


“Je kunt het zelf!!”



Lezing voor alle deelnemers

1


Wie is wie?



- Henk Voerman
- Nalatenschapsmakelaar Noord Nederland
- Geen notaris
- Maar vult het werk van een notaris naadloos aan

2


Wie is wie?



- Douwe Postma, notariskantoor Postma Leeuwarden.
- Veel gedaan in familierecht.
- In zeer naaste omgeving bekend met pleeg grootouders problematiek samen met echtgenote.

3


Wie is wie?



- Thera Postma: PR en communicatie

4

Wie is wie?



- Zet het kantoor voort, als notaris, op 1 januari 2021
- Shinta de Haan, kandidaat notaris bij notariskantoor Postma te Leeuwarden

5

Lezing Henk Voerman

Als nalatenschapsmakelaar vier jaar ervaring :

- Begeleiding bij nalatenschapsplanning
- Nalatenschapsafhandeling o.a. met beneficiaire aanvaarding en verwerping
- Procesbegeleiding tussen erfgenamen
- Afwikkelen van omvangrijke boedels als executeur
- Meerdere malen door de Rechtbank benoemd als vereffenaar

6

Wat kunt u niet van deze lezing verwachten?

Een panklare oplossing voor uw situatie

7

Wat kunt u wel van onze lezing verwachten?

- Oproep om het goed te regelen
- Inzicht in familierecht en erfrecht
- Waar kunt u en/of uw naasten mee te maken kunnen krijgen
- Hoe u uw gezin kunt beschermen
- Noodzaak van een goed testament en levenstestament

8

Onderzoek Netwerknotarissen

- Aantal Nederlanders dat geen contact meer heeft met één of meer familieleden neemt snel toe
- In 2015 47% van de ondervraagden (was 35%)
- Vaak is er ruzie over geld en erfenissen
- In de meeste gevallen gaat het om broers en zussen

9

De NalatenschapsMakelaar is een landelijke organisatie

- Begeleiding van nalatenschapsplanning
- Inrichting van Nalatenschapmappen
- Life on Line
- Begeleiding naar notaris
- Procesbegeleiding bij erfenissen
- Executele

10

Een paar voorbeelden

- Geen onderzoek of er testament is
- Geen levenstestament
- Vader verkoopt woning aan één van zijn zonen
- Ouders willen een kind onterven
- Een dochter benoemd als executeur en mag ook de ouderlijke woning overnemen

11

Lezing Shinta de Haan

ALGEMEEN

- Wettelijk erfrecht
- Het wettelijk erfrecht gaat uit van bloedverwantschap, met één uitzondering echtgenoten
- (Waar ik van echtgenoten spreek bedoel ik ook geregistreerd partners)
- Samenwoners erven dus nooit van elkaar, ook niet als er een samenlevingsovereenkomst is

12

IN HET BIJZONDER VOOR UW SITUATIE

- Eigen kind onterven
- Je kunt je eigen kind onterven en daarvoor in de plaats de kleinkinderen tot erfgenaam benoemen
- Nadeel is dat het eigen kind binnen 5 jaar zijn wettelijk erfdeel (de helft van het kinsdeel in geld) kan opeisen

13

- Eigen kind voor de helft onterven en de kleinkinderen (samen) voor de andere helft
- Dan zit er geen tijdbom onder

14

- Bewind
- Het kan zijn dat het kind waarvan u de kinderen opvoedt niet goed met geld om kan gaan
- U kunt dan bij testament een bewind aanstellen
- Dat geldt uiteraard ook voor uw kleinkinderen, zeker als ze van u erven als ze minderjarig zijn

15

Wie moet bewindvoerder worden?

- Vaak benoemt men een familielid of een goede kennis tot bewindvoerder
- Dat is een ondankbare taak
- Als je er niet zeker van bent dat het goed zal gaan kun je een instelling tot bewindvoerder benoemen
- Dan is continuïteit en toezicht ook geregeld

16

- Levenstestament
- Als u op een gegeven moment niet meer handelingsbekwaam bent moet de rechter een bewindvoerder benoemen
- Dat is een pijnlijke, dure en langdurige kostbare procedure

17

- Je kunt dat voorkomen door bij de notaris een levenstestament op de laten maken
- Dat is een volmacht waarin b.v. de ene echtgenoot de ander volmacht geeft en beide echtgenoten, als ze beiden onbekwaam zijn, aan één of meer van de kinderen

18

ERFBELASTING

- Als kinderen of kleinkinderen van u erven hebben ze een vrijstelling erfbelasting van ruim 20.000,00
- Daarboven betalen kinderen (tot een verkrijging van zo'n 120.000,00 10% belasting en kleinkinderen 18%

19