

# Actualiteiten Estate Planning

- Mr. C.G.C. Engelbertink
- 4 oktober 2018

# Programma

Actualiteiten in estate planningsland:

- Update huwelijksgoederenrecht
- Update erfbelasting
- Actuele en relevante uitspraken
- Executeur
- Update levenstestament

# Huwelijksgoederenrecht

Onderzoek 2009 Radbouduniversiteit Nijmegen

In 2009 waren er 73.477 huwelijken

Hoeveel procent heeft vooraf het huwelijk huwelijkse voorwaarden opgesteld?

# Tweede kwartaal 2018 aantal akten

## Akten uitgelicht

Stijgers vergeleken met hetzelfde kwartaal vorig jaar:

➤ Levenstestament	41 procent
➤ Verklaring van erfrecht	11 procent
➤ Oprichting bv	6 procent
➤ Levering aandelen+certificering	5 procent
➤ Testament/wilsbeschikking	5 procent
➤ Oprichting stichting	3 procent
➤ Hypotheek	1 procent

Dalers vergeleken met hetzelfde kwartaal vorig jaar:

➤ Huwelijkse voorwaarden	- 31 procent
➤ Schenking	- 16 procent
➤ Samenlevingscontract	- 6 procent
➤ Levering onroerende zaak	- 4 procent

# Huwelijksgoederenrecht

Goede vrijdagbesluit

- Beperkte mogelijkheden dan niet doorgedane wetsvoorstel
- Meerdere mag mindere niet?
- Nephuwelijk
- Samenwoners

Faillissementswet, artikel 61 Fw

# Erbelasting

Overlijdens sinds 1-1-2017 belastingrente?

Prinsjesdagplannen belastingrente

Praktijk en automatisering

Executeur

# Varia actuele uitspraken

## FISCAAL

- Quasi wettelijke verdeling en fictief vruchtgebruik
- Geen aanpassingsmogelijkheid rente
- *Hof Arnhem-Leeuwarden 9 januari 2018, (GHARL:2018:199)*
  
- Afwijking testament (1993) geen defiscalisering:
- *Hof Arnhem-Leeuwarden 7 november 2017, (GHARL:2017:9607)*

# Varia actuele uitspraken

- Moet notaris ook bij opstellen combinatietestament letten op de huwelijkse voorwaarden?
- *Rb. Noord-Holland 21 maart 2018 (RBHNHO:2018:2288)*



# Varia actuele uitspraken

## PRAKTIJK

- Vergeten testament
- *Vriendin A en echtgenote B*
- *Rb. Den Haag 15 augustus 2018, (HA ZA 17-1072)*
  
- Vergeten legaat echtgenoot en echtscheiding:
- *Rechtbank Noord-Nederland 18 oktober 2017, ECLI:NL:RBNNE:2017:3969*

# Varia actuele uitspraken

## PRAKTIJK OUDE TESTAMENTEN

- Oud testamentair bewind, weg ermee?
- *Hof Den Bosch 21 juni 2018, nr 200.210.535/01 (GHSHE:2018:2687)*

# Aandachtspunten

- Man machtigt X, X doet jubelton aan zichzelf, man overlijdt
- Aandachtspunt in volmacht: selbsteintritt 3:68 BW
- Inspecteur en 3:68 BW?
- *Rb. Den Haag 24 augustus 2017(RBDHA:2017:10085)*

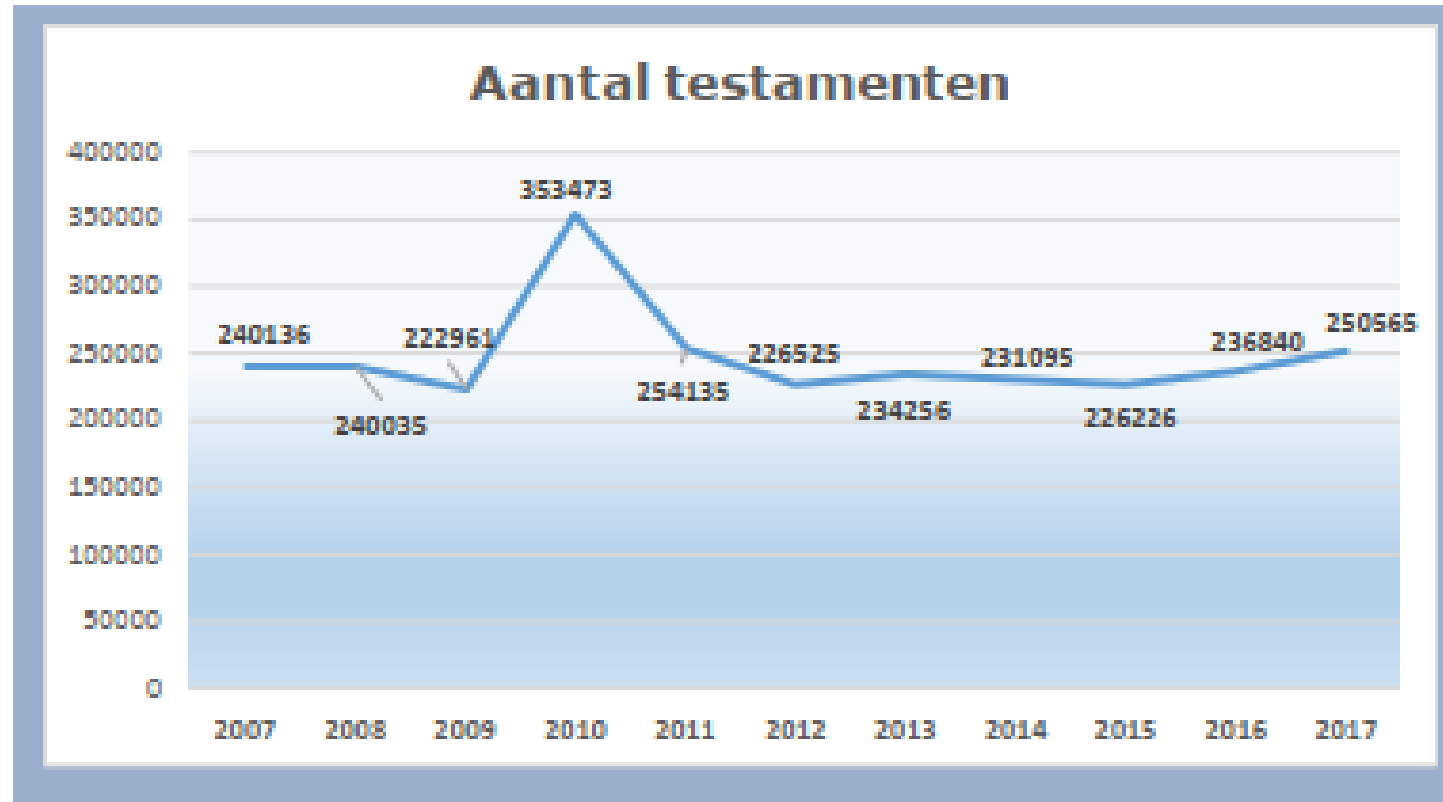
# Aandachtspunten

- Artikel 1:88 BW toestemming echtgenoot bij schenking
- Artikel 1:89 BW vernietiging
- Na overlijden?
- Executeur?
- *Rb Midden-Nederland 31 januari 2018, (RBMNE:2018:277)*

# Aandachtspunten

- Beneficiair aanvaarden?
- Vier kinderen langstlevende overlijdt
- *Rb. Gelderland 28 juni 2018, (RBGEL:2018:3615)*

# Meerjaren overzicht aantal testamenten



# Aandachtspunten

Tweetrapsmaking, jaarlijkse opgave?

*Rb. Gelderland 11 oktober 2017, (RBGEL:2017:6592)*

# Exécuteur

- Decharge exécuteur
- *Rb. Rotterdam 11 april 2018, (RBROT:2018:3425)*



# WOZ-waarde en wettelijke verdeling

- Artikel 21 lid 5 SW geldt ook voor vordering en schulden uit hoofde van een wettelijke verdeling
  - HR 11 april 2014, (*HR:2014:835*)
  - HR 11 december 2015 (*HR:2014:835*) (legaat tegen inbreng)
- Civielrechtelijk geldt waarde in het economische verkeer ten tijde van overlijden (artikel 4:6 BW)!
- Risico's civiel/lagere WOZ-waarde:
  1. Kinderen lopen geld mis als zij niet tevens de erfgenamen zullen zijn van de langstlevende echtgenoot,  
Denk ook aan disharmonie
  2. Langstlevende is mogelijk schenkbelasting verschuldigd?
  3. Meer erfbelasting bij overlijden van langstlevende als men zou mogen uitgaan van de civielrechtelijke schuld (HR 13 december 1995)?
  4. Geen ervaring uit de praktijk nog hoe hier mee wordt omgegaan

# Voortijdige aflossing geldvordering (1)

- Stel X heeft een renteloze vordering op (stief)vader van 100.000 die pas opeisbaar is bij het overlijden
- Vader (thans 60 jaar) wil nu de vordering volledig aflossen. Welk bedrag moet worden uitgekeerd?
- Uitvoeringsbesluit Successiewet: 40.000
- Actuariële waarde: 79.544 bij een levensverwachting van 23 jaar en een marktrente van 1%?
- HR 20 maart 2009, ECLI:HR:2009:BF1029:
  - *“Bij de beoordeling of sprake is van een schenking volgens het Burgerlijk Wetboek spelen de voorschriften van artikel 21 van de Wet geen rol.”*

# Voortijdige aflossing geldvordering (2)

- Formule:  $PV = FV / (1 + i)^t$
- PV = present value (wat is de vordering nu waard?)
- FV = future value (bedrag dat men in toekomst krijgt)
- i = interest (welk rendement kan men nu maken?)
- t = time (wanneer zou men bedrag ontvangen?)
- **Uitwerking voorbeeld:**
  - FV = 100.000
  - i = 1%, ofwel 0,01 (onderhandelen!)
  - t = 23 jaar (hoe omgaan met vorderingen die eerder opeisbaar zijn zoals bij opname verzorgingstehuis etc.?)
- $PV = 100.000 / (1 + 0,01)^{23} \Rightarrow 79.544$
- Ofwel als kind nu 79.544 op spaarrekening zet tegen 1% rente, heeft hij over 23 jaar exact 100.000

# Voortijdige aflossing geldvordering (3)

## Enkele aandachtspunten:

- Vaststellingsovereenkomst inclusief glijclausule?
- Hoe om te gaan met rentedragende vorderingen?
- Einde defiscalisering
- Artikel 9 lid 2 SW bij rente die hoger is dan 6%
- Artikel AK en AKa Invoeringswet IB voor 'oude' rente
- Artikel 4:17 lid 2 BW als kind een wilsrecht heeft
- Minderjarig: kantonrechter (?) + ouderlijk vruchtgenot (?)
- Pauliana, onrechtmatige daad, curatele, bewind, bijstand

# Tweede kwartaal 2018 aantal levenstestamenten

## Ingeschreven levenstestamenten per provincie

De meeste levenstestamenten worden ingeschreven in het zuiden van Nederland. Noord-Brabant en Limburg gaan aan kop. Ook in Zuid-Holland en Gelderland heeft het notariaat veel werk aan het levenstestament. Het aantal inschrijvingen in die provincies neemt toe.

