

de NOTARIS weet raad

Mijn moeder heeft een testament, maar ik ben bang dat ze me daarin onterfd heeft. Hoe kan ik dat nagaan?

Helaas. Het is niet mogelijk in het testament van uw moeder te kijken of u onterfd bent. Dat kan pas na haar overlijden. U zult zich dan met uw legitimatie en de akte van overlijden tot het Centraal Testamenten Register moeten wenden. U kunt zich wenden tot haar notaris, maar die zal vanzelfsprekend geen uitspraken doen over de inhoud van uw moeders testament.

Echt onterfd?

Ik moet hierbij wel zeggen dat, in het geval u echt onterfd bent, u geen volledige inzage zult krijgen. U krijgt alleen dat gedeelte te zien dat betrekking heeft op uw onterving.

In mijn testament staat dat mijn jongste zoon het recht van turbo-executele krijgt na mijn overlijden. Wat is dat precies?

Turbo-executele is een extra titel voor de executeur, vroeger ook wel de executeur-testamentair genoemd.

Met deze titel is de executeur bevoegd direct na uw overlijden alles af te handelen zonder daarvoor telkens toestemming te moeten vragen aan de andere erfgenamen. Snel handelen kan belangrijk zijn, wanneer u bijvoorbeeld op korte termijn de woning leeg wilt hebben of vlot de aangifte erfbelasting wilt indienen.

Ik ben bezig met de afhandeling van een nalatenschap, maar een kind uit een vroeger huwelijk verleent geen medewerking. Wat kan ik doen?

U hebt voor de afhandeling van de nalatenschap inderdaad de medewerking nodig van alle erfgenamen. Die houdt in dat ieder van hen moet aangeven wat hij/zij met hun erfdeel wil doen: weigeren, zuiver of beneficiair aanvaarden. Desgewenst zullen ze u een volmacht moeten verlenen, zodat u alles kunt afwickelen. Zolang niet iedereen hieraan gevolg heeft gegeven, kan de notaris geen verklaring van erfrecht passeren, heeft u geen toegang tot de gelden en kunt u geen rekeningen betalen.

Rechtsgang

Uw enige uitweg is de kantonrechter. U zult hem moeten vragen een termijn te stellen aan de onwillige erfgenaam. Als hij/zij na deze termijn nog geen medewerking heeft verleend, zullen we ervan mogen uitgaan dat de nalatenschap zuiver aanvaard is. U heeft dan in elk geval een vrijgeleide.

Wij willen wat schenken aan de diaconie in de buurt. Wat is de beste keuze? Per testament of schenkingsakte?

Hoewel een legaat in uw testament aantrekkelijker lijkt, wil ik u vooral adviseren met de warme hand te schenken. U kunt dan uw schenking opvoeren in uw aangifte inkomstenbelasting. In box 3 om precies te zijn.

ANBI

De fiscus hanteert voor uw schenking de voorwaarde dat de betreffende organisatie een zogenaamde ANBI-status heeft. Dit staat voor Algemeen Nut Beogende Instellingen en betekent dat de Belastingdienst de organisatie erkent als maatschappelijk belangrijk,



dat deze geen winstoogmerk heeft en zich voor minimaal 90% inzet voor het algemeen belang. U kunt op de site van de Belastingdienst zelf opzoeken of uw kerk een ANBI-status heeft.

Geen akte nodig

U hoeft overigens niet meer langs de notaris om een dergelijke schenking te doen. Voor het goede doel is een schenkingsakte sinds enkele jaren niet meer verplicht. Dat scheelt al in de kosten.

Ik heb een tijdje geleden langdurig samengewoond. Heb ik nu recht op extra pensioen als ik straks 67 wordt?

Bedoelt u het ouderdomspensioen? Nee, daar heeft u geen recht op. Dan had u getrouwd of geregistreerd partner geweest moeten zijn.

Eventueel kunt u aanspraak maken op een nabestaandenpensioen als u destijds een samenlevingscontract had en geregistreerd was bij elkaars pensioenfonds. Maar ja, zodra u de pensioengerechtigde leeftijd bereikt, zullen die komen te vervallen. Zelf wijs ik mensen die gaan samenwonen graag op de mogelijkheid van pensioenrechten. Met name vertel ik ze dat ze hiervoor elkaar moeten aanmelden bij hun pensioenfonds. Wanneer er met de ene partner wat gebeurt, hoeft de ander niet in de kou te staan.

Ook een vraag voor de notaris?

Stel uw vraag en krijg direct antwoord. Gratis en vrijblijvend. Mail uw vraag naar info@010notaris.nl of bel 010-7671700



PENSIOEN BELANGEN

In de vorige bijdrage van de NBP was het onderwerp het beleid van de overheid om mensen te helpen, zodat zij na hun pensionering een financieel zekere toekomst konden krijgen. Indien AOW en het aanvullend pensioen onvoldoende zijn, dan konden mensen voorheen zelf zorgen voor extra pensioen.

Enige decennia geleden konden werkenden door het aanschaffen van verzekeringsproducten zelf zorgen voor dat extra inkomen. Het fiscale beleid stimuleerde dat in belangrijke mate. Zelf sparen voor de oude dag is nu financieel een stuk minder aantrekkelijk geworden, zeker voor werknemers.

Voor een werkende in loondienst bestaat deze mogelijkheid feitelijk niet meer. Zelf sparen betekent dat de werkende een vermogensrendement over het gespaarde geld moet betalen. Uiteraard geldt een vrijgesteld bedrag in 2016 van € 24.437,00 per persoon. Over het deel hoger dan dit bedrag betaalt iemand 1,2%, namelijk 30% belasting over een verondersteld rendement van 4%. De Nederlandse overheid heeft zich door internationale verdragen verplicht mensen te helpen bij het verkrijgen van bezit en daarmee van vermogen. Deze verplichting

blijkt niet uit het huidige beleid van de overheid.

Het gevolg van alle maatregelen is dat werkenden nu moeilijker kunnen sparen voor een oude dag dan 30 jaar geleden. Omdat werkenden nu zelf minder makkelijk kunnen zorgen voor extra pensioen is het onderwerp in deze bijdrage van de NBP 'de lagere kosten na pensionering'.

Woonlasten

De woonlasten vormen voor iedereen een belangrijk deel van de totale kosten. Daarom is het logisch te zorgen dat deze woonlasten na de pensionering lager liggen dan tijdens de werkzame jaren. Sinds 1 januari 2013 zijn mensen, die sindsdien voor de eerste keer een hypotheecaire lening afsloten voor de koop van een woning, verplicht deze lening in 30 jaar af te betalen.

Het gunstige effect is dat deze hypotheecaire lening hierdoor bij

pensionering veelal is afbetaald. De leeftijdsgroep, die het meest in een eigen huis woont, is tussen de 35 jaar en 65 jaar oud.

Eigen huis

De koop van een eigen huis is nu de enige oplossing, die een werkende nog heeft om zelf bezit te verkrijgen en daarmee vermogen. Helaas is ook hier het beleid van de overheid voor werkenden niet logisch en consequent. De overdrachtsbelasting is verlaagd van 6% naar 2%, deze verlaging is een duidelijke hulp. De overheid stelt nu steeds hogere eisen aan het bedrag dat mensen mogen lenen. Dit beleid van de overheid heeft voor de verschillende leeftijdsgroepen andere effecten. Mensen, die bijvoorbeeld in 2004 een huis hebben gekocht, hebben voordeel van de lagere overdrachtsbelasting en geen nadeel van de huidige hogere eisen voor het bedrag dat mag worden geleend. Ook hebben zij voordeel van



het vroegere fiscale beleid. Mensen, die nu voor het eerst een huis kopen, hebben wel last van deze hogere eisen en het gewijzigde fiscale beleid. Zij moeten nu meer eigen geld meebrengen voor de aankoop van hun huis. De vraag is of deze strengere eisen logisch zijn.

Hoge korting

In 1994 is de Stichting Waarborgfonds Eigen Woningen gestart. Deze stichting voert de Nationale Hypotheek Garantie (NHG) uit. In de afgelopen 22 jaar heeft deze stichting slechts in twee jaar verlies geleden. Thans is het eigen vermogen bijna € 900 miljoen, de stichting is gestart zonder eigen vermogen. Het voordeel van de NHG is dat een deelnemer tegen een lage premie een hoge korting op zijn hypotheekrente krijgt. De stichting heeft ook met de zeer soepele eisen uit het verleden altijd goed geld verdiend. Het inbrengen van meer eigen geld is

niet nodig om verliezen op hypotheecaire leningen bij deze stichting te voorkomen. De huidige strengere eisen lijken hun doel voorbij te schieten.

Eerder aflossen

De huidige fiscale maatregelen zorgen dat mensen eerder hun hypotheecaire schuld aflossen dan 20 jaar geleden. De koop van een eigen huis is het enige alternatief voor mensen om bezittingen en daarmee vermogen te verkrijgen. Het huidige beleid is in het nadeel van starters. Een terugkeer naar de norm dat een koper 105% lening kan krijgen voor de aankoop van zijn huis is goed te verdedigen. Een hogere NHG tot € 400.000 is in het voordeel van de kopers, verkopers en de overheid. Met de NHG is de rentelast lager en € 100 minder rente is vaak € 45 meer belasting voor de overheid. Soms kan een stichting twee heren tegelijk dienen.