

Een gehandicapptentestament

Tekst: Geert Benjamins, foto: Buro Opaal

Bij ons Kennis en Adviescentrum krijgen we vaak de vraag: Weet u een goede notaris? Als wij doorvragen waar die notaris voor nodig is, blijkt het te gaan om een andere vraag. 'Wij hebben een zoon van 25 jaar met een verstandelijke beperking en 3 dochters (29, 27 en 21 jaar). Naast een eigen huis met een behoorlijke overwaarde hebben wij een grote spaarrekening. Wij willen binnenkort een nieuw testament op laten stellen. Wat kunnen wij het beste doen zodat onze zoon straks niet een hoge eigen bijdrage moet gaan betalen aan het Centraal Administratie Kantoor (CAK) terwijl onze dochters het geld goed kunnen gebruiken.' Het antwoord dat wij daar opgeven is dat het in dergelijke gevallen verstandig is om een zogeheten gehandicapptentestament te maken.

Een gehandicapptentestament gaat uit van een vruchtgebruik voor het kind met een beperking en kent om die reden de nodige voordelen.

In een gehandicapptentestament kun je regelen dat je je gehandicapte kind deels onterft. Zo krijgen de andere kinderen een groter deel. Dat deels onterven hoeft uiteraard niet.

En helemaal onterven kan juridisch niet.

Vruchtgebruik

Over dat deel wat je gehandicapte kind erft, geef je hem alleen het vruchtgebruik. Vruchtgebruik geeft het recht om bezittingen die van iemand anders zijn te gebruiken of de 'vruchten' daarvan te genieten. Dit deel breng je onder beheer van een van de andere kinderen. Het handigste is dat deze dan ook de bewindvoerder wordt, dit hoeft niet.

Bij vruchtgebruik mag het kind met de beperking zelf het erfdeel niet gebruiken. Uiteraard mag degene die het voor hem beheert er in bepaalde gevallen wel uitgaven uit doen die het gehandicapte kind ten goede komen (bijvoorbeeld de aanschaf van een nieuwe driewielers).

Voordelen

Dit soort zaken kun je in het gehandicapptentestament regelen.

Dan telt het bedrag dat het gehandicapte kind erft maar voor een klein deel mee in box 3 (want hij heeft alleen maar het vruchtgebruik). En het telt bovendien maar zeer beperkt mee voor de eigen bijdrage. Dit is een tamelijk ingewikkelde berekening maar in deze geschetste situatie wordt het geld niet opgegeten door de eigenbijdrageregeling.



Er zijn nog meer fiscale voordelen, zie onderstaande links:

- <https://financieel.info.nl/geld/132934-hoe-kan-mijn-gehandicapte-kind-het-beste-erven.html>
- <https://www.plusonline.nl/special-artikelen/erfenis-voor-gehandicapt-kind>

Notaris?

Heeft u een notaris nodig? Vraag dan om een (bij voorkeur lokale) notaris met kennis van regelingen zoals hierboven. Niet elk notariskantoor is hiermee bekend. Bij het Kennis- en adviescentrum en bij collega-verenigingen en cliëntondersteuners is een kort lijstje met notariskantoren die hier goed mee bekend zijn. De familievereniging Dichtbij heeft op de website een verslag gepubliceerd over de bijeenkomst 'erfrecht en testament bij mensen met een verstandelijke beperking'. Zie: <https://www.familieverenigingdicht-bij.nl/files/media/verslag-bijeenkomst-erfrecht-en-testament-bij-mensen-met-een-verstandelijke-beperking.pdf>

Kennis- en adviescentrum

Voor alle leden van KansPlus en van EMB Nederland is er het Kennis- en adviescentrum.

Heeft u verdere vragen, bel ons dan. Telefoon: 030 - 23 63 750 (van maandag tot en met donderdag van 10.00 uur tot 13.00 uur). Mail: advies@kansplus.nl .

Wilt u meer weten over het thema 'Wat te doen als de zorg voor uw naaste niet meer lukt?' Kijk op de webpagina van KansPlus: <https://www.kansplus.nl/kennis-en-adviescentrum/tool-wat-als-ik-het-niet-meer-kan/> . De methode 'Wat als ik het niet meer kan?' wijst je de weg naar informatie, organisaties, hulpmiddelen en websites die kunnen helpen bij de beantwoording van deze vraag.