

Uit de praktijk van de estate planner door Iris Brik van Fine Tuning Personal Finance

Wat zegt u?

Een paar weken terug belde een notaris mij en vertelde mij over een klant die een testament wilde laten opstellen. Of de notaris het testament in gewoon Nederlands wilde vertalen, dan begreep de klant het tenminste. Een dergelijk verzoek had de notaris niet eerder gehad sprak hij verbaasd.

Maar daar had deze klant wel een punt. Testamenten of huwelijkse voorwaarden zijn voor een leek toch doorgaans niet te begrijpen? Wetsartikelen worden letterlijk uit het burgerlijk wetboek overgenomen en wensen van cliënten worden zo complex geformuleerd. Geen wonder dat notariële aktes bij scheiden of overlijden voer is voor advocaten.

Voor velen staat de notaris nog steeds op een voetstuk en is de drempel daardoor hoog. En daar gaat het dan ook mis. Onze ervaring is dat een klant vaak tekent, niet omdat hij het begrijpt maar eenvoudigweg omdat de klant niet durft te zeggen dat hij of zij er niets van begrijpt of denkt 'de notaris', die zal het wel weten'. Een duidelijke uitleg van clausules in Jip en Janneke taal is essentieel. Daarnaast kunnen huwelijkse voorwaarden of een testament in onze optiek slechts dan tot de gewenste rechtsgevolgen leiden als er eerst een gedegen inventarisatie/analyse van de persoonlijke en financiële situatie van de klant heeft plaatsgevonden. Dat gaat verder dan de vraag naar wie wilt u uw vermogen laten vererven?

Verder zijn de familieverhoudingen van belang en maakt de aanwezigheid van een onderneming de zaak nog complexer.

Bij een schenkingsplan is dit niet anders. Als u wilt weten hoeveel vermogen u kunt schenken is het essentieel eerst te bepalen wat u zelf nodig heeft (wat is uw gewenst netto consumptief besteedbaar inkomen?). En hoeveel vermogen blijft er bij overlijden over nadat u een aantal jaren heeft ingeteerd?

Een uitgebreide inventarisatie/analyse vooraf maakt een testament of huwelijkse voorwaarden uiteraard wel duurder. Maar als u enig idee heeft wat een advocaat kost als het fout gaat en wat de persoonlijke en emotionele schade kan zijn, heeft u de extra kosten er graag voor over.

Voor vragen, reacties of advies naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik.

Iris Brik (directeur)
Fine Tuning Personal Finance
Westersingel 92
3015 LC Rotterdam
T: 010 450 46 76
I: www.finetuning.nl

