

INTERVIEW met Alex van IJsseldijk en Henk-Jan Boersma

De zaken goed en prettig geregeld



Onderwerpen als (levens)testament en erfenis zijn van belang, daar is iedereen het wel over eens. Tegelijkertijd schuiven heel veel mensen het voor zich uit, want is het lastig en ingewikkeld. Alex van IJsseldijk (algemeen directeur) en Henk-Jan Boersma (compagnon en financieel planner) van Erfrechtplan leggen uit hoe je dit op een goede en laagdrempelige manier kan regelen.

Hoe komt het dat veel mensen belangrijke zaken als het regelen van levenstestament en erfenis voor zich uitschuiven?

Boersma: "Opvallend is dat iedereen het belangrijk vindt en zich heeft voorgenomen er iets mee te doen, maar tegelijkertijd ervaren veel mensen het als een hoge drempel. Het is ingewikkeld, je moet ervoor naar de notaris en het verlangt nadenken over dood en ziekte. Toch horen we heel vaak van mensen die het eenmaal geregeld hebben, dat ze

blij zijn dat ze het gedaan hebben. Dat is veelzeggend."

Goed regelen vooraf, voorkomt veel gedoe achteraf. Dat begint met het opstellen van een levenstestament?

Van IJsseldijk: "Klopt. Het is goed om zaken te regelen voor na je overlijden, maar je loopt ook risico tijdens het leven. Als je op een gegeven moment niet meer zelf kan of mag handelen vanwege wilsonbekwaamheid, is een gang naar de kantonrechter vereist om allerlei simpele zaken te kunnen regelen, iedere keer weer. Dat wil je voor zijn en dat kan door de juiste personen aan te wijzen die namens jou mogen handelen. Dat en andere zaken die tijdens je leven van belang zijn, regel je in een levenstestament."

Ook de erfenis moet goed geregeld zijn.

Boersma: "Zeker. Veel mensen worden na een overlijden geconfronteerd met erfbelasting. Van de huidige generatie

senioren zit een flink deel van het vermogen vast in de eigen woning. Met een goed testament kun je zorgen dat je minder erfbelasting betaalt, of dat je het uitstelt bij het overlijden van de eerste ouder. Zo hou je de liquiditeit op peil. Op het moment dat de langstlevende overlijdt, krijgen de kinderen weliswaar met de erfbelasting te maken, maar ze krijgen tegelijkertijd het vermogen van de woning beschikbaar. Daarnaast kun je allerlei voorzieningen treffen in het testament, waardoor op termijn wellicht minder eigen bijdrage voor zorg betaald moet worden. Overigens kun je ook in een testament regelen dat een bedrag al naar de kinderen of kleinkinderen gaat. Vaak hebben de kinderen het geld niet direct nodig en staan de kleinkinderen juist aan het begin van carrière en/of gezin. Een goed testament én levenstestament kunnen veel geld schelen en ervoor zorgen dat uw vermogen bij de juiste mensen terechtkomt."

Kun je een bestaand testament wijzigen?

"Jazeker, al is het vaak duurder dan het opstellen van een nieuw testament."

Wat doet Erfrechtplan?

Van IJsseldijk: "In gewone mensentaal uitleggen waarom testament en levenstestament zo belangrijk zijn. We geven landelijk lezingen door het hele land, in bibliotheken, buurthuizen of een cultureel centrum om mensen bewust te maken en zich de vraag te stellen of dit voor hen relevant is. Zo'n lezing is geheel vrijblijvend. Mensen worden gerustgesteld. Als ze dat willen, bieden we ze een gratis gesprek thuis aan waarbij we de zaken specifiek maken. Van dat gesprek krijgen ze een verslag. Wij kunnen mensen vervolgens begeleiden naar de notaris om ze te ondersteunen. Er zit altijd een specialist van Erfrechtplan in de buurt, dus geïnteresseerde mensen kunnen ook altijd een van ons uitnodigen."

Meer informatie

Meer weten? Ga naar www.erfrechtplan.nl of bel 085 - 8000 100
Voor informatie over onze lezingen: zie hieronder.

1. vrijblijvend gesprek



2. uw gespreksverslag



3. gesprek bij notaris



4. controle conceptaktes



5. ondertekenen aktes bij notaris

Wij maken erfrechtplanning eenvoudig en persoonlijk, waarbij u zelf de regie heeft over uw erfenis, en niet de overheid of de belastingdienst. Wij helpen u belangrijke keuzes te maken voor u en uw gezin. We komen bij u thuis en leggen u in begrijpelijke taal uit wat u het beste kunt doen en hoeveel geld u kunt besparen. Wij maken de stap naar de notaris makkelijk voor u, in eenvoudige taal en op een manier waardoor u uw testament ook echt begrijpt.



ERFRECHTPLAN.

Voor inschrijvingen of meer informatie bel ons of ga naar onze website.
We helpen u graag verder

www.erfrechtplan.nl
085 - 8000 100
info@erfrechtplan.nl

Op de volgende data en locaties kunt u lezingen van ons bijwonen

11 februari 2019 - Almere - Activiteitscentrum De Zaal
11 februari 2019 - Spijkenisse - Bibliotheek De Boekenberg
12 februari 2019 - Leiderdorp - Brasserie Park
12 februari 2019 - Vught - Stichting Novalis
14 februari 2019 - Leusden - Theater De Tuin
18 februari 2019 - Roosendaal - Parrotia Podium
19 februari 2019 - Alkmaar - Horecacentrum De Hertenkamp
20 februari 2019 - Apeldoorn - Dok Zuid
20 februari 2019 - Zoetermeer - 2 B-Home Event Centre
21 februari 2019 - Rijksholt Maastricht - Koetshuis Kasteel Rijksholt
25 februari 2019 - Emmen - Cultureel Centrum Angelslo De Marke
25 februari 2019 - Panningen - Dok 6
27 februari 2019 - Assen - Partycentrum De Schulp
27 februari 2019 - Heerhugowaard - Wijkcentrum de Horst
12 maart 2019 - Venray Oostrum - D'n Oesterham
13 maart 2019 - Kaatsheuvel - SCM De Gildenbond

Erfrechtplan geeft gedurende het gehele jaar door lezingen door het hele land. In de maand maart komen de volgende plaatsen aan bod:

Hilversum - Beverwijk - Den Haag /Het Westland - Gouda
Reeuwijk - Rotterdam - Ridderkerk - Vlaardingen - Zwijndrecht
Driebergen - Woudenberg - Scherpenzeel - Leerdam
Gorinchem - Tiel - Culemborg - Vlissingen - IJzendijke - Goes
Breda - Tilburg - Riel - Goirle - Uden - Nistelrode - Heerlen
Landgraaf - Elst (GLD) - Arnhem - Nijmegen - Zevenaar
Doetinchem - Winterswijk - Heerenveen - Sneek - Leeuwarden
Drachten - Groningen - Venlo - Bergen op Zoom - Hoorn
Purmerend - Lisse - Katwijk - Breukelen - Utrecht - Harderwijk
Zwolle - Zierikzee - Middelarnis - 's-Hertogenbosch - Venray
Helmond - Veldhoven - Roermond