

Laat u een testament opmaken?

3Tekst: Bram Baak

In eerdere nummers van Vlinders is aangegeven op welke manieren tijdens leven een bedrag geschonken kan worden aan een charitatieve instelling. Schenken tijdens leven heeft direct tot gevolg dat afstand wordt gedaan van vermogen. De beslissing om een geldbedrag over te maken aan een charitatieve instelling is dan ook een bewuste keuze. U moet het geld kunnen missen en dat is niet altijd mogelijk.

Schenken via het testament kan dan een oplossing zijn. Schenken is hierbij niet de juiste term, alhoewel in het spraakgebruik de term schenken met de 'dode hand' ingeburgerd is. Als via het testament een bedrag vermaakt wordt aan een instelling, moet u dat in principe doen via een legaat of een benoeming tot erfgenaam. Ook is het mogelijk aan de erfgenamen een last op te leggen een uitkering te doen.

De benoeming van een stichting tot erfgenaam is de meest verstrekende. Een erfgenaam wordt van rechtswege eigenaar van de hele boedel. De erfgenaam treedt juridisch in de voetstappen van de overledene en neemt diens vermogen in principe over met alle rechten en verplichtingen. Juridisch wordt dat een overgang onder algemene titel genoemd. Zijn er wettelijke erfgenamen (kinderen en partner) dan komt het niet vaak voor dat een stichting met een goed doel tot erfgenaam benoemd wordt.

Benoeming tot erfgenaam kan aan de orde komen als er geen wettelijke erfgenamen of verre familieleden meer zijn. Uw adviseur zal u er bij het opmaken van een testament dan op wijzen dat de erfenis op de Staat der Nederlanden overgaat en u er op attenderen dat het te overwegen is een stichting met een goed doel tot erfgenaam te benoemen. De stichtingen profiteren van een laag successietarief (11%) en het geld wordt voor een doel besteed waar u achter staat. Bovendien kunnen de stichtingen met een goed doel een aanvulling vaak goed gebruiken.

Een legaat houdt in dat aan de erfgenamen een verplichting wordt opgelegd iets over te dragen aan een stichting. Dat kan een geldbedrag zijn of overdracht van een roerende of onroerende zaak. De stichting wordt dan niet van rechtswe-

... denk eens aan
De Vlinderstichting

De Vlinderstichting heeft de folder 'Laat u een testament opmaken? ... denk eens aan De Vlinderstichting' uitgebracht'. Daarin wordt aan personen die nog niet bekend zijn met het werk van onze stichting uitgelegd waar De Vlinderstichting zich mee bezighoudt en waarom zij de stichting in hun testament zouden kunnen gedenken. Kent u iemand in uw omgeving die hier interesse in zou kunnen hebben, dan kunt u de folder aanvragen bij De Vlinderstichting.



ge eigenaar. De erfgenamen moeten de overdracht uitvoeren en als zij geen medewerking geven dan kan de legataris afgifte vorderen.

Uiteraard kunt u meerdere stichtingen tot erfgenaam benoemen. U kunt bijvoorbeeld bepalen dat Stichting X voor 10% erft Stichting Y voor 15% enzovoort. Daar kan dan nog aan gekoppeld worden dat de erfgenamen een of meerdere legaten moeten uitkeren aan andere instellingen. De hoeveelheid erfgenamen moet u wel afstemmen op de omvang van het vermogen. Is het vermogen beperkt dan kan het raadzaam zijn ook het aantal erfgenamen en legatarissen te beperken, mede om de aan het afwickelen van een boedel verbonden administratieve kosten te beperken. ■