

Wat gebeurt er met uw bezittingen als u komt te overlijden? Bij wie komt uw nalatenschap terecht? Dat is in Nederland (en vele andere landen) keurig bij wet geregeld. Hieronder staat enige informatie over wat u kunt regelen met een testament en hoe u Vogelbescherming hierin kunt vernoemen.

Wat valt onder uw nalatenschap?

Uw nalatenschap omvat al het materiële dat u achterlaat. In eerste instantie denken veel mensen aan spaargeld en een eigen huis, maar ook kleding, sieraden, meubilair horen hierbij, net als uw schulden en vorderingen.

Wettige erfgenamen

Als u geen testament hebt gemaakt dan vindt bij uw overlijden een wettelijke verdeling van geld en goederen plaats. Uw vermogen komt dan terecht bij uw wettige erfgenamen.

Partner en kinderen

Als eersten komen de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner en eventuele kinderen in aanmerking. De langstlevende echtgenoot krijgt volgens de wet het vruchtgebruik over uw gehele nalatenschap, en de kinderen krijgen een vordering op de langstlevende echtgenoot.

Geen partner en kinderen

Heeft u geen partner en/of kinderen, dan zijn uw ouders en eventuele broers en zussen uw wettige erfgenamen. Is een broer of zuster inmiddels overleden dan treden hun eventuele kinderen in hun plaats en komt een deel van uw erfenis dus terecht bij uw neefjes of nichtjes. Daarna komen uw (over)grootouders en hun wettelijke nakomelingen in aanmerking. Als er echt geen andere familie is (tot de 4e graad) vervalt uw nalatenschap toe aan de staat. Als u geen directe nabestaanden of familie hebt is het opstellen van een testament waarin u zelf uw erfgenamen benoemd aan te raden.

Zodra u te maken heeft met gecompliceerde gezinssituaties, zoals stiefkinderen, tweede huwelijken met kinderen uit een eerder huwelijk etc. is het verstandig uw erfopvolging via een testament te regelen.

Het testament

Wilt u afwijken van de wettelijke verdeling en zelf bepalen wie uit uw nalatenschap begunstigd wordt, dan is een testament noodzakelijk. Zodra u bijv. een nichtje, een vriend, een buurvrouw of een goed doel zoals Vogelbescherming wilt laten delen in uw nalatenschap dan kunt u niet om de notaris heen.

Speciale wensen in uw testament

Naast de verdeling van uw bezittingen kunt u in een testament ook allerlei persoonlijke wensen vastleggen omtrent uw uitvaart, de benoeming van een executeur-testamentair en bijvoorbeeld de verzorging van uw huisdier(en).

Specifieke besteding

In uw testament kunt u ook bepalen dat het door u nagelaten bedrag besteed moet worden aan een specifiek doel of activiteit. Bijvoorbeeld de educatieve activiteiten van Vogelbescherming, speciaal zenderonderzoek, of de bescherming van bepaalde vogelsoorten? Of misschien wilt u via uw testament uw eigen 'Fonds Op Naam' oprichten?

We gaan hierover graag met u in gesprek.

Als u een speciale besteding wenst is het wel zaak het doel enigszins ruim te formuleren omdat in de loop der tijd ook de werkzaamheden en doelstellingen van de organisatie kunnen veranderen.

Persoonlijk en uniek

Omdat in een testament allerlei persoonlijke wensen en afspraken worden vastgelegd bestaat er geen standaard testament. Een testament is altijd een individueel document dat afhankelijk is van uw persoonlijke situatie en wensen.

Testament wijzigen

Een testament kunt u overigens ten alle tijden weer wijzigen, bijvoorbeeld wanneer zich wijzigingen voordoen in uw persoonlijke omstandigheden. U moet hiervoor wel naar de notaris om een nieuw testament op te maken waarin u het oude testament herroept.

Tips voor het opmaken van een testament

Gaat u binnenkort naar de notaris? Hieronder staan een aantal tips ter voorbereiding.

- Maak een (globaal) overzicht van uw bezittingen, schulden en verplichtingen. Denk hierbij aan onroerend goed, saldi van uw (spaar)rekeningen, uw effectenportefeuille, waardevolle kunst en kostbare apparatuur.
- Bedenk wie u wilt opnemen in uw testament: uw kinderen, kleinkinderen, andere familieleden, vrienden, goede doelen zoals Vogelbescherming.
- Noteer andere belangrijke wensen die u zou willen vastleggen. Dan kan bijvoorbeeld gaan over uw uitvaart, de voogdij over uw kinderen, de zorg voor uw huisdieren. U kunt veel van dergelijke zaken in uw testament opnemen.
- Bedenk wie uw executeur kan zijn. U kunt vastleggen wie uw begrafenis of crematie regelt, en wie de afwikkeling van uw nalatenschap regelt. Bespreek uw wens van te voren met de beoogde executeur(s).
- Maak een afspraak met de notaris om uw ideeën en wensen te bespreken. Vaak is het eerste halfuur voor een oriënterend gesprek gratis.

Kosten van een testament

De tarieven voor een testament zijn vrij. Het is verstandig vooraf met de notaris hierover te overleggen en een afspraak te maken. Dan komt u niet voor verrassingen te staan.

De kosten hangen sterk samen met de complexiteit van uw persoonlijke situatie en de hoeveelheid speciale wensen die u wil vastleggen. Een eenvoudig testament kost een paar honderd euro. Op internet kunt u eenvoudig een goedkope notaris bij u in de buurt vinden.

Twee manieren waarop u kunt nalaten

U kunt op twee manieren nalaten, via een erfstelling of een legaat.

De erfstelling

Met een erfstelling benoemt u Vogelbescherming tot uw (mede)erfgenaam. Vogelbescherming krijgt (samen met uw overige erfgenamen) recht op het in het testament vastgelegde deel van uw nalatenschap. Bij een erfstelling erft de verkrijger alle ook de eventuele schulden.

Voorbeeld 1 erfstelling:

'Ik benoem tot mijn erfgenamen en voor gelijke delen:

De NEDERLANDSE VERENIGING TOT BESCHERMING VAN VOGELS, statutair gevestigd te Zeist en kantoorhoudend te 3707 BM Zeist, Boulevard 12;

Mijn nicht ..., geboren te ... etc.'

Voorbeeld 2 erfstelling:

'Ik benoem tot enig erfgename van mijn gehele nalatenschap:

de vereniging: Nederlandse Vereniging tot Bescherming van Vogels, gevestigd te Zeist, kantoorhoudende Boulevard 12 te 3707 BM Zeist, ingeschreven in het handelsregister bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken onder nummer 40530150.'

Voorbeeld 3 erfstelling:

'Ik benoem tot erfgenamen van mijn nalatenschap:

Voor 50% de NEDERLANDSE VERENIGING TOT BESCHERMING VAN VOGELS, statutair gevestigd te Zeist en kantoorhoudend te 3707 BM Zeist, Boulevard 12;

Voor 30% statutair gevestigd te... en kantoorhoudend te...

Voor 20% mijn broer... '

Beneficiair aanvaarden

Vogelbescherming zal een erfstelling altijd beneficiair (onder voorrecht van boedelbeschrijving) aanvaarden. Daarmee voorkomen het risico we dat we als erfgenaam aansprakelijk worden voor schulden van een negatieve nalatenschap.

Het legaat

Met een legaat bepaalt u dat Vogelbescherming recht heeft op een bepaald goed of geldbedrag uit uw nalatenschap. Vogelbescherming dan geen erfgenaam maar legataris. Met een legaat bepaalt u dus via uw testament dat u een bepaald bedrag in geld, een goed (zoals een huis, een waardevol schilderij of een stuk grond) of een effectenportefeuille wenst na te laten aan een door u zelf uitgekozen (benoemde) persoon of instelling.

Voorbeeld 1 legaat (vast bedrag)

'Ik legateer een bedrag van € x.xxx,- aan de NEDERLANDSE VERENIGING TOT BESCHERMING VAN VOGELS, statutair gevestigd te Zeist en kantoorhoudend te 3707 JBM Zeist, Boulevard 12.'

Voorbeeld 2 legaat (percentage-legaat)

'Ik legateer een bedrag ter grootte van 15 procent van het zuiver saldo van mijn nalatenschap aan de NEDERLANDSE VERENIGING TOT BESCHERMING VAN VOGELS, statutair gevestigd te Zeist en kantoorhoudend te 3707 JBM Zeist, Boulevard 12.'

Voorbeeld 3 legaat (omschreven deel van de nalatenschap)

'Ik legateer het saldo van mijn spaarrekening ... aan de NEDERLANDSE VERENIGING TOT BESCHERMING VAN VOGELS, statutair gevestigd te Zeist en kantoorhoudend te 3707 JBM Zeist, Boulevard 12.'

Vogelbescherming als executeur

Het is raadzaam in uw testament een executeur te benoemen.

Hebt u geen directe familie, of wilt u dierbaren niet belasten met uw administratieve en fiscale zaken? Dan kunt u ook Vogelbescherming tot executeur benoemen.

Voorwaarde hiervoor is wel dat Vogelbescherming (mede)erfgenaam is of een substantieel legaat van u krijgt. Gezien de verantwoordelijkheid van het executeurschap is vooraf overleg hierover met onze nalatenschapsspecialist gewenst.

Erfbelasting? Vogelbescherming is vrijgesteld!

Vogelbescherming hoeft als algemeen nut beogende instelling (ANBI) geen erfbelasting (voorheen successierecht) te betalen. Uw nalatenschap komt dus volledig ten goede komt aan de bescherming van vogels en hun leefgebieden.

Overigens is het altijd verstandig rekening te houden met de verschuldigde erfbelasting zodra u particulieren tot erfgenaam benoemd of grote bedragen legateert. U vindt de actuele belastingpercentages en vrijstellingen op de site van de belastingdienst (www.belastingdienst.nl).

Beneficiair aanvaarden

Vogelbescherming zal een erfstelling altijd beneficiair (onder voorrecht van boedelbeschrijving) aanvaarden. Daarmee voorkomen het risico we dat we als erfgenaam aansprakelijk worden voor schulden van een negatieve nalatenschap.

Vrijblijvend advies

Wilt u een vrijblijvend advies over nalaten en hoe u dat kunt regelen? Wij zijn graag bereid tot een tot een gesprek bij ons op kantoor of bij u thuis.

Neem daarvoor contact op met onze nalatenschap specialist:

Jaap Hijmans

030 693 77 29

jaap.hijmans@vogelbescherming.nl

Handige links over nalaten

- www.nalaten.nl (over nalaten aan goede doelen)
- www.belastingdienst.nl
- www.notaris.nl (vind een notaris in uw buurt)