



Ik heb een verzameling modeltreinen die ik graag aan mijn schoonzoon wil nalaten. Kan dat ook in een testament?

In principe wel, de wet staat u hierin niet in de weg. Toch zal ik het nooit aanraden (kostbare) inboedelgoederen als horloges, sieraden en postzegelverzamelingen etc. in een testament op te laten nemen. Want wat doet u als uw dochter gaat scheiden, u onverhoopt gebrouilleerd raakt met uw schoonzoon of uw verzameling in het ongereede raakt? U kunt natuurlijk altijd uw testament wijzigen, maar niet zonder de beurs te trekken.

Codicil

Mijn tip is dan ook dergelijke spullen te verwerken in een codicil, een handgeschreven velletje papier met daarop de namen van degenen aan wie u iets wilt nalaten. Zet achter elke naam een omschrijving van het desbetreffende erfstuk en schrijf onderaan de dagtekening en uw handtekening. Uw codicil is nu gereed. Het is overigens wettelijk niet toegestaan kunstwerken en antiek in uw codicil op te nemen. Die horen

toch echt thuis in uw testament.

Bewaren

U kunt uw codicil bewaren bij uw persoonlijke documenten of het door de notaris aan uw testament laten hechten. Dan hoeft u voor een wijziging later enkel de notaris te bellen die uiteraard uw wens zal inwilligen, kosteloos mogelijk.

Ik heb sinds de begrafenis van mijn zoon, jaren geleden, mijn kleindochter nooit meer gezien. Zij gaat toch niet van mij erven?

Het spijt me, maar dat is zeer wel mogelijk. Uw zoon mag helaas niet meer onder ons zijn, er bestaat nog wel zoiets als plaatsvervulling. Dat betekent volgens het erfrecht dat, wanneer een erfgenaam niet meer in de positie is een nalatenschap te aanvaarden dan wel te verwerpen (overleden of ontferd), zijn/haar erfgenaam dat recht mag uitoefenen. Uw kleindochter kan dus een beroep doen op het erfdeel van haar vader.

Tot de zesde graad

Plaatsvervulling kan reiken tot de zesde graad. Wanneer uw kleindochter ook geen erfgenaam kan zijn, zal het desbetreffende erfdeel ter beschikking staan voor haar eventuele kinderen. Let wel, dit erfdeel kan dus ook negatief zijn. Als u enkel schulden zou nalaten, zal dit uw kleindochter evenmin ongemoeid laten.

Wat kunnen wij het beste doen om zoveel mogelijk erfbelasting te besparen?

Erfbelasting besparen kan op talrijke manieren. Het meeste bespaart u natuurlijk door zo weinig mogelijk geld na te laten. Daartoe zou u er alles doorheen kunnen jagen, maar dat wordt lastig als u een eigen huis heeft. Een slimmere keuze is uw geld weg te schenken, met de warme hand of op papier. Dan verklaart u zelf een bepaald bedrag schuldig aan uw kinderen. Het is schenken op papier, dus u wordt er niet armer op. Pas na uw beider overlijden mogen de kinderen aanspraak maken op de schenking. Wel zult u jaarlijks minimaal de wet-



telijke rente aan hen moeten afdragen.

Vrijstelling

Verder valt er een hoop erfbelasting te besparen door optimaal gebruik te (laten) maken van vrijstellingen. Dat kan zeer gunstig uitpakken. Zo hebben partners een vrijstelling van ruim zes ton. Geen kleinigheidje.

Testament

Een testament is vanzelfsprekend hét instrument om maximaal te profiteren van vrijstellingen. In een testament kunt u bijvoorbeeld schuiven met erfdelen, zodat de grootste erfdelen terecht komen bij degenen met de hoogste vrijstelling. Welke strategie u het beste kunt gebruiken is uiteraard afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Laat u derhalve goed adviseren. Dat kan letterlijk goud waard zijn.

Ook een vraag voor de notaris?

Wilt u meer weten over hoe u erfbelasting kunt besparen. Kom dan langs op ons inlooppreekuur. De volgende (over schenken) is donderdag 3 november. Kijk ook op onze website: www.010notaris.nl. U kunt ook gewoon per mail of telefoon uw vragen stellen. Gratis en vrijblijvend. Mail uw vraag naar info@010notaris.nl of bel 010-7671700.



PENSIOEN BELANGEN

In deze bijdrage van de NBP is het onderwerp de wens van sommige organisaties een flexibele pensioenleeftijd in te voeren. Deelnemers mogen dan zelf kiezen wanneer zij met pensioen gaan. Deze organisaties, waaronder enige politieke partijen, zien alleen maar voordelen. Een oplossing met alleen voordelen en zonder nadelen behoeft altijd enige toelichting.

Voor een goed oordeel over een voorgestelde verandering is altijd een juist inzicht in de huidige situatie noodzakelijk. Immers, als jij niet weet wat jij hebt, dan weet jij ook niet wat jij kunt verliezen.

De pensioenleeftijd voor de AOW in Nederland is vast en voor iedereen gelijk. De regering heeft eerdere voorstellen deze leeftijd flexibel te maken geweigerd. De regering noemde hiervoor enige argumenten, die onze aandacht verdienen. Het eerste argument is dat de administratiekosten sterk zullen toenemen. De SVB, de Sociale VerzekeringsBank, ook verantwoordelijk voor de AOW, heeft zeer lage administratiekosten. De verklaring hiervoor is eenvoudig. De belastingdienst heft en int de AOW-premie tegelijk met de premies voor andere volksverzekeringen en de loon- en inkomstenbelasting. Het AOW-pensioen is een gelijk bedrag

voor elk jaar dat een persoon deelneemt in de regeling.

De NBP heeft in een eerdere bijdrage verwezen naar een oud voorstel van de heer Dr. W. Drees, Jr. voor een simpele structuur van de AOW. Dat is om de toeslag voor de ongetrouwden vanaf een bepaald geboortjaar af te schaffen. De opbrengst van deze afschaffing is gelijk aan de verhoging van de AOW-leeftijd met drie jaar. Als de regering had besloten deze toeslag af te schaffen voor iedereen, geboren in en na 1950, dan had de AOW-leeftijd voor tenminste 20 jaar 65 jaar kunnen zijn geweest. Tja, als hadden komt, is hebben te laat.

Het tweede argument van de regering was de koppeling van de heffing van volksverzekeringen aan de AOW-leeftijd. Zodra iemand zijn AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, betaalt deze persoon minder premies voor de

volksverzekeringen AOW en Anw. Indien elk persoon zelf kiest wanneer hij AOW ontvangt, ontstaat een probleem hoe deze premies voor die volksverzekeringen worden berekend en geïnd. Een werknemer, die stopt voor de standaardleeftijd van de AOW, zal tot aan die standaardleeftijd die premies moeten betalen. Dat is duur. Iemand, die doorwerkt betaalt die premies niet meer.

Uit diverse internationale onderzoeken is bekend dat vooral werknemers in de lager betaalde banen eerder met pensioen willen gaan. De personen met een leidinggevende functie en een hoog salaris, willen langer blijven werken. Deze laatste groep betaalt daardoor minder premies voor de volksverzekeringen AOW en Anw.

Het voorstel in Nederland was mensen, die kiezen eerder met pensioen te gaan, te korten op hun AOW-pensioen.



De mensen die langer werken, krijgen een hoger AOW-pensioen. In sommige landen is een ander systeem; wél een korting bij een lagere pensioenleeftijd en geen hoger pensioen voor personen, die na de standaardpensioenleeftijd blijven doorwerken.

Het argument is dat met name mensen met aantrekkelijke banen blijven doorwerken en dat hiervoor de overheid geen extra toeslag hoeft te geven. Indien mensen het recht krijgen zelf te kiezen wanneer zij AOW ontvangen, veroorzaakt dit recht extra kosten bij de SVB en bij de belastingdienst voor de heffing en inning van de premies voor de volksverzekeringen AOW en Anw.

Bovendien zorgt dit systeem voor een ander probleem. Stel een werkgever wenst een deel van zijn oudere werknemers te ontslaan. Veelal zal de werkgever dan moeten zorgen dat de

koopkracht van deze oudere werknemer in de periode tussen ontslag en AOW niet te veel daalt. Zodra een werknemer zelf mag kiezen voor de ingang van zijn AOW-pensioen en het aanvullend pensioen, dan zal de werkgever dat voor zijn eigen voordeel willen gebruiken.

Recent heeft het Ministerie van Defensie in een procedure al gesteld dat een werknemer, die gespaard had voor een flexpensioen, moest meebetalen aan zijn ontslag. Want de werknemer had immers hiervoor een potje beschikbaar.

De rechtbank wees dit verzoek af. Wij kennen de politieke partij van de huidige minister van Defensie en wij weten ook dat juist deze partij pleit voor een flexibele pensioendatum. Zoveel toeval bestaat niet.