

HET FONDSTESTAMENT **(UITGAVE 2024)**

Stel, Sjaak en Annelies hebben een gehandicapte zoon, Jos. Daarnaast zijn er nog twee kinderen. Zij vragen zich af of zij iets voor Jos moeten regelen voor het geval zij beiden komen te overlijden. De volgende vragen rijzen:

- wie beheert de erfenis die aan Jos toekomt?
- wie erft er eigenlijk van Jos wanneer hij na de ouders zelf komt te overlijden?
- ligt het in de lijn der verwachting dat Jos zelf een partner of kinderen nalaat?
- hoe zit het met de erfbelasting, zowel in geval van het overlijden van de ouders als van Jos?
- kan de overheid aanspraak maken op de erfenis van Jos?

Drie zaken zijn voor Sjaak en Annelies belangrijk:

1. Zij willen dat alle kinderen gelijk behandeld worden, dus ook Jos.
2. Het is de bedoeling dat de belastingdienst zo weinig mogelijk krijgt.
3. De erfenis moet voor Jos goed beheerd worden.

Sjaak en Annelies zouden een zogenaamd 'fondstestament' kunnen maken om de zaken goed te regelen. Hierna zal worden uitgelegd wat een fondstestament inhoudt.

Een fondstestament kan uit de volgende onderdelen bestaan:

1. Uiteraard wordt de erfenis eerst 'op de langstlevende' gezet. Stel dat Sjaak overlijdt, dan kunnen de kinderen hun erfdeel niet zomaar opeisen bij Annelies.
2. Wanneer de kinderen de erfenis krijgen, geldt als uitgangspunt dat alle kinderen evenveel krijgen. Om het doel te bereiken dat er zo weinig mogelijk belasting wordt betaald, wordt in het fondstestament opgenomen dat de erfenis op de andere kinderen staat of na het overlijden van Jos op hun naam komt te staan.
3. Wanneer het waarschijnlijk is dat Jos zelf geen partner of kinderen na zal laten, is de fondsconstructie dé oplossing, omdat bij het overlijden van Jos de erfenis die van de ouders afkomstig is, met minder belasting naar de andere kinderen gaat. Zonder fondsconstructie zou de erfenis ook aan de andere kinderen toekomen, maar dan niet tegen het belastingtarief zoals dat tussen ouders en kinderen geldt (10-20%), maar tegen het tarief tussen broers en zussen (30-40%).
4. In het fondstestament is opgenomen dat Jos het fonds mag gebruiken indien hij dit nodig heeft. Heeft Jos de erfenis niet nodig, dan zal de rente worden bijgeschreven bij het fonds.
5. Sjaak en Annelies kunnen beslissen wie de erfenis voor Jos beheert. Dit kan bijvoorbeeld één van de andere kinderen zijn, maar ook een ander. Dit zou ook kunnen samenlopen met de bewindvoerder die door de rechter wordt benoemd.
6. De eigen bijdrage voor het ontvangen van zorg wordt mede berekend aan de hand van het vermogen van Jos. Een groot fonds kan betekenen dat Jos een hogere eigen bijdrage moet betalen voor de zorg die hij ontvangt. Het fonds zou dan langzaam worden "opgegeten" door Jos. Daarom zouden Sjaak en Annelies ook kunnen overwegen een kleiner bedrag aan het fonds toe te rekenen.

Conclusie

Door de fondsconstructie in het testament op te nemen betalen de andere kinderen minder

vecht stede

notarissen

belasting dan normaal. U merkt dat dit alles best complex is. Graag lichten wij de fondsconstructie in een nader gesprek toe.

Dalfsen
Kerkplein 26
0529-431742

Hardenberg
Scholtensdijk 20
0523-261941

Zwolle
Harm Smeengekade 24
038-4215876

Aan de totstandkoming van deze brochure is de uiterste zorg besteed. Voor informatie die nochtans onvolledig of onjuist is opgenomen wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.

goed
geregeld

vechtstede.com