

**81% kans dat
Ellen haar
verjaardag
kan vieren**

19% kans van niet

Jouw steun is hard nodig



Nalaten aan KiKa

Testament

U kunt KiKa (Stichting Kinderen Kankervrij) in uw testament opnemen als erfgenaam of legataris. Bij het nalaten van (een deel van) uw erfenis of het legateren van geld of goederen aan KiKa maakt u het mogelijk dat ook in de toekomst onderzoek naar kinderkanker mogelijk is.

KiKa behoeft over hetgeen u nalaat geen erfbelasting te betalen aangezien KiKa door de Belastingdienst is aangewezen als algemeen nut beogende instelling (ANBI). Op de website van de belastingdienst kunt u dit met de zoektermen “Stichting Kinderen Kankervrij” controleren. Zie https://www.belastingdienst.nl/rekenhulpen/anbi_zoeken

Voor het opstellen van een testament moet u naar een notaris. In principe kan bijna iedere meerderjarige (18 jaar of ouder) een testament laten maken door een notaris. Er zijn een paar uitzonderingen. Bijvoorbeeld indien iemand niet in staat is zijn eigen wil te bepalen. De notaris kan u hier meer over vertellen.

Wettelijk erfrecht

Wanneer u geen testament heeft is het “wettelijk erfrecht” van toepassing. Kort samengevat heeft dit het volgende tot gevolg:

- gehuwd of geregistreerd als partner en geen kinderen
De echtgenoot/geregistreerd partner is de enige erfgenaam.
- gehuwd of geregistreerd als partner en kinderen
De echtgenoot/geregistreerd partner en de kinderen zijn tezamen de erfgenamen.

- ongehuwd en niet geregistreerd en kinderen (al dan niet samenwonend)
De kinderen zijn de enige erfgenamen.
- ongehuwd en niet geregistreerd, geen kinderen maar wel samenwonend
Zonder een testament erft uw samenwonende partner op grond van het wettelijk erfrecht niet. Uw naaste familieleden zijn erfgenamen.
- ongehuwd en niet geregistreerd als partner, niet samenwonend, geen kinderen
Uw naaste familieleden zijn erfgenamen. Naaste familieleden zijn uw broers, zusters en ouders. Als u geen naaste familieleden meer heeft, worden uw neven en nichten erfgenamen.

Als u aan anderen, bijvoorbeeld aan KiKa, (ook) wenst na te laten of te legateren dan kan dit door middel van het laten opstellen van een testament. U bent vrij te bepalen wie uw erfgenamen zijn. Kinderen en kleinkinderen van vooroverleden kinderen hebben echter altijd nog recht op hun wettelijk deel (“de legitieme portie”). Indien u (een van) hen hebt uitgesloten bij testament kan hij/zij dit altijd aanvechten en hier een beroep op doen.

KiKa als mede-erfgenaam of legataris

U kunt KiKa op twee manieren betrekken in uw testament:

1. als legataris; of
2. als (mede) erfgenaam.

Legataris

U kunt in uw testament opnemen dat KiKa een bepaald geldbedrag of (een)bepaald(e) goed(eren) toekomt. Onder goederen vallen bijvoorbeeld een schilderij, huis of effectenportefeuille, vervoersmiddelen, juwelen, kunstvoorwerpen en dergelijke.

(Mede)erfgenaam

Indien u ervoor kiest KiKa als (mede)erfgenaam op te nemen dan heeft KiKa, alleen of tezamen met de andere door u in uw testament aangewezen personen of goede doelen, het recht op de gehele nalatenschap. In een nalatenschap zitten echter vaak naast activa/baten (goederen en geld) ook schulden in de nalatenschap. Omdat KiKa niet het risico kan lopen dat er meer schulden in een nalatenschap zitten dan activa/baten dient zij, net als andere goede doelen, een nalatenschap beneficiair te aanvaarden. Beneficiaire aanvaarding (ook wel genoemd: aanvaarding onder het voorrecht van boedelbeschrijving) zorgt ervoor dat KiKa niet het risico loopt dat zij meer schulden krijgt dan baten. Na een beneficiaire aanvaarding dient de nalatenschap te worden vereffend.

De notaris kan u hierover verder informeren.

Executeur

In uw testament kunt u opgeven wie de afwikkeling van uw nalatenschap op zich zal nemen (de executeur). Dit kunnen één of meerdere personen zijn. Indien u hierover niks opneemt dan zijn de erfgenamen gezamenlijk of is de enig erfgenaam hiertoe bevoegd.

In uw testament kunt u ook opnemen of de executeur de begrafenis/crematie, al dan niet in overleg met anderen, dient te verzorgen.

Een executeur heeft in het algemeen tot taak de goederen van de nalatenschap te beheren en de schulden (ook legaten) te voldoen. In het testament kunt u aan de executeur aanvullende bevoegdheden verlenen. Een executeur treedt op als vertegenwoordiger van de erfgenaam/erfgenamen.

Een executeur heeft in ieder geval de volgende taken: het opstellen van een boedelbeschrijving (vermogensoverzicht), de hem bekende schuldeisers oproepen, erfgenamen informeren, ter betaling van schulden mag de executeur goederen van de nalatenschap verkopen, waardevolle zaken (of een eigen woning) moeten worden getaxeerd, aangifte erfbelasting indienen, maar ook moet de executeur de aangifte inkomstenbelasting verzorgen over het gedeelte van het jaar dat de erflater nog in leven was. Tot slot moet ook rekening en verantwoording worden afgelegd.

De executeur krijgt voor zijn/haar werkzaamheden als beloning 1% van de waarde van uw vermogen op de dag van uw overlijden. In uw testament kunt u een andere regeling opnemen. U kunt bijvoorbeeld bepalen dat de executeur geen, een vast gesteld bedrag toekomt of meer of minder dan 1% toekomt.

Het is goed om te weten dat de afwikkeling van een nalatenschap altijd kosten met zich meebrengt. Zo dient de executeur een verklaring van executele of verklaring van erfrecht op te laten stellen bij een notaris. Hiermee kan de executeur toegang tot de bankrekening van de overledene krijgen, deze opheffen en de aangifte erfbelasting indienen. Ook kan het zijn dat kosten moeten worden gemaakt voor het leeg (laten) halen van uw woning. Indien een executeur een taak niet zelf niet kan uitvoeren is hij bevoegd zich hierbij te laten helpen door bijvoorbeeld een notaris of een accountant/fiscalist of anders adviseur. Al deze kosten komen ten laste van het saldo van de nalatenschap.

Notaris

De stap naar de notaris is niet altijd een even makkelijke stap. Om een testament te krijgen dat aansluit bij uw specifieke wensen is het handig vooraf aan het bezoek aan de notaris uw ideeën en vragen op te schrijven, goed voor ogen te hebben wie u wilt opnemen in uw testament en een globaal overzicht van uw bezittingen heeft. Met de notaris kunt u dan bespreken of uw wensen kunnen worden verwerkt in uw testament en wat eventueel anders zou kunnen.

Indien u een testament heeft laten opstellen is het aan te raden ééns in de paar jaar of bij belangrijke gebeurtenissen in uw leven na te gaan of het testament nog aansluit bij uw bedoelingen.

Vraag ook vooraf wat de kosten voor het laten opstellen van het testament zijn.

Codicil

Een codicil is een door u zelf (met pen) geschreven, gedateerd en ondertekend stuk. In een codicil kunt u opnemen wat uw wensen ten aanzien van uw begrafenis/crematie zijn. Ook kunt u inboedelgoederen opnemen die u aan bepaalde personen wenst te geven na uw overlijden. Een schenking van een bedrag in geld kunt u hier niet in opnemen. Ook is het niet mogelijk in het codicil op naam gestelde goederen, zoals een auto, aan iemand na te laten. Schenkingen van bedragen en op naam gestelde goederen zullen altijd in een testament moeten worden opgenomen. Indien u een codicil heeft gemaakt is het handig deze te bewaren bij uw overige papierzaken die meteen na voren komen bij een overlijden. Bijvoorbeeld bij uw verzekeringspapieren.

Centraal Testamenten Register

Een testament wordt nadat deze door u en de notaris is ondertekend (gepasseerd) door de notaris ingeschreven in het Centraal Testamenten Register (CTR). Na uw overlijden kan iedere (kandidaat-) notaris het CTR raadplegen. Als particulier kunnen erfgenamen ook het CRT raadplegen. Dit dienen zij dan schriftelijk te doen. Het CTR biedt geen inzage in de inhoud van het testament, maar geeft antwoord op de vraag of er een testament is en bij welk notaris dit testament zich bevindt. Mocht de notaris inmiddels niet meer werkzaam zijn dan is aangegeven welke notaris het in bewaring heeft. Alleen aan belanghebbenden mag de notaris een afschrift van het testament afgeven.

Gegevens voor de notaris

KiKa (Stichting Kinderen Kankervrij)

Olympisch Stadion 11

1076 DE Amsterdam

KvK: 34173893

nalaten@kika.nl

OVERZICHT TARIEVEN ERFBELASTING PER 1 JANUARI 2021

Deel van de belaste verkrijging	Tariefgroep 1	Tariefgroep 1A	Tariefgroep 2	Algehele vrijstelling
	Partners en Kinderen	Kleinkinderen	Overige verkrijgers	ANBI's/SBBI's
€ 0 - € 128.750	10%	18%	30%	0%
€ 128.751- hoger	20%	36%	40%	0%

Vrijstellingen erfbelasting 2021

ANBI's	Geheel vrijgesteld
Partners	€ 671.910
Kinderen en kleinkinderen	€ 21.282
Zieke en gehandicapte kinderen	€ 63.836
Ouders	€ 50.397
Overige verkrijgers	€ 2.244

Schenken gedaan binnen 180 dagen voor het overlijden

Op grond van artikel 12 van de Successiewet dienen schenkingen gedaan binnen 180 dagen voor het overlijden worden geacht te zijn verkregen krachtens erfrecht. Een schenking waarbij van de eenmalige grote vrijstelling gebruik wordt gemaakt, wordt niet door dit artikel getroffen.

Partnerbegrip voor de erfbelasting

Onder partners wordt verstaan:

- Gehuwden en daarmee gelijk gestelde geregistreerde partners (gescheiden van tafel en bed = ongehuwd);
- Ongehuwden, indien wordt voldaan aan alle vijf (5) volgende voorwaarden:
 - a. er is een notarieel samenlevingscontract met een wederzijdse zorgverplichting;
 - b. beiden meerderjarig;
 - c. gezamenlijke huishouding volgens de basisregistratie personen (BRP);
 - d. geen bloedverwant in de rechte lijn;
 - e. geen meerrelaties of sprake van een andere persoon die voor de erfbelasting als partner wordt aangemerkt.

Uitzonderingen hierop:

1. als er geen notarieel samenlevingscontract is, maar u staat tezamen wel tenminste 5 jaar ingeschreven op hetzelfde adres;
2. wanneer de samenwoning is beëindigd door opname in een verpleeghuis of kliniek.