

van de notaris

Van uitstel...

Mr. Jeroen te Lindert (40) is notaris te Doesburg. In zijn vrije tijd is hij zanger/pianist in een 'jaren 50 rock-'n-rollband'. Met echtgenote en dochter van 12 woont hij in Voor-Drempt.

Het maken van een testament is voor veel mensen iets wat nog op de 'to-do list' staat en daar ook maar moeilijk afkomt. Het is natuurlijk ook niet iets om dagelijks bij stil te staan, maar het zou goed zijn een en ander gewoon een keer af te handelen zodat u met de mooie dingen des levens verder kunt.

Jarenlang had ik hem al aangespoord zijn testament eens te komen bespreken. Hij was inmiddels de tachtig ruim gepasseerd en bij elke gelegenheid die ik kreeg gaf ik hem dan ook aan dat er met het oog op de voortzetting van zijn bedrijf het een en ander móest worden geregeld. Bovendien was er veel vermogen, zodat een passende testamentaire regeling veel fiscaal voordeel zou opleveren.

Op al mijn aansporingen volgde steeds dezelfde lauwe reactie: hij zou er op niet al te lange termijn nog wel op terugkomen.

Op een maandagochtend werd ik al vroeg gebeld door zijn vrouw. Er waren ernstige problemen met zijn hart en hij was met zwaailicht en sirene overgebracht naar het ziekenhuis in Doetinchem. Nu was dan toch misschien de tijd aangebroken om het een en ander te gaan regelen.

Aangezien zijn wensen eerst nog moesten worden doorgenomen, sprong ik in mijn auto en reed direct naar Doetinchem. Daar aangekomen kreeg ik te horen dat het al dusdanig slecht met onze erflater in spe ging dat hij was overgebracht naar het ziekenhuis in Enschede. Teleurgesteld ging ik terug naar kantoor. Ik baalde van zijn doorlopend uitstel en van de forse aanslag Erfbelasting die zijn echtgenote tegemoet kon zien.

Het bleef enige dagen stil, maar ten slotte kreeg ik een telefoontje van zijn zoon: vader was de dans vooralsnog ontsprongen. Een drietal weken verstreek waarin ik regelmatig zijn vrouw belde om van haar te horen dat hij nog altijd onder ons was, maar dat de situatie ook niet erg verbeterde. Groot was dan ook de vreugde toen ik kort nadien een telefoontje kreeg van zijn echtgenote, die mij liet weten dat hij zijn beproeving toch weer te boven was gekomen en inmiddels weer thuis was. Er zat nog niet veel beweging in, maar hij was aan de beterende hand.

Ik gaf hem nog enige dagen rust en belde hem vervolgens met het voorstel om langs te komen om alsnog zijn uiterste wil te maken nu ik (of beter gezegd: hij) daarvoor toch nog een nieuwe kans kreeg.

Ik kreeg hem zelf aan de telefoon en enigszins gemaakt opgewekt zei hij: 'Ach, het maken van een testament... dat vind ik maar de goden verzoeken. Ik voel me alweer stukken beter, dus dat heeft op dit moment geen haast. Ik kom er nog wel op terug.'

Meneer de belastinginspecteur: deze aangifte Erfbelasting zal ik te zijner tijd met plezier voor u invullen...

Tip van de notaris

Het ontbreken van een testament kan in veel gevallen bijzonder vervelende consequenties hebben. Dit kunnen fiscale consequenties zijn, bijvoorbeeld wanneer het vermogen fors is, of wanneer het vermogen voornamelijk 'in de stenen' zit, maar kan bijvoorbeeld ook nadelig zijn met betrekking tot de nieuwe AWBZ-regeling. Het bespreken van een testament kan bij ons kantoor altijd kosteloos, dus laat u in ieder geval informeren over de vraag of het maken van een testament in uw situatie zinvol is.

En voor wat betreft het verzoeken van de goden: Het aloude 'Van uitstel komt afstel' kan dan misschien gelden voor het maken van uw testament, maar zeker niet voor uw levenseinde. En voor zover mij bekend, is er geen enkel wetenschappelijk onderzoek waaruit valt af te leiden dat het maken van uw testament gevolgen heeft voor uw levensverwachting.

