



Wie nu leeft, wie nu zorgt

Tijdig vastleggen wat u wilt op die momenten waarop u uw wensen niet kenbaar kunt maken – bijvoorbeeld vanwege dementie, ziekte, vermissing, of na uw overlijden – bespaart uw naasten een hoop hoofdbrekens. En het kan ze daarnaast ook nog eens een flink belastingvoordeel opleveren.

De berichten over prins Friso en – meer recent – Michael Schumacher maakten weer eens pijnlijk duidelijk dat het leven in één kort moment een totaal andere wending kan krijgen. En hoe dit niet alleen de betreffende persoon, maar ook zijn naasten treft. Juist vanwege die betrekkelijkheid van het leven heeft huisarts Jaap Konings*

al jaren een ondernemersakte. Konings noemt het ook wel zijn calamiteitenplan. Zijn vrouw Judith heeft hiermee een draaiboek in handen voor de momenten dat Konings zelf niet kan aangeven wat hij wil. In Konings' ondernemersakte staat wie de salarissen van het personeel doorbetaalt wanneer hij daar zelf niet toe in staat is vanwege ziekte, vermissing of ander ongemak. En ook dat er in

zo'n geval een interim praktijkmanager moet komen om de continuïteit van zijn bedrijfsvoering te waarborgen.

Een ondernemersakte is een levens testament waarin volmachten staan waarmee een ander dan de praktijkhouder rechtshandelingen kan verrichten, aangevuld met specifieke voorschriften rondom de bedrijfsvoering van de praktijk. Door regelmatig met een financieel planner te sparren over wat hij wil, gezien alle ontwikkelingen in de markt en in zijn praktijk, blijft Konings akte up to date. Konings heeft in zijn levens testament niet alleen zakelijke wensen staan, hij heeft ook laten vastleggen welke medische behandelingen hij wel en niet wil ondergaan. Verder machtigt hij zijn vrouw om namens hem op te treden richting zijn arbeidsongeschiktheids-

verzekeraar. Een onmisbare bepaling, want als hij zelf niet kan tekenen bij het kruisje omdat hij in een comateuze toestand verkeert, betaalt zijn arbeidsongeschiktheidsverzekering ook niet uit. Door Judith te machtigen om namens hem te tekenen voorkomt hij dus een stagnatie in het gezinsinkomen.

Onmisbaar document

Hoewel het levenstestament in het buitenland al een ingeburgerd fenomeen is – zo vertelde president Obama onlangs tijdens een interview dat hij en Michelle er ook één hebben –, lijkt het in Nederland een kwestie van onbekend maakt onbemind. En dat terwijl het voor iedereen een onmisbaar document is. Net zoals het gewone testament overigens.

Podoloog Celine Huijbregts kan daarover meepraten. Zesentwintig was ze toen haar partner Frederik plotseling kwam te overlijden. Celine had geen idee wat ze met Frederiks tandartsenpraktijk aan moest. Waar vind je iemand die de praktijk wil overnemen en wat doe je in de tussentijd met het personeel en de patiënten? Zou ze de zakelijke verzekeringen moeten aanpassen? En kon ze in hun geliefde huis blijven wonen, of zou dat financieel lastig worden?

Al snel bleek dat ze heel andere zorgen had. Frederik en zij hadden een samenlevingscontract. Maar dat maakt je als samenwoners nog geen erfgenaam van elkaar. Frederiks volledige erfenis ging naar zijn familie en dat betekende dat de helft van de woning die Frederik met Celine bezat, van hen werd. Celine had dus ineens samen met Frederiks moeder en drie zussen een huis. En met name de jongste twee zussen zaten verlegen om geld. Zij wilden geen aandeel in een woning, maar boter bij de vis. Celine kon hen niet uitkopen, waardoor de woning uiteindelijk moest worden verkocht.

Frederik had haar dit kunnen besparen door een verblijvingsbeding op te nemen in het samenlevingscontract. Hierdoor zou Frederiks helft van de woning na zijn overlijden naar Celine zijn gegaan. Nog beter was het opstellen

van een testament geweest, waardoor ze ook zijn andere vermogen had kunnen erven. Een testament maken en regelen dat uw nabestaanden goed verzorgd achterblijven, kan niet vroeg genoeg gebeuren. Want we worden lang niet allemaal honderd jaar.

Naast het ontzorgen van uw naasten is een andere belangrijke reden om tijdig orde op zaken te stellen de mogelijkheid om uw erfgenamen na uw overlijden belasting te laten besparen. Hoe beter u het regelt, des te minder erfbelasting zij moeten betalen.

Vordering kinderen

Gepensioneerd dierenarts Berend Wielands wilde dat zijn echtgenote Suzanne na zijn overlijden financieel niets tekortkwam. Daarnaast wilde hij zijn vijf kinderen zo veel mogelijk erfbelasting besparen. Berend maakte een testament waarin hij de wettelijke verdeling aanvulde. In de wettelijke verdeling gaan alle bezittingen en schulden naar de langstlevende; de kinderen krijgen een geldvordering op de langstlevende. De vordering van de kinderen is rentedragend. Berend week in zijn testament af van het rentepercentage dat het wettelijk erfrecht voorschrijft en bepaalde dat

Suzanne 6 procent samengestelde rente verschuldigd was over de geldvordering van de kinderen. Daardoor liep de schuld aan de kinderen hoger op dan wanneer Berend geen testament zou hebben gemaakt. Tijdens haar leven ondervond Suzanne daar geen hinder van. De rente was immers niet jaarlijks verschuldigd, maar verhoogde de vordering van de kinderen. De uitbetaling daarvan zou ineens plaatsvinden zodra de vordering opeisbaar werd. En dat was hier pas het geval na het overlijden van Suzanne. De vordering van de kinderen was inmiddels zo hoog dat haar nalatenschap na uitbetaling van deze bedragen binnen de vrijstelling van € 19.868,- per kind bleef. De kinderen hoefden na het overlijden van hun moeder geen erfbelasting te betalen. Nalatenschapsplanning loont.

** Vanwege privacy zijn de namen van de medisch professionals gefingeerd.*

Meer informatie: mail naar fp@vvaa.nl of bel 030 247 48 75.

Gratis voor leden

In *Onder de groene zoden* laat Joan Versluijs, manager Financiële Planning & Fiscaal Advies bij Vvaa, aan de hand van casuïstiek, tips en rekenvoorbeelden de mogelijkheden zien om de juridische, fiscale en financiële gevolgen van uw overlijden naar uw hand te zetten. Dit informatieve en praktische boek schreef Versluijs speciaal voor de leden van Vvaa. U kunt het boek gratis opvragen via ledenservice@vvaa.nl o.v.v. *Onder de groene zoden* en uw naam, adres en lidmaatschapsnummer. U kunt ook bellen: 030 247 48 75. *Zolang de voorraad strekt. Binnenkort zal het boek ook digitaal verkrijgbaar zijn.*

