

Een passend notarisadvies

Deze aflevering neem ik u mee in twee ervaringen die wij afgelopen maand hadden. Beide klanten hadden de notaris bezocht met een vraag of wens, en gingen naar huis met een akte waarin één en ander was vastgelegd. Maar was dit wel het meest passende voor deze klanten?

Door Kees Boonstra CFP, financieel planner te Sassenheim

Een meneer meldt zich, ondanks toelichting van een notaris, heeft hij geen duidelijkheid over het testament van zijn overleden vrouw. "Echt, ik begrijp er niets van en ik krijg alleen maar antwoorden in ingewikkelde taal!" Het testament zelf bleek zeer overzichtelijk, en in Jip en Janneke-taal kon ik snel een advies geven hoe een goede erfaangifte te doen. Omdat wij ook altijd de huidige situatie bespreken, vroeg ik om het testament van de klant zelf. Dat luidde gelijk aan dat van zijn overleden vrouw, niets meer dan de al in de wet vastgelegde erfbepalingen. Twee extra standaard clausules en de partner werd benoemd tot executeur om de nalatenschap af te wikkelen. Maar als je het mij vraagt een matig extraatje voor ruim € 700,- aan notariskosten.

De week erna belt een echtpaar: "Kunnen wij straks de erfbelasting wel betalen als een van ons overlijdt?" Hun vrijstaande woning had een vrije verkoopwaarde van 1,9 miljoen euro. Naar eigen zeggen stelde het huis niet veel voor, maar er zat veel grond omheen. Het stel had wel wat spaargeld maar niet meer dan een noodzakelijke buffer en het inkomen bestond uit de AOW en een klein pensioen. De kinderen hadden erop gestaan dat hun ouders ons kantoor bezochten. "Vijf kinderen en negen kleinkinderen, en die hebben het goed hoor. Zij zitten niet op centen te wachten." Maar genoeg reden om een en ander uit te zoeken en vast te leggen. Wat schetst mijn verbazing: het standaard testament dat de maand ervoor door een notaris was opgetekend luidde gelijk aan die van de eerste casus. En nee... het was niet dezelfde notaris.

Bij het opstellen van een testament is het noodzakelijk een uitgebreide inventarisatie te maken. Daarbij worden de eigen wensen in kaart gebracht, maar ook een advies gegeven over de financiële en vermogenspositie, dit leidt naar een helder testament. Een waarbij de langstlevende partner niet in de problemen komt en waarmee ook niet onnodig erfbelasting betaald wordt.

Door een simpele aanpassing in het testament van de eerstgenoemde klant konden we zo een gunstiger scenario maken. Na zijn overlijden zou er ruim € 20.000 bespaard worden op erfbelasting, wat de keuze voor deze aanpassing en de kosten van het advies een peulenschil maakte. Wij gaven dit keer de instructies voor de notaris mee.

In de tweede casus moest er ook een nieuw testament komen, want de zorgen van het echtpaar over de erfbelasting waren terecht. Maar door toevoeging van wat extra clausules bereikten we ook hier een besparing van meer dan € 35.000.

Moraal van het verhaal: als je een testament wil maken is het uiteindelijk veel voordeliger om eerst een bezoek aan ons kantoor te brengen. Wij inventariseren alle wensen en zorgen en helpen je aan de juiste ingrediënten voor een geslaagd bezoek aan de notaris.

Financieel Adviesbureau Boonstra Sassenheim: 0252-223405