Lindenhaeghe
Vakbek waamheid in vert rouwde handen

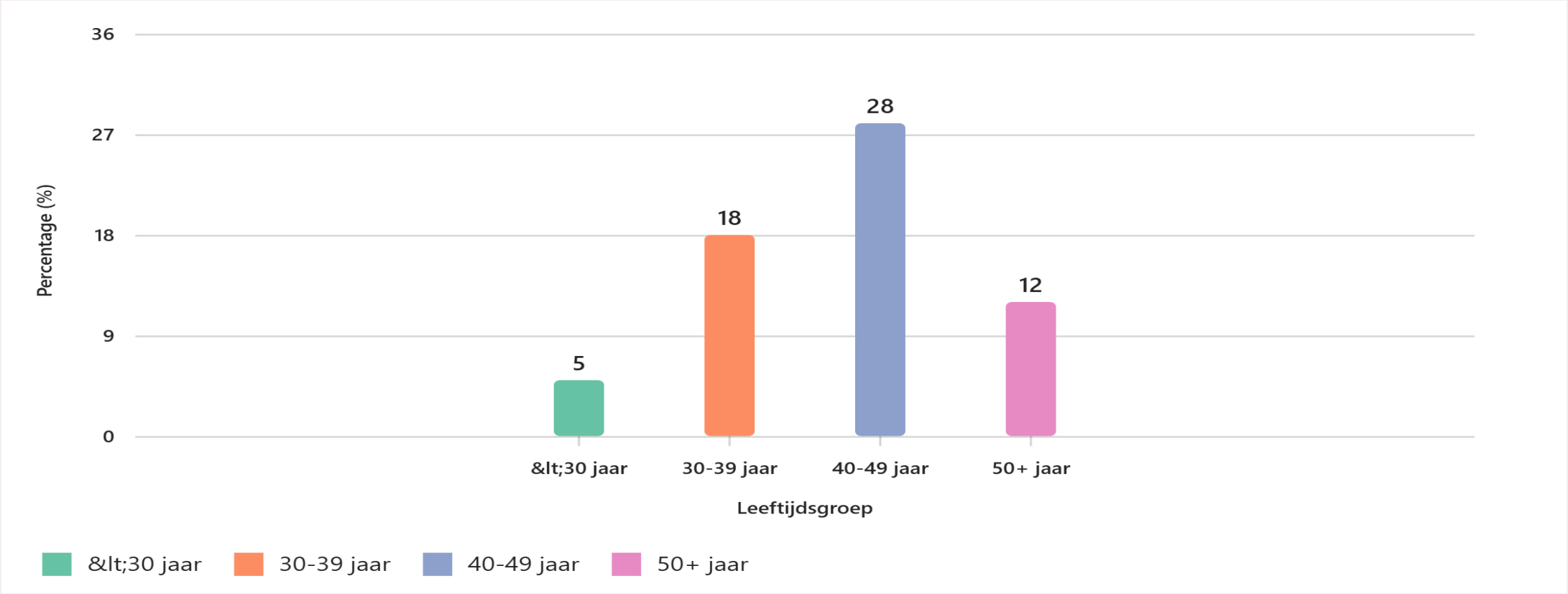
Samengestelde gezinnen

Leo Brunt CFP® REP

Eerst wat cijfers en statistieken

Lindenhaeghe

geschatte percentage samengestelde gezinnen per leeftijdsgroep



Bron: https://www.cbs.nl/nl-nl/cijfers/detail/37975

Lindenhaeghe

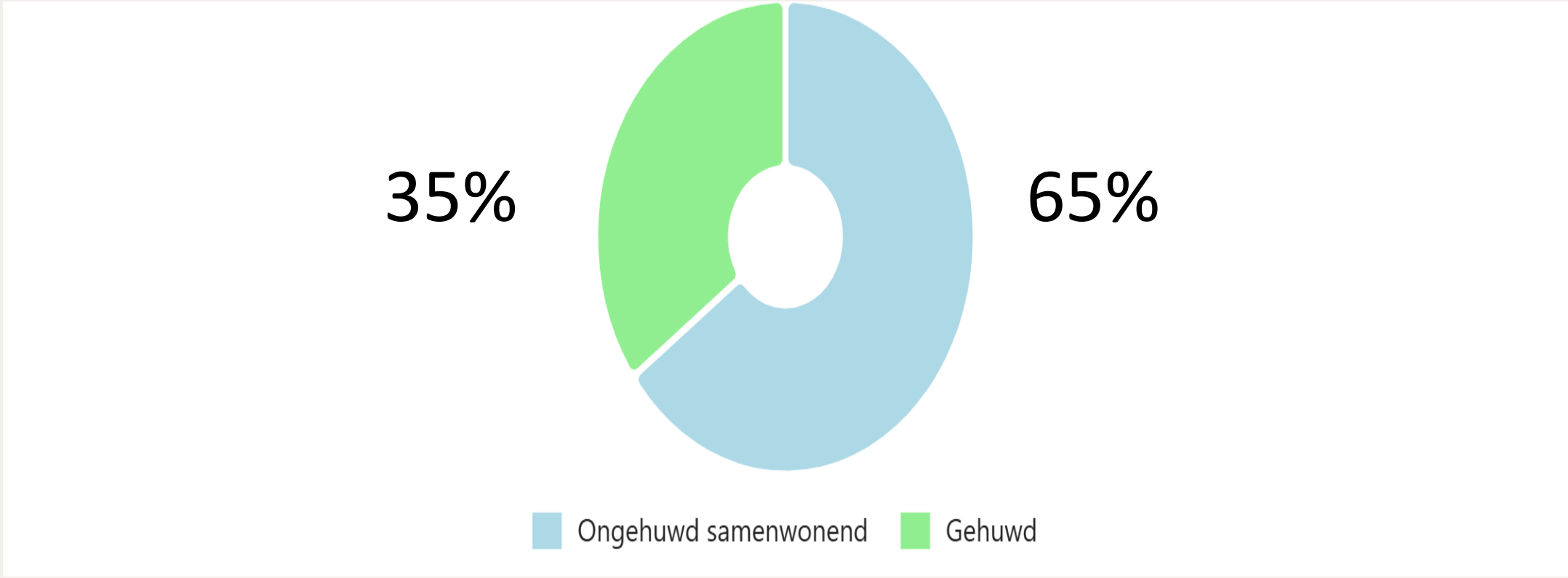
Inzicht geven door een “foto” te nemen van de huidige situatie

Want alles is maatwerk

Praktijk samengestelde gezinnen

	Tot 40 jaar	40 tot 50	50 jaar en ouder	Combinatie oud/jong
Minderjarige kinderen	ν	ν	ν	ν
Meerderjarige kinderen		ν	ν	ν
Gezamenlijke woning	ν	ν	ν	ν
Woning op één naam	ν	ν	ν	ν

Percentage gehuwden en ongehuwden



Dus inventarisatie op gebied van

EN HUN WENSEN!!!

Lindenhaeghe

Drie praktijkvoorbeelden

1. Harold (37) en Linda (34), minderjarige kinderen en gezamenlijke eigenwoning.
2. Rob (57) en Anita (28), minderjarige en meerderjarige kinderen en huis op één naam.
3. Wim (69) en Louise (72) met beide meerderjarige kinderen en woning op één naam

Casus 1 Harold en Linda

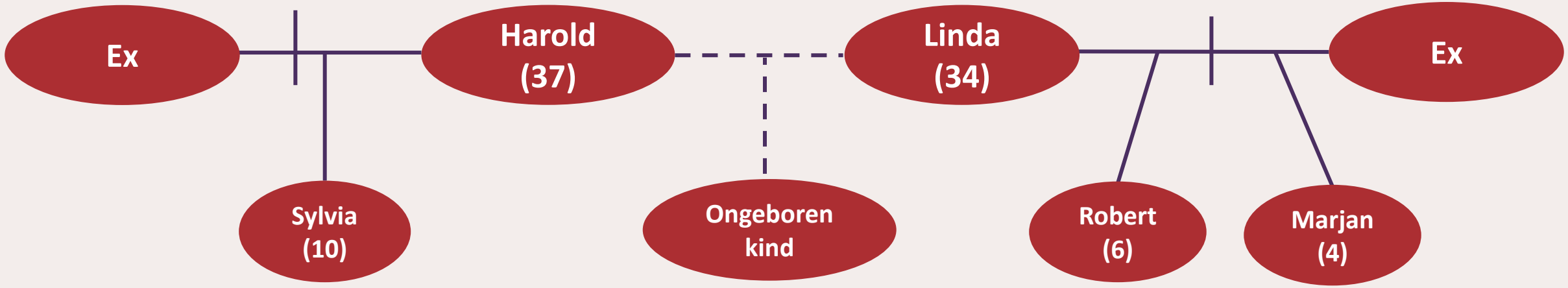
Harold (37) en Linda (34) hebben een gezamenlijke woning. Beiden zijn al eerder gehuwd geweest en zijn gescheiden.

Linda heeft twee kinderen uit haar vorige relatie en Harold heeft 1 kind uit zijn vorige relatie.

Linda is nu zwanger van hun eerste kindje

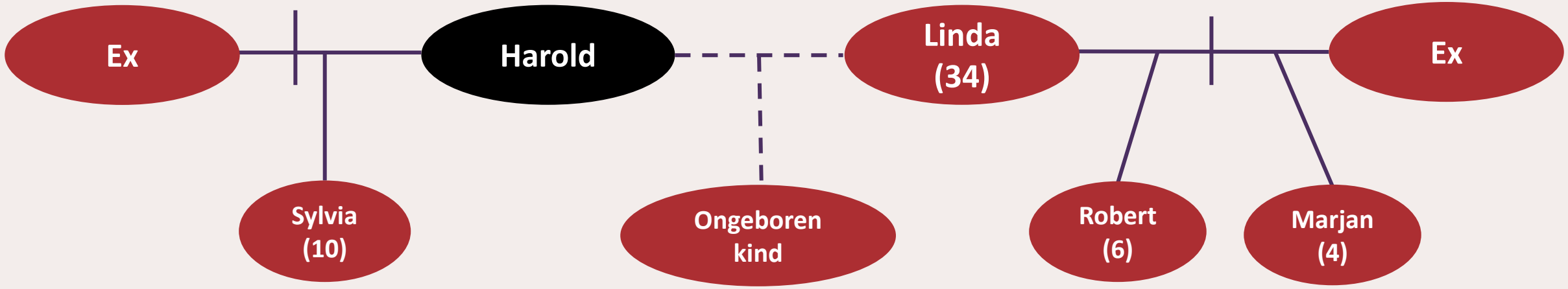
Zij hebben geen samenlevingscontract en geen testament.

“De foto”



Privé Harold	Eenvoudige gemeenschap	Privé Linda

Samengesteld gezin



Privé Harold	Eenvoudige gemeenschap	Privé Linda

De analyse

- Wettelijk erfrecht!
- Het ongeboren kind is nu nog niets.
- Nalatenschap gaat dus naar Sylvia.
- Sylvia is minderjarig dus verplicht beneficiair aanvaarden.
- Door de Ex
- Als Sylvia komt te overlijden gaat haar nalatenschap naar de Ex.

Zijn dit de wensen van Harold en Linda?

Mogelijke actiepunten/oplossingen

Prioriteit 1: Erkennen van het ongeboren kind!

Dan is het kind in de buik al een erfgenaam mits levend geboren

Samenlevingscontract

- Handig voor het nabestaandenpensioen.
- Wederzijdse zorgverplichting voor de SW partner (pas na 6 maanden hoge vrijstelling)
- Afspraken over vergoedingsrechten
- Verblijvingsbeding
- **Zijn hiermee de wensen/risico's allemaal afgedekt?**

Mogelijke clausules in een testament

- Ontervingsclausule
- Uitsluitingsclausule
- Vruchtgebruikclausule
- Uitsluiting ouderlijk vruchtgenot
- Plaatsvervullingsclausule
- Inbrengclausule
- Executeursbenoeming
- Erfdelen
-
- Tweetrapsmaking
- Voogdijclausule
- Bewindvoeringsclausule
- Echtscheidingsclausule
- Vrij van recht clausule
- 30 dagenclausule
- Opeisbaarheidsclausules
- Legaten
- Rente clausules

Lindenhaeghe

Clausules bij samengestelde gezinnen

- Ontervingsclausule
- Uitsluitingsclausule
- Vruchtgebruikclausule
- Uitsluiting ouderlijk vruchtgenot
- Plaatsvervullingsclausule
- Inbrengclausule
- Executeursbenoeming
- Erfdelen
-

- Tweetrapsmaking
- Voogdijclausule
- Bewindvoeringsclausule
- Echtscheidingsclausule
- Vrij van recht clausule
- 30 dagenclausule
- Opeisbaarheidsclausules
- Legaten
- Rente clausules

Lindenhaeghe

Wat doen deze specifieke clausules?

Benoemen executeur met afwikkelingsbewindvoering

Deze executeur neemt de rol van de erfgenamen over en maakt dus de boedelbeschrijving i.p.v. de Ex. Zet de ex buitenspel.

Uitsluiten ouderlijk vruchtgenot van de ex.

Hiermee voorkom je dat de ex nog profiteert van de nalatenschap van Harold.

Tweetrapsmaking

Als erflater (Harold) regeer je dus over het graf. Indien Sylvia komt te overlijden gaat het overgebleven deel van de nalatenschap alsnog naar nu nog het ongeboren kind. Je voorkomt hiermee dat de nalatenschap voor Sylvia alsnog naar de Ex gaat.

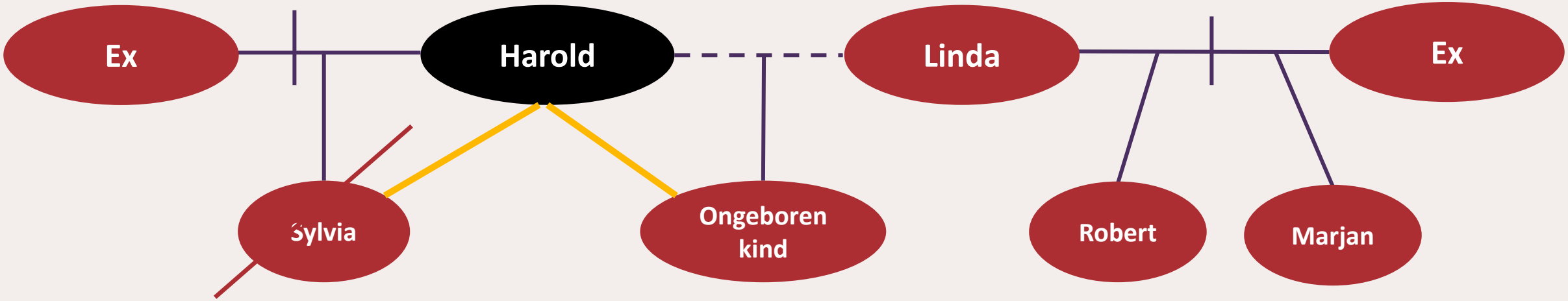
Wat doen deze specifieke clausules?

Erfdelen

Als Harold en/of Linda de stiefkinderen ook mee willen laten erven dan dient men in het testament dit te vermelden met de specifieke namen.

Bij SW is dit wel in de wet opgenomen

Samengesteld gezin



Privé Harold	Eenvoudige gemeenschap	Privé Linda

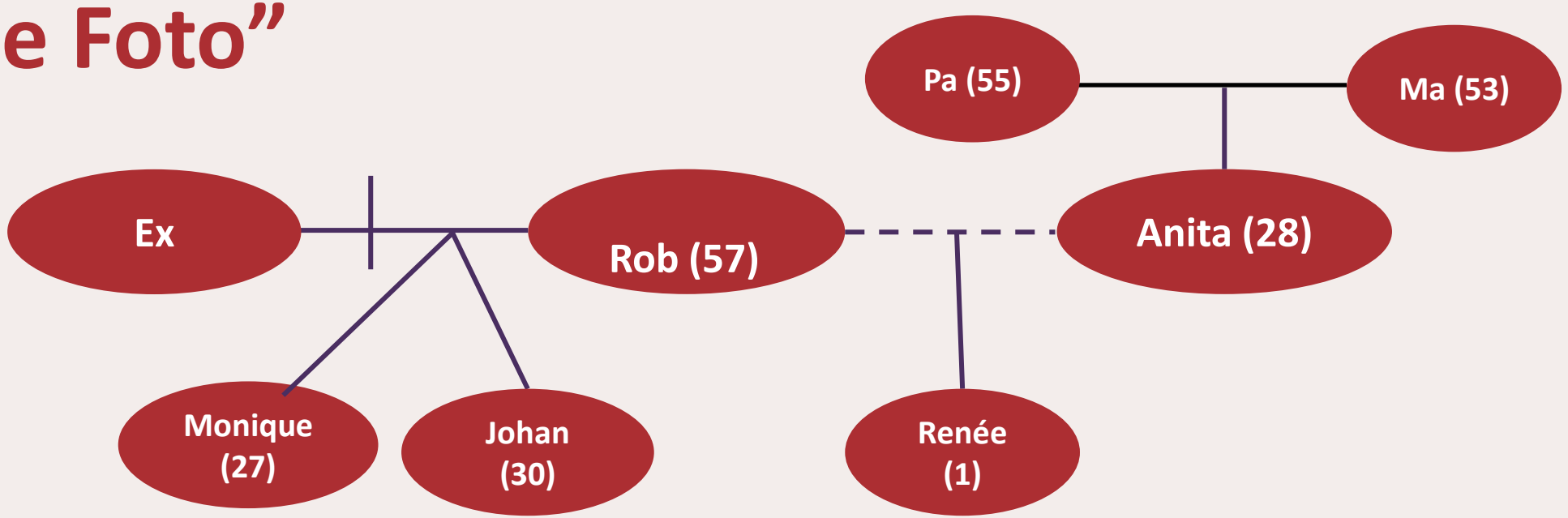
Casus 2 Anita en Rob

Anita (28) en Rob (57) hebben samen een kind genaamd Renée en wonen in de woning dat eigendom is van Anita. Rob is eerder gehuwd geweest en is formeel gescheiden.

Rob heeft 2 meerderjarige kinderen uit zijn vorige relatie.

Zij hebben geen samenlevingscontract en geen testament.

“De Foto”



Privé Rob	Eenvoudige gemeenschap	Privé Anita

Lindenhaeghe

De analyse

- Wettelijk erfrecht van toepassing!
- Bij overlijden Anita nalatenschap naar Renée.
- Als vervolgens Renéé komt te overlijden gaat alles naar Rob.
- Kan Rob nog blijven wonen?

- Stel er is eigen geld van Pa en Ma in de woning van Anita is gestopt

- Bij overlijden Rob heeft hij 3 erfgenamen Monique, Johan en Renée

Zijn dit de wensen van Rob en Anita?

Mogelijke oplossingen

Samenlevingscontract

- Handig voor het nabestaandenpensioen.
- Wederzijdse zorgverplichting voor de SW partner (pas na 6maanden hoge vrijstelling)
- Kosten van de huishouding
- Afspraken over vergoedingsrechten
- Verblijvingsbeding alleen de gemeenschappelijke goederen

Trouwen of geregistreerd partnerschap met/zonder huwelijkse voorwaarden

Zijn hiermee de risico's/wensen allemaal afgedekt?

Lindenhaeghe

Mogelijke clausules in een testament

- Ontervingsclausule
- Uitsluitingsclausule
- Vruchtgebruikclausule
- Uitsluiting ouderlijk vruchtgenot
- Plaatsvervullingsclausule
- Inbrengclausule
- Executeursbenoeming
- Erfdelen
-
- Tweetrapsmaking
- Voogdijclausule
- Bewindvoeringsclausule
- Echtscheidingsclausule
- Vrij van recht clausule
- 30 dagenclausule
- Opeisbaarheidsclausules
- Legaten
- Rente clausules

Lindenhaeghe

Wat doen deze specifieke clausules?

Tweetrapsmaking

Als erflater (Rob) regeer je dus over het graf. Indien Sander of Patrick komen te overlijden gaat het overgebleven deel van de nalatenschap alsnog naar Renée. Je voorkomt hiermee dat de nalatenschap alsnog naar de ex gaat. Duur tweetraps-making tot bijvoorbeeld er eigen afstammelingen zijn.

Vruchtgebruikclausule op de woning

Hiermee verkrijgt Rob bij het overlijden van Anita het vruchtgebruik van de woning. Renée verkrijgt dan het blooteigendom.

Erfdelen

Quasi wettelijke verdeling toepassen. Dus bij overlijden Rob gaat gehele nalatenschap naar Anita en kinderen krijgen vordering ter grootte van het erfdeel op Anita.

Wat doen deze specifieke clausules?

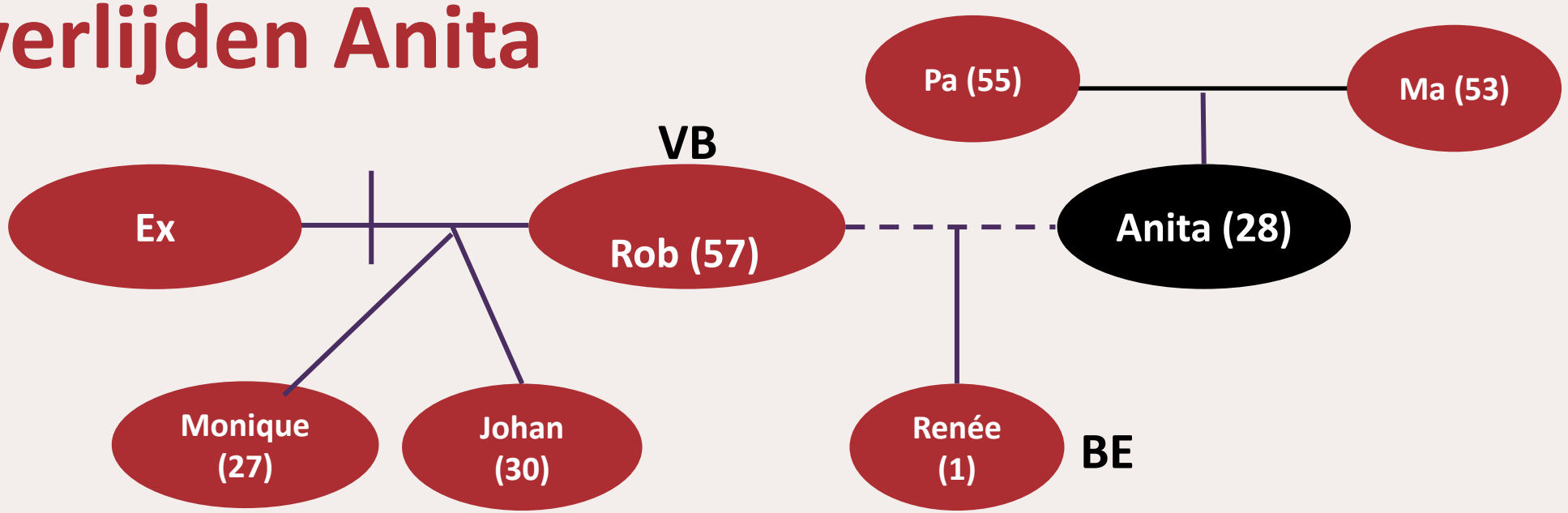
Erfdelen

Quasi wettelijke verdeling toepassen. Dus bij overlijden Rob gaat gehele nalatenschap naar Anita en kinderen krijgen vordering ter grootte van het erfdeel op Anita.

Opeisbaarheidsclausules

Het eerder kunnen opeisen van het erfdeel door kinderen van Rob. Bijvoorbeeld bij samenwonen als zijnde gehuwd of wanneer er eigen bijdrage is vereist vanuit de WLZ

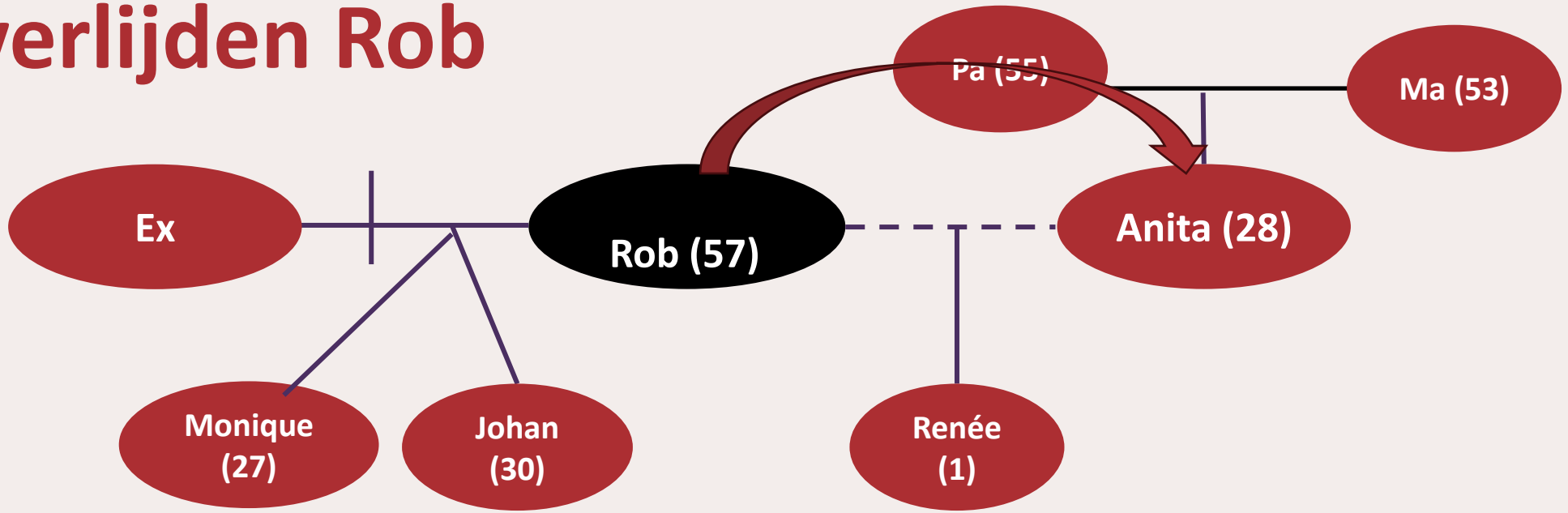
Overlijden Anita



Privé Rob	Eenvoudige gemeenschap	Privé Anita

Lindenhaeghe

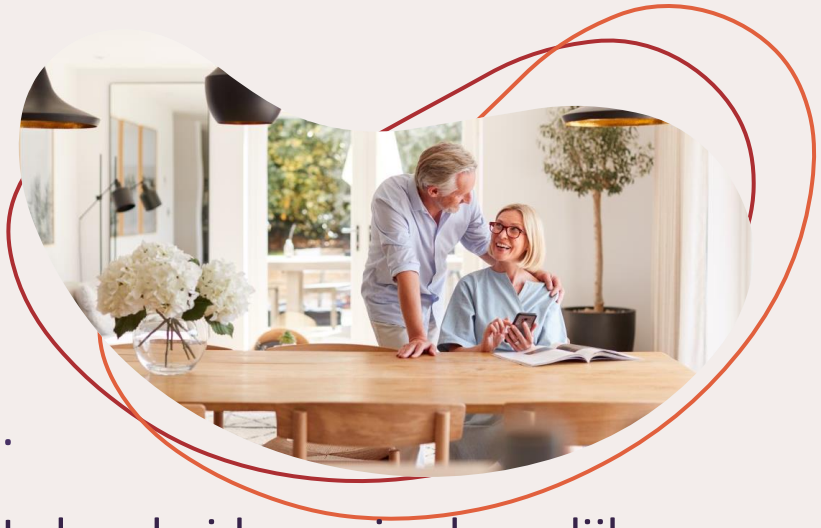
Overlijden Rob



Privé Rob	Eenvoudige gemeenschap	Privé Anita

Casus 3 Wim en Louise

Wim (69) en Louise (72), weduwnaar en weduwe vinden elkaar leuk en gaan samenwonen in de woning van Louise. Wim had een eigen woning en heeft deze verkocht en de opbrengst hiervan staat nu op zijn bankrekening.

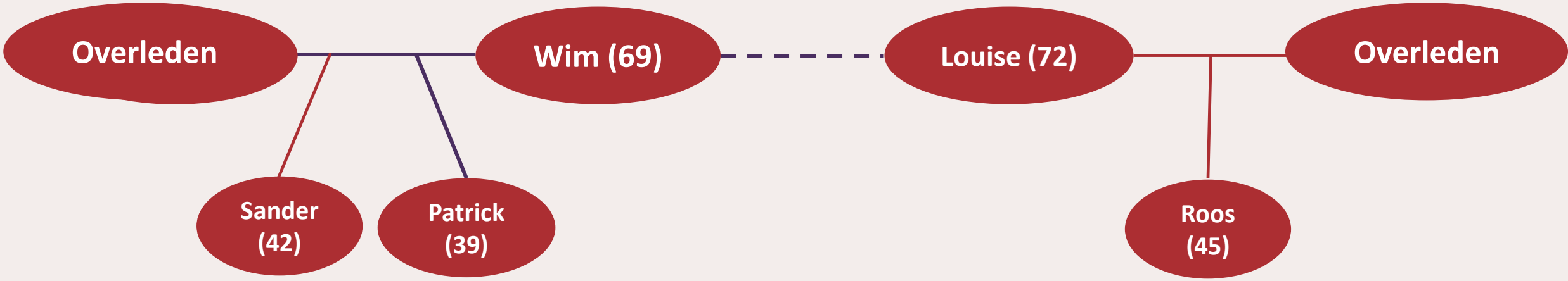


.

In hun beider vorige huwelijk was er geen testament.

Zij hebben nu ook niets geregeld dus er is geen samenlevingscontract en geen testament.

“De Foto”



Privé Wim	Eenvoudige gemeenschap	Privé Louise

De analyse

- Wettelijk erfrecht! Ook bij de vorige huwelijken
- De kinderen van Wim zijnde Patrick en Sander hebben, naar aanleiding van het overlijden van hun moeder, een vordering ter grootte van hun erfdeel.

  Deze is pas opeisbaar bij overlijden van Wim of WSNP of faillissement.
- Natuurlijk is dit ook van toepassing op kind van Louise, Roos

- Als Wim komt te overlijden zijn de volwassen kinderen Sander en Patrick zijn erfgenamen.
- Als Louise komt te overlijden is Roos haar erfgenaam en zal Wim binnen 6 maanden het huis uit moeten.

De analyse?

- Extra punt van aandacht:

  De meerdere jarige kinderen van beide kanten spelen hierbij vaak een extra rol.

- Men ziet Pa of Ma met de erfenis aan de haal gaan.

Mogelijke oplossingen

Samenlevingscontract

Met de reeds bekende inhoud

Trouwen of Geregistreerd Partner met/zonder huwelijkse voorwaarden

Zijn hiermee de risico's/wensen allemaal afgedekt?

NEE, dus testament en levenstestament is noodzakelijk

Mogelijke clausules in een testament

- Ontervingsclausule
- Uitsluitingsclausule
- Vruchtgebruikclausule
- Uitsluiting ouderlijk vruchtgenot
- Plaatsvervullingsclausule
- Inbrengclausule
- Executeursbenoeming
- Erfdelen
- Tweetrapsmaking
- Voogdijclausule
- Bewindvoeringsclausule
- Echtscheidingsclausule
- Vrij van recht clausule
- 30 dagenclausule
- Opeisbaarheidsclausules
- Legaten
- Rente clausules

Lindenhaeghe

Het noodzakelijke belang van een levenstestament

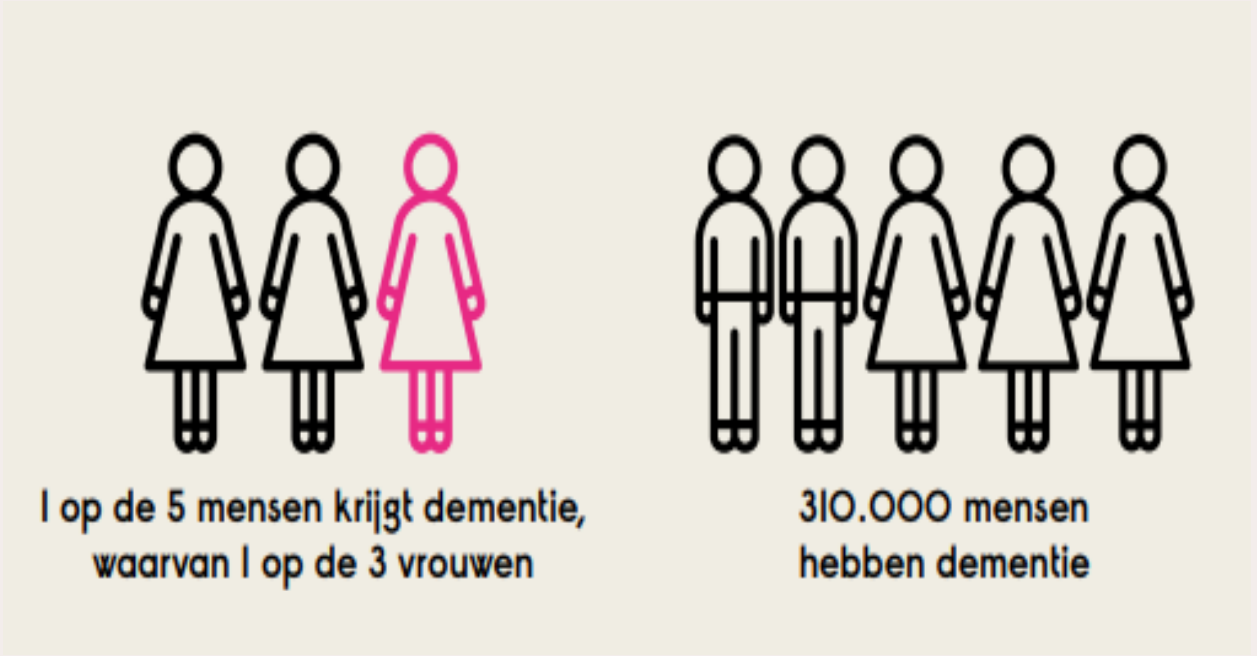
Lindenhaeghe

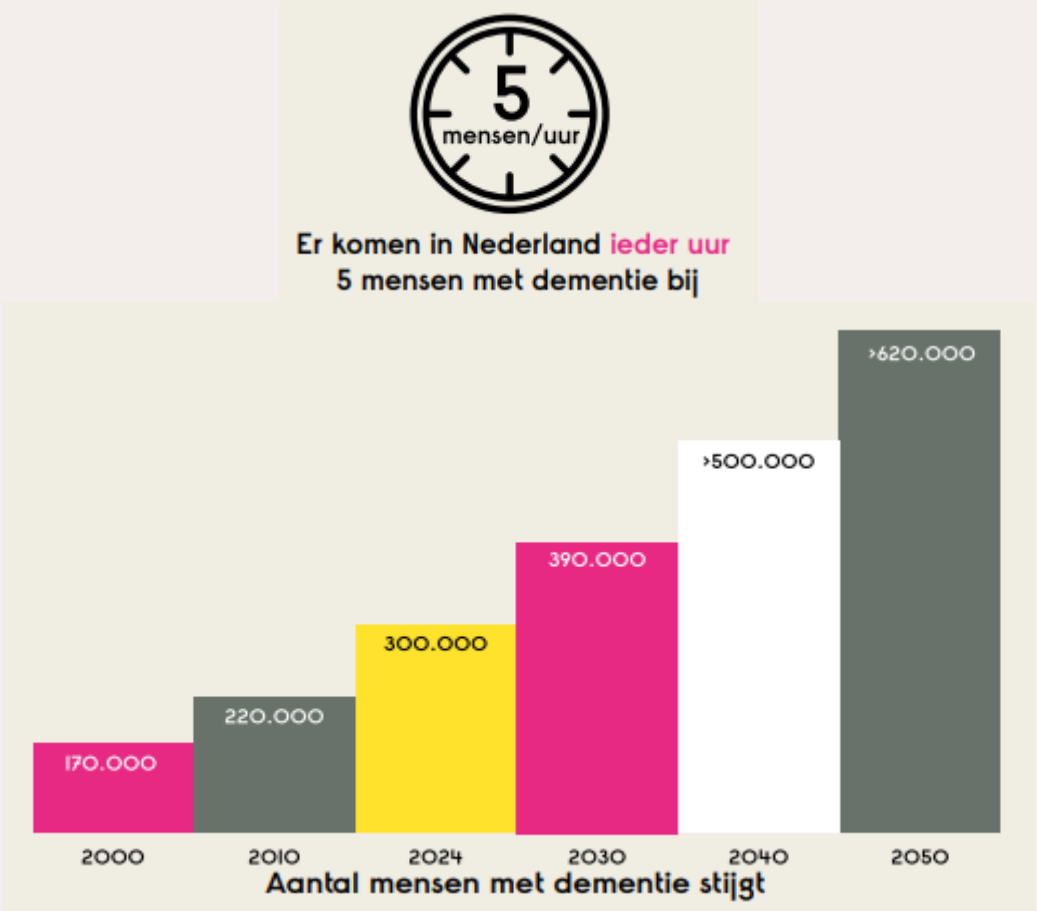
Levenstestament

Voor mensen met een eigenwoning is een levenstestament noodzakelijk

Lindenhaeghe

Statistieken Alzheimer Nederland





Factsheet Alzheimer-Nederland

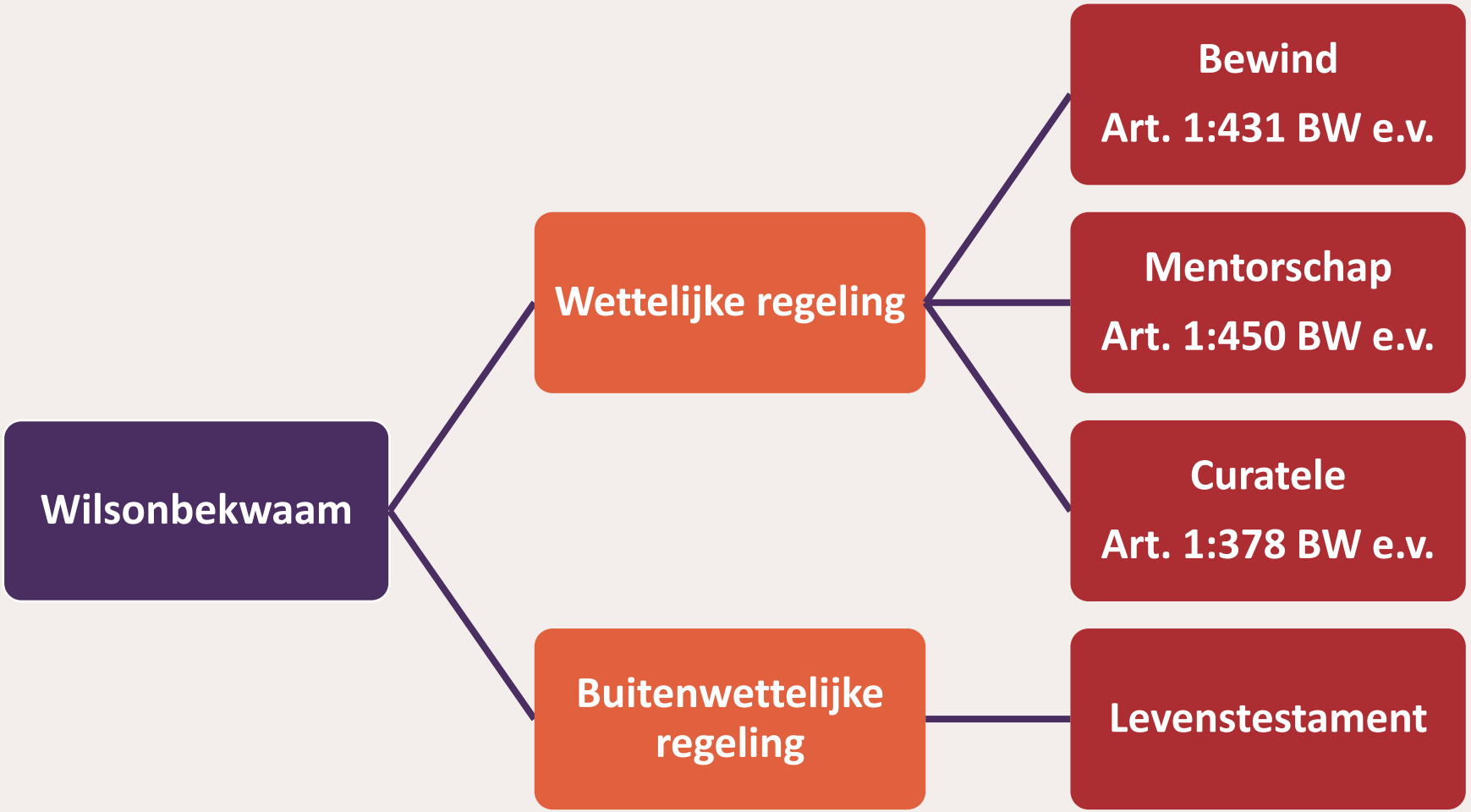
Wilsonbekwaam

Definitie

Wilsonbekwaam betekent dat iemand

- de informatie over zijn zorg en/of behandeling niet kan begrijpen en afwegen,
- niet begrijpt wat de gevolgen van zijn besluit zijn en/of
- geen besluit kan nemen.

Wilsonbekwaam



Wilsonbekwaam

- Stappenplan beoordeling wilsbekwaamheid t.b.v. notariële dienstverlening (KNB).
- Via een protocol in samenspraak met Alzheimer Nederland en VIA/EPN.
- Rapport van een VIA-arts kan ook als beschermingsmaatregel worden beschouwd.

Casus

Rob en Ineke hebben een eigen woning en twee kinderen.

Rob is opgenomen in een zorginstelling want bij hem is dementie geconstateerd

Vragen

Ineke wil het huis verkopen mag dat?

Mag zij aan de kleinkinderen schenken?

Mag zij de hypotheek wijzigen?

Mag zij geld gaan beleggen?

Mag zij een juridische procedure gaan volgen?

Mag zij een elektrische fiets kopen voor een bedrag van € 2.999?

Levenstestament

- Heeft geen wettelijke grondslag
- Financiële volmacht
- Medische volmacht
- Ondernemersvolmacht
- Volmacht tot het wijzigen van de huwelijkse voorwaarden
  Let op art 1:115 lid 2 BW
- Wensen, giften/schenkingen/uitvaart/huisdieren etc.
- Benoeming levensexecuteur en toezichthouder
- Alle benodigde informatie over wachtwoorden van allerlei instanties

Lindenhaeghe

Belangrijke uitspraak Levenstestament

ECLI:NL:RBMNE:2024:5554 17 september 2024

Samenvatting:

Levenstestament opgemaakt anno 2016 door een persoon. Broer is hierin als vertrouwenspersoon/gevolmachtigde aangewezen. Broer wil bankzaken regelen, echter bank geeft aan het levenstestament te oud te vinden en wil dus niets doen.

Uitspraak:

Het levenstestament is opgesteld volgens alle daarvoor geldende regels en ingeschreven in het Centraal Levenstestamentenregister. Rechthebbende heeft in haar levenstestament helder opgeschreven wat haar wensen ten aanzien van de algehele volmacht zijn. Van een herroeping van het levenstestament is niet gebleken. Daarmee is het levenstestament een volledig rechtsgeldig document dat nageleefd en gerespecteerd dient te worden door zowel de familie als ook door externe partijen.

Meer informatie over dit vakgebied

Zoek contact met:

Een goede Estate Planner

www.register-estate-planners.nl

Of

Een (hele)goede notaris

www.epn-notaris.nl

Lindenhaeghe

Lindenhaeghe

Bedankt voor jullie aandacht