



NALATENSCHAPPEN

Waarom zijn nalatenschappen belangrijk voor DierenLot?

Dankzij de steun van al onze trouwe donateurs kunnen wij kleine en middelgrote lokale organisaties blijven steunen in hun hulp aan verwaarloosde en mishandelde dieren. Maar ook in de toekomst zal ons werk geld blijven kosten. Met een nalatenschap kunnen wij er voor zorgen dat ook in de toekomst dieren verzekerd worden van een goede opvang en dat organisaties niet in de kou komen te staan.

We hopen dan ook van harte dat u dieren die het zo moeilijk hebben, wilt helpen met een erfstelling of legaat. U kunt er van op aan dat uw bijdrage zeer goed besteed wordt!

Bovendien hoeft Stichting DierenLot geen erfbelasting te betalen. Als u dus besluit DierenLot in uw testament op te nemen, weet u zeker dat uw nalatenschap echt bij hulp aan dieren in nood terechtkomt. De vorm van nalaten maakt hierbij geen verschil.

Erven

Het is belangrijk om een testament op te laten stellen. Wanneer u dit niet doet vindt er namelijk een verdeling van uw nalatenschap plaats volgens de wet: het versterferfrecht. Hierin is bepaald dat uw bloedverwanten alles erven. 'Het naaste bloed erft het goed'. Het volgende systeem is van toepassing:

- uw echtgenoot tezamen met uw kinderen (of kleinkinderen)
- uw ouders met uw broers en zussen
- uw grootouders (of ooms, tantes, neven en nichten)
- uw overgrootouders

Pas als in een eerdere groep geen familielid meer aanwezig is, komen de personen uit de daaropvolgende groep in aanmerking. Wanneer u niet getrouwd bent en geen kinderen hebt, erven uw ouders tezamen met uw broers en zussen. LET OP: indien deze reeds overleden zijn (evenals uw grootouders), treden de kinderen van uw broers en zussen (uw neven en nichten) in hun plaats. En zo ook diens kinderen, wanneer uw neven en nichten al zijn overleden. Om te voorkomen dat uw erfenis gaat naar verre familieleden, tot in de



vierde graad, is het dus belangrijk dat u een testament opstelt. Hierin kunt u namelijk precies bepalen wie u wat nalaat. Misschien staat een vriend of goed doel wel dichterbij u dan een verre neef of nicht. Heeft u geen erfgenamen, dan vervalt uw nalatenschap aan de Staat der Nederlanden. Dit is voor veel mensen een vervelend idee en daarom is er de mogelijkheid een testament op te stellen.

Voorbeeld:

Piet's vrouw Annie is overleden en ze hebben 1 kind (Petra). Petra is getrouwd met Jan en heeft 1 zoontje (Danny). Helaas is Petra al overleden op het moment dat Piet sterft. Wie erft? In theorie zouden Annie en Petra erven, maar zij zijn allebei reeds overleden. Ondanks dat Petra getrouwd is, treedt Jan niet in de plaats van Petra. Dit huwelijk is immers ontbonden toen Petra stierf. Danny treedt wel in de plaats van Petra. Danny erft. Was Petra niet getrouwd geweest en had ze geen kinderen dan komen de ouders van Piet en zijn broers en zussen pas in beeld.

Wanneer u een testament opstelt, vervangt u het versterkerrecht door het testamentair erfrecht. U heeft uw eigen regels bepaald. U bent vrij om te bepalen wie u tot erfgenaam benoemt. Alleen kinderen, of (achter-)kleinkinderen als uw kinderen reeds zijn overleden, worden wettelijke beschermd. Ook als u besluit ze niet op te nemen in uw testament, behoudt het kind een onaantastbaar recht op een bepaald deel van de erfenis: de legitieme portie.

Vormen van erven

Er zijn verschillende manieren om een goed doel in uw testament op te nemen. Deze worden hier uitgelegd.

(mede-)Erfgenaam:

Wanneer u iemand tot uw (mede-)erfgenaam benoemt, betekent dit dat zij de gehele erfenis of een aandeel in de erfenis verkrijgt, ofwel (een gedeelte van) alle goederen. Stel dus dat u naast het goede doel nog twee mensen of instellingen tot erfgenaam benoemt, dan krijgt het goede doel 1/3 deel van uw nalatenschap.

Legaat:

U kunt er ook voor kiezen om middels een legaat te begunstigen. Een legaat is een vast bedrag of voorwerp (denk aan een schilderij of sieraad). Voorbeeld: "ik legateer aan .. een bedrag in contanten van € 1.000." Eventueel kunt u hierbij de term 'vrij van recht' opnemen, hetgeen inhoudt dat de kosten (zoals successierechten) niet afgetrokken worden van het legaat

Vruchtgebruik:

Een ander soort regeling bij testament is het instellen van een vruchtgebruik voor de langstlevende echtgenoot. De essentie van deze constructie is dat de vruchtgebruiker het recht heeft op het gebruik van bepaalde goederen, maar dat het eigendom van die goederen



toebehoort aan iemand anders (de hoofdgerechtigde). De vruchtgebruiker van een huis mag hier gratis in wonen en de vruchtgebruiker van een bankrekening krijgt de rente. Hij is echter wel verplicht de goederen waarvan hij de vruchten geniet in stand te laten. Zo zal hij het huis moeten onderhouden en mag hij niet aan de hoofdsom van de bankrekening komen, tenzij dit door de erflater uitdrukkelijk anders is bepaald. Bij het einde van het vruchtgebruik (door het overlijden van de vruchtgebruiker of op een eerder tijdstip dat de erflater in zijn testament heeft vastgelegd) behoren de goederen in volle eigendom aan de hoofdgerechtigde.

Naast deze mogelijkheden bestaat er nog het codicil. Dit is een volledig handgeschreven, gedagtekend en ondertekend stuk. U hoeft hiervoor niet naar de notaris. U kunt in een codicil echter alleen bepaalde inboedelgoederen toewijzen. Onroerend goed, geld, schilderijen en kunstvoorwerpen vastleggen is niet rechtsgeldig! Bovendien kunt u in een codicil geen executeur aanwijzen. Zorgt u er voor dat ieder goed in uw codicil nauwkeurig en afzonderlijk beschreven is.

Executeur en Notaris

Executeur

Voor het opstellen van uw testament moet u nadenken over de executeur. De wet gaat ervan uit dat uw erfgenamen tezamen en in onderling overleg uw nalatenschap afwikkelen. Maar misschien is het handiger als een persoon belast wordt met de afwikkeling. U kunt dan het beste een executeur aanstellen. De executeur wordt in uw testament benoemd en neemt hiermee de taak op zich om de nalatenschap zo goed mogelijk af te wikkelen. Hij/zij krijgt het beheer over de nalatenschap en zal alle bezittingen onder zich mogen nemen. De executeur ontvangt voor deze taak in de regel een beloning. Wanneer u niets regelt over de beloning, dan geldt de wettelijke regeling van 1% van het vermogen op de dag van overlijden. U kunt echter de beloning naar wens regelen in uw testament, bijvoorbeeld een vast bedrag of geen beloning. Aan het eind van de afwikkeling dient de executeur rekening en verantwoording af te leggen aan de overige erfgenamen. Denkt u goed na over wie het meest voor deze taak geschikt is en belangrijk is ook dat u de persoon in kwestie vraagt of hij/zij deze taak op zich wil nemen.

(al naar gelang het goede doel aanbieden van executeurschap door goede doel) Uw notaris kan u ook inlichten over het executeurschap.

Notaris

Wanneer u heeft besloten wie u in uw testament wilt benoemen en wie uw executeur wordt, kunt u de stap naar de notaris ondernemen. U kunt enkel een testament op laten stellen bij de notaris. Dit is wettelijk verplicht gesteld. Bij de notaris worden uw wensen besproken en vervolgens wordt een concept-akte opgesteld. Wanneer u hiermee akkoord bent, kan het testament opgesteld worden en is alles geregeld. Het testament wordt bij de notaris bewaard, u krijgt een kopie mee naar huis. Voor een notaris bij u in de buurt of vragen over de notaris kunt u de notaristelefoon bellen.



Afwikkeling na overlijden

Wanneer iemand overlijdt dienen er allerlei zaken geregeld te worden. Dit is niet altijd even makkelijk. De erfgenamen kunnen in veel gevallen hulp gebruiken. Wij geven hier een korte handreiking.

De afwikkeling van een nalatenschap is in te delen in drie onderdelen:

1. verklaring van erfrecht
2. indienen aangifte erfbelasting
3. verdeling goederen

1. Verklaring van erfrecht

De notaris geeft de verklaring van erfrecht af. In deze verklaring staat wie de erfgenamen van de nalatenschap zijn. Hij dient hiervoor inlichtingen in te winnen bij het Centrale Testamentenregister. Soms staat erin ook vermeld wie de executeur van de nalatenschap is. Dit wordt dan een verklaring van erfrecht en executele genoemd.

Wanneer bekend is wie de erfgenamen zijn, worden deze van de nalatenschap op de hoogte gebracht. De erfgenamen moeten vervolgens beslissen of ze de erfenis aanvaarden of weigeren. Indien wordt verwacht dat de boedel negatief zal zijn, is het verstandig de nalatenschap te weigeren. Als erfgenaam treedt men namelijk in de rechten en plichten van de erflater en een eventueel negatief saldo komt voor rekening van de erfgenamen. Let op: als je eenmaal hebt geaccepteerd, kun je naderhand niet meer weigeren. Onder accepteren valt ook 'het zich als erfgenaam gedragen'.

Goede doelen aanvaarden een nalatenschap altijd beneficiair. Dit is een speciale manier van aanvaarden, namelijk onder het voorrecht van een boedelbeschrijving. Het betekent dat een goed doel aanvaart, maar wanneer blijkt dat de boedel negatief is, dan zijn de erfgenamen enkel aansprakelijk voor zover er baten in de boedel zitten. Een beneficiaire aanvaarding moet in een verklaring bij de rechtbank ingediend worden.

2. Indienen aangifte erfbelasting

Over een nalatenschap moet belasting betaald worden. Dit wordt erfbelasting genoemd. Per 1 januari 2010 is de successiewet gewijzigd. Zie hieronder de nieuwe, vereenvoudigde tarieven 2011.

Indien geërfd of verkregen wordt door:	Tariefgroep I	Tariefgroep IA	Tariefgroep II
<i>tarieven 2011</i>			
0-118.708	10%	18%	30%
118.708-hoger	20%	36%	40%



Niet altijd is de hele verkrijging (het nagelaten bedrag) belast. De verkrijging wordt vaak verminderd met vrijstellingen.

De tabel toont de tarieven voor de uiteindelijke belaste verkrijging. Welke tariefgroep is van toepassing?

Tariefgroep I:

echtgenoot / geregistreerd partner
eigen kinderen

Tariefgroep IA:

(achter)kleinkinderen

Tariefgroep II:

Alle andere verkrijgers (uitgezonderd bepaalde rechtspersonen; daarvoor geldt een vrijstelling)

Vrijstellingsbedragen:

Partners: € 603.600

Kinderen en kleinkinderen: € 19.114

Zieke en gehandicapte kinderen: € 57.342

Ouders: € 45.270

Overige verkrijgers: € 2.012

Bron tarieven: Belastingdienst. Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl

De aangifte erfbelasting dient uiterlijk binnen acht maanden na het overlijden van de erflater te gebeuren. De belastingaangifte wordt toegestuurd. Aan de hand van deze aangifte stelt de belastingdienst de hoogte van de belasting vast. Bij de aangifte dient men precies aan te geven wat de bezittingen en schulden van de erflater waren op het moment van overlijden. Bij sommige bezittingen zal een taxatierapport opgesteld moeten worden (denk aan antiek of onroerend goed).

Aftrekbaar:

- schulden die ten tijde van het overlijden reeds bestonden
- begrafenis- of crematiekosten

Niet aftrekbaar:

- notariskosten
- taxatiekosten
- executeurbeloning

Vanaf 1 januari 2006 zijn goede doelen organisaties vrijgesteld van het betalen van erfbelasting. Wanneer u dus nalaat aan een goed doel, dan komt al het geld ook daadwerkelijk terecht waar u het voor heeft bestemd. Goede doelen kunnen op deze manier



hun doelstellingen blijven verwezenlijken, zonder dat de Belastingdienst een groot deel inhoudt. De goede doelen organisaties die een vrijstelling hebben van het betalen van erfbelasting zijn te vinden op www.belastingdienst.nl Tip: zoek op 'anbi' (algemeen nut beogende instelling)

3. Verdeling van goederen

Wanneer alle schulden van de nalatenschap betaald zijn, kan het positief saldo van de nalatenschap uitgekeerd worden aan de erfgenamen. Ieder krijgt zijn deel. Alvorens men tot uitbetaling overgaat, dient de executeur zijn rekening en verantwoording afgegeven te hebben aan de erfgenamen. Bij goedkeuring van deze rekening en verantwoording door de erfgenamen wordt hij kwijtgescholden van zijn verplichtingen en taken jegens de nalatenschap.

Algemene Informatie

Omdat het erfrecht geen makkelijke materie is en omdat er veel lastige juridische begrippen in voorkomen, hebben we voor u wat begrippen op een rijtje gezet. Voor meer informatie hebben we een aantal sites voorgesteld die u verder kunnen helpen bij het opstellen van uw laatste wil.

BEGRIPPENLIJST

Aanvaarden: het accepteren van een erfdeel, inclusief de schulden. Aanvaarding maakt iemand erfgenaam.

Beneficiair aanvaarden: bijzondere wijze van accepteren van een erfdeel. Accepteren onder het voorbehoud dat wanneer er niet voldoende bezittingen zijn om de schulden te betalen, hoeft de erfgenaam het tekort niet zelf bij te betalen.

Bewind: periode waarin het vermogen door iemand anders (bewindvoerder) wordt beheerd. Een erfgenaam kan gedurende deze periode niet zelfstandig beschikken over de geërfde goederen.

Boedelnotaris: de notaris die met de afwikkeling van de opengevallen erfenis, ook wel boedel genaamd, is belast.

Codicil: een wilsbeschikking die niet door de notaris is opgemaakt. Het moet een zelfgeschreven, gedagtekend en ondertekend document zijn. In een codicil kunnen slechts begrafenis- of crematiewensen en roerende goederen vastgelegd worden. Het vastleggen van geld of onroerend goed is niet rechtsgeldig.

Erfbelasting: belasting die geheven wordt over een verkrijging uit een erfenis (voorheen successie).



Erfdeel: het deel van de nalatenschap waar de erfgenaam recht op heeft.

Erflater: degene die overlijdt en een erfenis achterlaat.

Erfrecht: het geheel van regels en bepalingen dat de overgang van de nalatenschap van de erflater op de erfgenaam regelt.

Executeur: degene die in een testament benoemd wordt om de bepalingen van het testament uit te voeren.

Goederen: alle bezittingen inclusief geld.

Langstlevende: degene van een echtpaar die de ander overleeft.

Legaat: verkrijging van een specifiek onderdeel van de nalatenschap voor een specifieke ontvanger (bijvoorbeeld een bepaald bedrag, sieraad, meubelstuk).

Legaat vrij van recht: legaat waarover de ontvanger geen successierecht hoeft te betalen.

Legitieme portie: deel van de waarde van de erfenis waar de (klein)kinderen wettelijk recht op hebben en waar de erflater dus niet onaantastbaar over kan beschikken.

Nalatenschap: het totaal aan bezittingen en schulden dat iemand na zijn overlijden achterlaat.

Testament: een notarieel vastgelegd document dat wordt opgesteld om af te wijken van het versterferfrecht.

Testamenteir erfrecht: de regels die van toepassing zijn als iemand een testament heeft gemaakt.

Uiterste wilsbeschikking: stuk waarin een toekomstige erflater bepaalt wat er na zijn dood moet gebeuren, zoals een testament of een codicil.

Verklaring van erfrecht: door de notaris afgegeven verklaring, waarin staat wie de erfgenamen zijn.

Versterferfdeel: deel van de erfenis waar de erfgenamen recht op hebben als er geen testament is.

Versterferfrecht: erfrecht dat geldt als iemand geen testament heeft gemaakt (ook wel wettelijk erfrecht genoemd).

Verwerpen: het niet accepteren van een erfdeel.

Vruchtgebruik: het recht om van een goed de vruchten (inkomsten) te genieten.



Wettelijke verdeling: bij deze verdeling krijgt de echtgenoot de nalatenschap. De kinderen krijgen een geldvordering ter grootte van hen erfdeel. Wanneer de langstlevende overlijdt, is de geldvordering van de kinderen pas opeisbaar.

Wilsrecht: het recht dat een kind heeft om goederen uit een nalatenschap in eigendom te krijgen als er sprake is van stieffamilie.

HANDIGE WEBSITES

Meer informatie treft u aan op de volgende websites:

www.knb.nl

www.erfwijzer.nl

www.wateroverblijft.nl

www.notaris.nl

www.nalaten.nl

Rechtenclausule

De inhoud van deze website is met veel zorg samengesteld. Wij kunnen echter niet instaan voor eventuele fouten en of andere gebreken. De rechten van de website berusten bij Centrum Nalatenschappen.

TIPS

Het regelen van uw nalatenschap is uiteraard een zeer persoonlijke aangelegenheid. Uit ervaring weten we echter dat de meeste mensen hier niet uitgebreid bij stil staan, maar informatie over dit onderwerp wel waarderen. Daarom geven wij u hieronder een lijst met tips die u kunnen helpen uw gedachten en acties rond uw nalatenschap vorm te geven.

Tips voor uw testament:

- Maak een overzicht van al uw bezittingen
- Denk goed na over wie (personen en/of organisaties) u wilt begunstigen
- Bepaal welke zaken er afgehandeld moeten worden na uw overlijden en bepaal wie dat moet(en) gaan doen
- Breng uw familie en vrienden op de hoogte van uw voornemens
- Indien uw huisdieren hebt, zorg dat zij een goed onderkomen krijgen
- Zet op papier hoe u uw uitvaart geregeld wilt hebben
- Bespreek uw plannen met uw notaris en eventuele financieel adviseur
- Wijs een executeur aan
- Maak een testament

Tips voor de afwikkeling:

- Let u er goed op dat de Stichting of Vereniging die u wilt benoemen/inlichten na overlijden de juiste naam heeft! Om misverstanden te voorkomen is het handig om het nummer van de Vereniging te vermelden waaronder het bekend is bij de Kamer



van Koophandel. Vermeld tevens de plaats waar de Vereniging statutair gevestigd is (dit kan verschillen van de feitelijke vestiging)

De juiste gegevens van:

Kamer van Koophandelnummer:

- Laat nabestaanden weten of u in het bezit bent van een donorcodicil
- Bewaar uw overzicht met bezittingen en uw kopie van het testament niet in uw kluis, tenzij u er zeker van bent dat een naaste de juiste code/sleutel heeft!
- Graag komt DierenLot in contact met mensen die overwegen de Stichting in het testament te willen opnemen of die dit al gedaan hebben. Wij willen u graag bedanken en op de hoogte houden van onze activiteiten. Ook kunnen wij wanneer wij meer informatie hebben, rekening houden met onze plannen en activiteiten.

INFORMATIE

Voor meer informatie kunt u het formulier op de website invullen op telefonisch contact met ons opnemen via 030 – 241 57 61.

Met vriendelijke groet,

Stichting DierenLot

Voorjaar 2011