

Gerust ouder worden, hoe doet u dat?



Gerust ouder worden gaat vooral om zelf de **regie** te houden in de volgende situaties:

1. U kunt uw eigen zaken niet meer regelen
2. U wilt uw eigen zaken niet meer regelen
3. U komt te overlijden



Gerust ouder worden gaat vooral om zelf de **regie** te houden in de volgende situaties:

1. U kunt uw eigen zaken niet meer regelen
2. U wilt uw eigen zaken niet meer regelen
bijvoorbeeld door gezondheidsredenen of door hoge leeftijd...

U kunt of wilt uw eigen zaken niet meer regelen... dé oplossing:

HET LEVENSTESTAMENT

- Een **levenstestament** legt u vast bij de notaris. Hierin regelt u wie uw zaken mag regelen als u dat zelf niet meer kunt of wilt.
- Verschil met een **testament**? Dat werkt pas na uw overlijden en regelt de verdeling van uw erfenis.
- Een levenstestament is (meestal) voor de **laatste fase** van uw leven.

Wat staat er in een levenstestament?

- **zakelijk**
*bankzaken regelen, belastingen, woning
verkopen, belasting besparen door te
schenken*
- **persoonlijk**
huisvesting, verzorging
- **medisch**
*beslissingen over operaties e.d., welke
behandeling wel of niet*





persoonlijk dossier

voor vertegenwoordigers
en nabestaanden

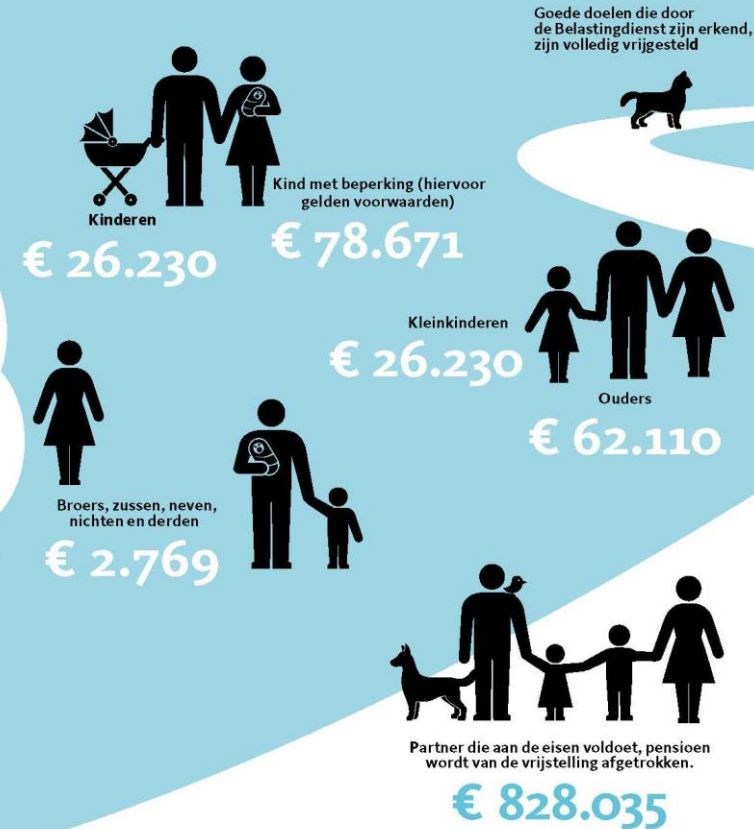


Alle belangrijke gegevens en wensen
op één plek in het Persoonlijk Dossier



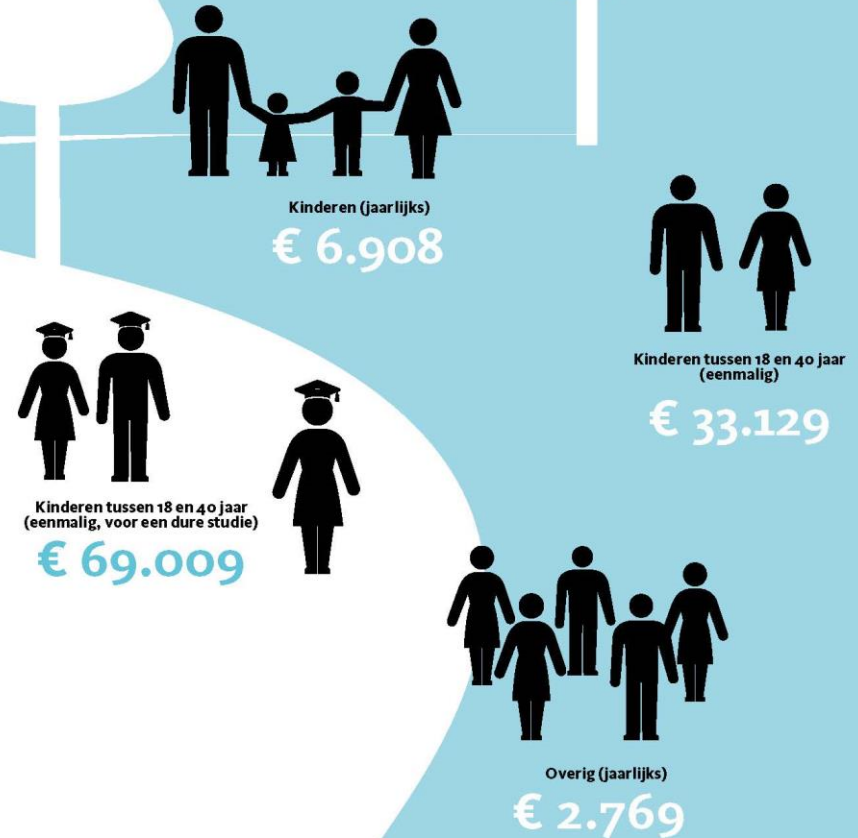
erfbelasting 2026

Voor de erfbelasting zijn er jaarlijks geïndexeerde bedragen die u zonder belasting kunt erven. Dit zijn ze voor 2026.



schenkbelasting 2026

Voor de schenkbelasting zijn er jaarlijks geïndexeerde bedragen die u zonder belasting geschonken kunt krijgen. Dit zijn ze voor 2026.



?

Gerust ouder worden gaat vooral om zelf de **regie** te houden in de volgende situaties:

1. U kunt uw eigen zaken niet meer regelen
2. U wilt uw eigen zaken niet meer regelen
3. U komt te overlijden



Gerust ouder worden gaat vooral om zelf de **regie** te houden in de volgende situaties:

3. U komt te overlijden

5 redenen om een testament te maken of te veranderen

- Legaat voor kleinkinderen
- Grip op de erfbelasting
- Clausule voor zorgkosten
- Uitsluitingsclausule
- Executeur aanstellen



erfbelasting 2026

Voor de erfbelasting zijn er jaarlijks geïndexeerde bedragen die u zonder belasting kunt erven. Dit zijn ze voor 2026.



Goede doelen die door de Belastingdienst zijn erkend, zijn volledig vrijgesteld



Kinderen

€ 26.230

Kind met beperking (hiervoor gelden voorwaarden)

€ 78.671

Kleinkinderen

€ 26.230



Ouders

€ 62.110



Broers, zussen, neven, nichten en derden

€ 2.769



Partner die aan de eisen voldoet, pensioen wordt van de vrijstelling afgetrokken.

€ 828.035

Ten Berge notarissen

Zonder kleinkindlegaat

Erfdeel kind:	€ 70.000,00
Minus vrijstelling:	<u>€ 26.000,00</u>
	€ 44.000,00

10% erfbelasting: € 4,4.00,00

Met kleinkindlegaat

Erfdeel kind:	€ 70.000,00
Minus legaat kleinkind:	€ 26.000,00
Minus vrijstelling:	<u>€ 26.000,00</u>
	€ 18.000,00

10% erfbelasting: € 1.800,00

erfbelasting 2026

Voor de erfbelasting zijn er jaarlijks geïndexeerde bedragen die u zonder belasting kunt erven. Dit zijn ze voor 2026.



Goede doelen die door de Belastingdienst zijn erkend, zijn volledig vrijgesteld



Kinderen

€ 26.230

Kind met beperking (hiervoor gelden voorwaarden)

€ 78.671



Broers, zussen, neven, nichten en derden

€ 2.769



Kleinkinderen

€ 26.230



Ouders

€ 62.110



Partner die aan de eisen voldoet, pensioen wordt van de vrijstelling afgetrokken.

€ 828.035

Ten Berge notarissen

Zonder kleinkindlegaat

Erfdeel kind: € 70.000,00
Minus vrijstelling: € 26.000,00
€ 44.000,00

10% erfbelasting: € 4,4.00,00

Met kleinkindlegaat

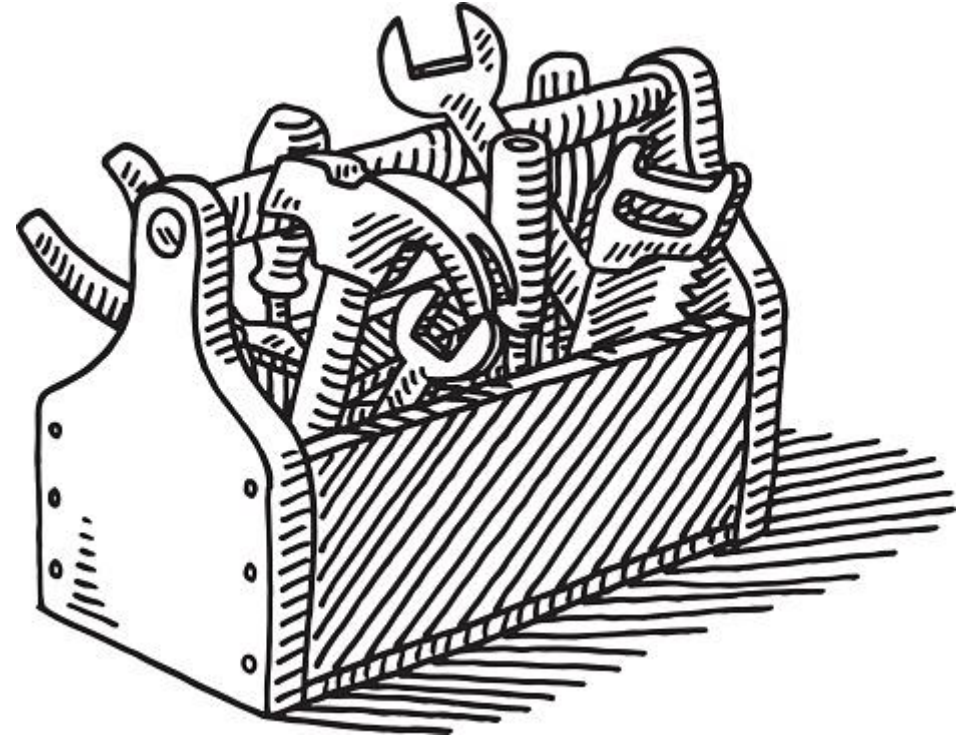
Erfdeel kind: € 70.000,00
Minus legaat kleinkind: € 26.000,00
Minus vrijstelling: € 26.000,00
€ 18.000,00

10% erfbelasting: € 1.800,00

Belastingbesparing: € 2.600,00

Grip op de erfbelasting

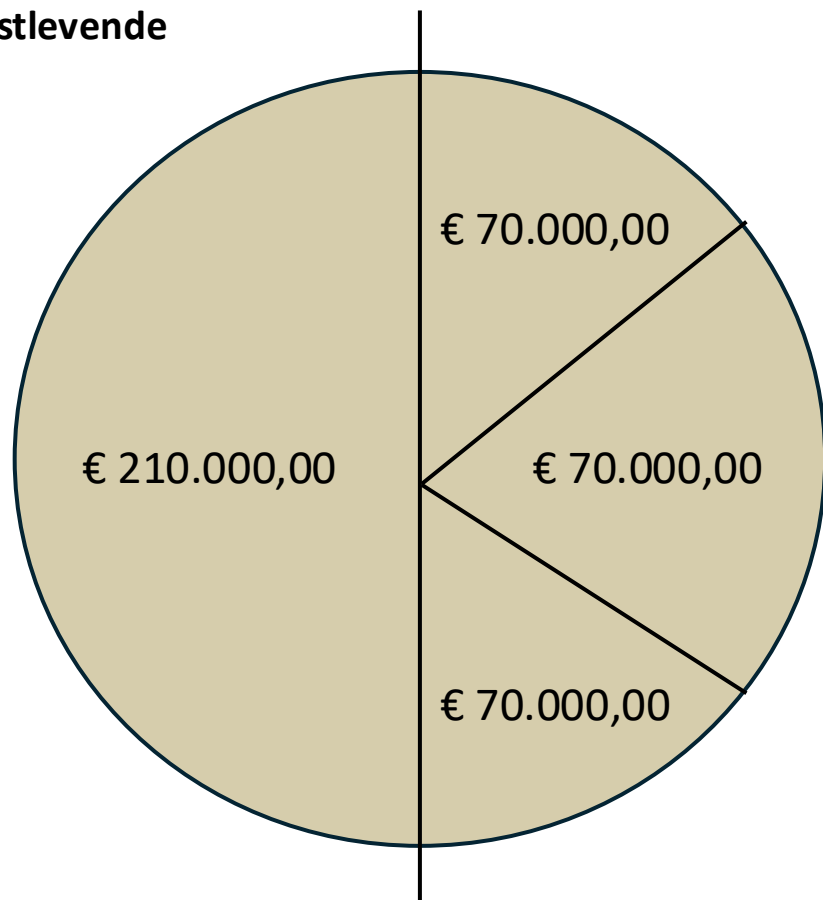
- Aanpassen erfdelen
- Afvullegaat
- Vruchtgebruik



Ten Berge notarissen

eigen vermogen
langstlevende

erfenis



Woning: € 500.000,00

Hypotheek: € 120.000,00

Banksaldo: € 40.000,00

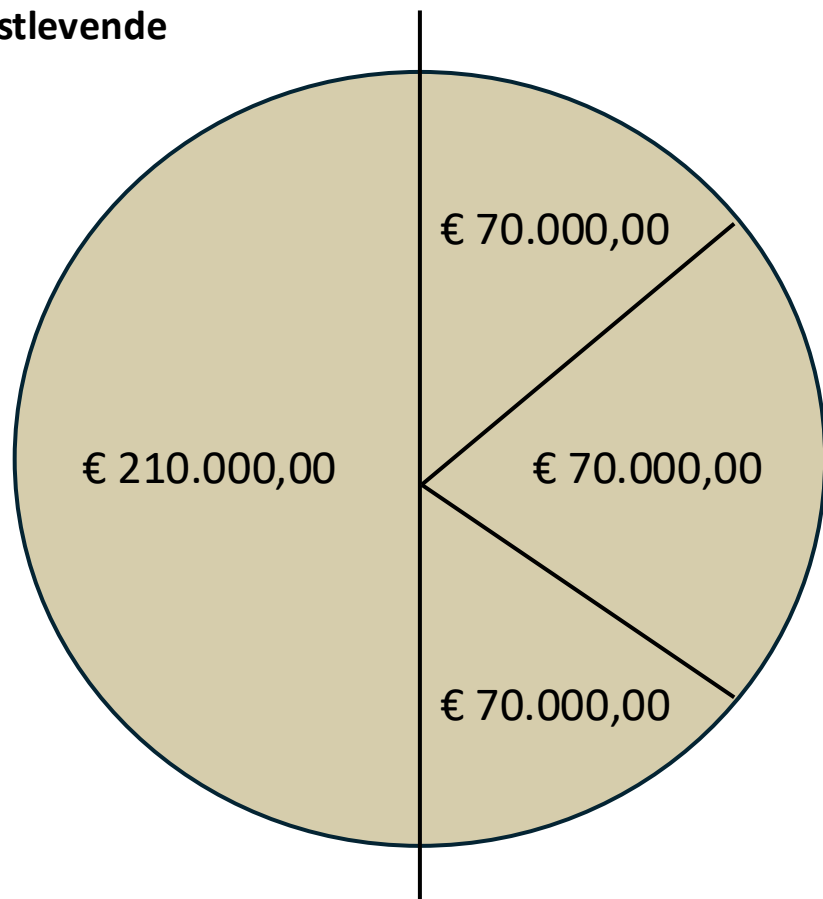
Totaal vermogen: € **420.000,00**



Ten Berge notarissen

eigen vermogen
langstlevende

erfenis



Erfdeel kind: € 70.000,00

70 jaar – 75 jaar

42% 'korting': € **29.400,00**

75 jaar – 80 jaar

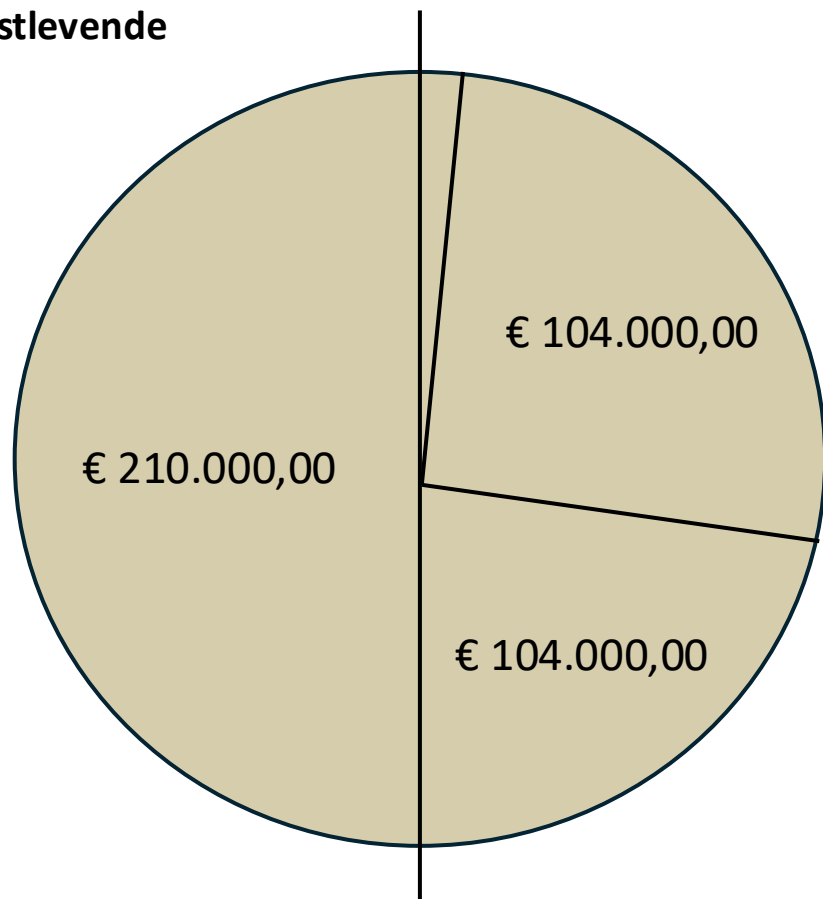
30% 'korting': € **26.000,00**



Ten Berge notarissen

eigen vermogen
langstlevende

erfenis



Erfdeel kind: € 104.000,00

70 jaar – 75 jaar

42% 'korting': € **43.680,00**

75 jaar – 80 jaar

30% 'korting': € **31.200,00**



Geen of verouderd

testament

Erfdeel kind: € 70.000,00

70 jaar – 75 jaar

42% 'korting': € **29.400,00**

75 jaar – 80 jaar

30% 'korting': € **26.000,00**

Modern testament

Erfdeel kind: € 104.000,00

70 jaar – 75 jaar

42% 'korting': € **43.680,00**

75 jaar – 80 jaar

30% 'korting': € **31.200,00**

Voordeel: grotere besparing erfbelasting

Nadeel: meer erfbelasting bij eerste overlijden

Oplossing: afvullegaat

Zorgkosten, wat valt er aan te doen?

Zorgkosten verminderen door:

- op tijd te gaan schenken
- in levenstestament op te nemen dat er geschonken mag worden
- in testament opnemen dat de kinderen hun erfdeel eerder krijgen

?