na opdracht

Voorts geldt dat indien de gegeven opdracht uiteindelijk niet leidt tot het ondertekenen van de akte, voor de reeds verrichte werkzaamheden, 2/3 gedeelte van het notarieel honorarium, te vermeerderen met 21% btw in rekening zal worden gebracht.

Privacy / AVG

Binnen ons kantoor worden van alle klanten persoonsgegevens verwerkt. De regels voor het beschermen van uw persoonsgegevens zijn vastgelegd in de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). De Autoriteit Persoonsgegevens (AP) ziet erop toe dat deze wetgeving wordt nageleefd. Notariskantoor Mr. M. Rompes voldoet aan de eisen van de AVG.

Onze privacyverklaring behorende bij de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) kunt u downloaden op www.rompes.nl/privacy

Slot

Deze offerte is geldig tot 3 maanden na ontvangst, onder voorbehoud van tariefswijzigingen van derden.

Op onze dienstverlening zijn de Algemene Voorwaarden van toepassing, van welke voorwaarden u hierbij een exemplaar aantreft en/of welke te downloaden zijn op www.rompes.nl/av

Indien u gebruik wenst te maken van onze diensten, verzoek ik u, voorzover dit nog niet is gedaan, telefonisch contact met ons op te nemen teneinde een afspraak te maken voor een bespreking op ons kantoor.

Ik verzoek u vriendelijk een **geldig** legitimatiebewijs (paspoort of rijbewijs of identiteitskaart) mee te nemen naar de bespreking.