



ERICA VERDEGAAL

Hoe regel ik erfenis van gehandicapt kind?

Eén van onze drie kinderen is verstandelijk gehandicapt. Kan ik mijn erfenis zo regelen dat deze (deels) gebruikt wordt voor de toekomstige verzorging van ons gehandicapte kind?

Nederland telt zo'n 115.000 verstandelijk gehandicapten, die recht hebben op AWBZ-zorg. Ook telt ons land 2,7 miljoen huishoudens met minimaal een ton vermogen. Ben je de ouder van een gehandicapt kind en heb je wat na te laten, denk dan na over de nalatenschap. Je wilt je kind verzorgd achterlaten. Hoe regel je dat? Wie beheert het vermogen van een gehandicapt kind? Wat gebeurt er met het geld als het kind overlijdt? Of kun je het kind beter onterven, en voor levensonderhoud en verzorging rekenen op de AWBZ? Niets regelen is meestal geen optie. Dan krijgt het kind na overlijden van zijn ouders zijn wettelijk erfdeel, maar kan het niet beheren. De kantonrechter kan een bewindvoerder aanwijzen. En overlijdt je kind - meestal zonder partner en kinderen - dan gaat zijn erfenis naar eventuele broers, zussen, neven en nichten, die er 30 tot 40 procent erfbelasting over betalen.

Een testament op maat kan veel problemen moeiteloos wegpoetsen. Maar niet door je kind erin te onterven. De kantonrechter vindt meestal dat ook een gehandicapte minimaal zijn 'legitieme portie' - de helft van zijn erfdeel - moet krijgen. Een oplossing is het kind het vruchtgebruik van een deel van het vermogen te laten erven, waarbij je zorgt dat dit vruchtgebruik, minus eventuele eerdere schenkingen van de ouders, minimaal een half erfdeel waard is. De overige kinderen laat je het 'bloot eigendom' van dit vermogen na. Ze zijn daardoor juridisch de eigenaar. Als hun gehandicapte broer of zus dan overlijdt, kunnen ze, zonder belastingheffing, over zijn of haar vermogen beschikken. Benoem in het testament meteen een bewindvoerder die het geld van de gehandicapte beheert, bijvoorbeeld een zus, en ook een betrouwbare executeur testamentair. Dat is iemand die de nalatenschap regelt, wat onnodige ruzies en notariskosten scheelt.

De investering in een testament bespaart veel geld, zelfs bij een beperkt vermogen. Stel, een gehandicapte man erft een ton, maar maakt niets op. Zonder testament erven zijn twee broers na zijn dood elk 50.000 euro. Dat kost hen bijna 15.000 euro erfbelasting per persoon. De vruchtgebruikconstructie bespaart ieder minimaal 10.000 euro. Kies wel een notaris die alles weet van erfenisplanning, personen- en familierecht. Ze zijn te vinden op epn-notaris.nl.

In samenwerking met mr. Bernard Kapma, erfenisplanner.

LEZERSREACTIES

Huisje

Als moeder van een gehandicapt kind heb ik mijn andere kinderen benoemd tot haar bewindvoerder en mentor. De overheid dreigt met een vermogensafhankelijke eigen bijdrage voor ABWZ-zorg. Daarom heb ik haar het vruchtgebruik van een huisje gegeven. Haar oudere broer heeft het bloot eigendom gekregen. *Nynke Faber*

Executeur

Benoem als ouders altijd een executeur in het testament. Anders is het gehandicapte kind mede-erfgenaar. Het moet dan meebeslissen, waardoor de afwikkeling en verdeling in goed overleg met de rechtbank zal moeten geschieden. Dat is omslachtig, kostenverhogend en vertragend. *Mr Ernst Loendersloot, kandidaat notaris*