

[LH_2024.004280.01] JJ\IR / Mevr. Ilona Gizella Hofker

Mevr. Ilona Gizella Hofker
Dijkgraafstraat 2
2645 KN Delfgauw

Woerden, woensdag 4 december 2024
Betreft: Verklaring van Erfrecht

Geachte mevrouw Hofker,

In verband met het overlijden van mevrouw Antoinette Petronella Spaan heeft de heer Herbrand Hendrik Hofker ons gevraagd een verklaring van erfrecht op te stellen. In de verklaring van erfrecht staat wie de erfgenamen zijn. De verklaring van erfrecht is onder andere nodig om te kunnen beschikken over de bankrekening(en) van de overledene. Ook voor enkele andere instanties is die verklaring noodzakelijk. De verklaring moet worden opgesteld door een notaris.

Alle akten worden formeel opgesteld door de notaris. De voorbereidende werkzaamheden en onderzoeken zijn in handen van Notariële Diensten in Woerden. Op dit centrale kantoor werken de medewerkers snel en efficiënt aan de verwerking van uw opdracht. Voor alle vragen kunt u met hen contact opnemen.

In de Verklaring staat uw adres opgenomen. Indien de verklaring ook moet worden ingeschreven in het Kadaster kan het zijn dat uw adres ook in het Kadaster zal worden opgenomen. Formeel kunt u hier bezwaar tegen hebben. Praktisch kunnen wij dan niet tegen het overeengekomen tarief de verklaring opstellen. Indien u bezwaar heeft tegen de opname van uw adresgegevens, dan dient u dit direct kenbaar te maken.

Testament

De overledene had een testament opgemaakt. U ontvangt in de bijlage een exemplaar van het laatste testament. Onze contactpersoon de heer Herbrand Hendrik Hofker is in eerste instantie de persoon om vragen over dit testament te beantwoorden.

De nalatenschap van de overledene zal worden afgehandeld volgens het testament. De inhoud van het testament is eerst beoordeeld door onze juristen. Die hebben aangegeven wat de gevolgen zijn van het testament. Indien een overledene een testament had opgesteld, dan gaan die wensen boven de normale wettelijke regels. In de praktijk bevatten testament ook wel bepalingen die niet meer van toepassing zijn. Denk aan personen die genoemd zijn, maar die zelf al zijn overleden. Vandaar dat het testament zorgvuldig zal zijn bekeken.

Op grond van dit testament is een langstlevendebepaling van kracht. Die bepaling heeft door het eerdere overlijden van de partner geen effect meer. De erfenis zal uitgekeerd worden aan de overige erfgenamen. Zij moeten ook de erfbelasting betalen.

Legaten

Het testament van de overledene is beoordeeld door onze juristen. Zij hebben geconstateerd dat in dit testament een legaat is opgenomen.

Een legaat is een bepaling waarbij een bepaald goed of een som geld is toegewezen aan iemand. De erfgenamen van de nalatenschap zijn verplicht om het legaat na te leven. De volgorde van afhandeling van de nalatenschap is dat eerst de schulden van overledene worden afgelost. Hierna zijn de legaten aan de beurt. Legaten zijn ook een soort schulden van de nalatenschap. Het restant van de erfenis, dus na deze betalingen, is voor de erfgenamen.

Het kan zo zijn dat na betaling van de legaten de erfenis negatief of heel gering zal zijn. Het is van belang dat u in het testament bekijkt hoe het legaat, of de legaten zijn geformuleerd. Het testament is in het bezit van de contactpersoon. Die is ook de eerste aangewezen persoon voor een uitleg. Uitsluitend deze contactpersoon kan met onze juristen overleggen over de inhoud van het testament via juristen@notarielediensten.nl.

De erfgenamen

Om de verklaring te kunnen opstellen zoeken wij uit wie de erfgenamen zijn. Op grond van de informatie die wij nu beschikbaar hebben behoort u ook daartoe. Aan de erfgenamen vragen wij of zij de erfenis zuiver willen aanvaarden. Dat vragen wij ook van u. Voordat u de erfenis gaat aanvaarden raden wij u aan onderstaande tekst goed te lezen. Het aanvaarden van een erfenis kan risico's met zich meebrengen. Nadat u uw besluit heeft genomen, kunt u dat op het formulier kenbaar maken. Doel van ons onderzoek is het in kaart brengen van de erfgenamen, een eventueel testament en andere gegevens. Wij kunnen pas aan het einde van dit onderzoek met zekerheid verklaren wie de erfgenamen zijn.

De erfenis aanvaarden of verwerpen

Het is niet verplicht om een erfenis te aanvaarden. Bij een erfenis komen de erfgenamen in alle rechten en plichten van de overledene. Dat wil zeggen dat de erfgenamen alle bezittingen en alle schulden of verplichtingen van de overledene op zich nemen. Bij de meeste erfenissen zijn er meer bezittingen dan schulden, dus daar is geen financieel risico aan verbonden. Die erfenis kunt u "zuiver aanvaarden".

Naast zuiver aanvaarden zijn er nog twee opties. Verwerpen van een erfenis of beneficiair aanvaarden.

Er zijn erfenissen waar niet direct duidelijk is wat het saldo is van de bezittingen en schulden. Mogelijk heeft u het vermoeden dat er meer schulden zijn dan bezittingen, of heeft u andere twijfels. In die omstandigheden kunt u dan kiezen voor het aanvaarden onder voorbehoud van een beschrijving. Dit heet "beneficiair aanvaarden". Er moet dan een beschrijving van bezittingen en schulden worden opgesteld. Aan het einde van dat proces worden alle schulden betaald. U bent niet aansprakelijk indien er nu meer schulden zijn dan bezittingen. Is er achteraf een positief saldo, dan ontvangt u uw deel.

Voorbeeld: er zijn ook erfenissen waarbij direct duidelijk is dat er meer schulden zijn dan bezittingen. Die erfenis kunt u "verwerpen". De erfgenamen blijven wel aansprakelijk voor

de uitvaartkosten. Bij verwerpen worden de afstammelingen van de persoon die heeft verworpen erfgenaam. Dus u verwerpt de erfenis. Dan worden uw kinderen nu erfgenaam. Het is mogelijk om in één keer te verwerpen voor zowel uzelf als voor uw kinderen. Zijn uw kinderen minderjarig? Dan hebben ze daarvoor wel machtiging nodig van de kantonrechter en die geeft alleen machtiging als blijkt dat inderdaad negatief is. Hier stopt onze bemoeienis met het dossier. Er komen nieuwe uitzoekkosten en de kosten van het verwerpen bij de rechtbank.

Verwerpen is ook mogelijk als u niets met de erfenis of de erflater te maken wilt hebben.

De optie verwerpen en beneficiair aanvaarden moeten bij de rechtbank gedaan worden. Daar zijn kosten aan verbonden, in de vorm van griffierecht. Bij het beneficiair aanvaarden zijn er ook nog de kosten van het in kaart brengen van de erfenis.

Als één van de erfgenamen kiest voor beneficiair aanvaarden, heeft dat direct gevolg voor de afhandeling van de erfenis. De afhandeling moet dan in zijn geheel plaatsvinden volgens de regels die gelden voor beneficiair aanvaarden.

Bij beneficiair aanvaarden kan door ons pas een verklaring van erfrecht worden opgesteld, als u ons de akte van de rechtbank opstuurt.

Het is belangrijk dat u de hiervoor genoemde keuze zorgvuldig overweegt. Een eenmaal gemaakte keuze kunt u niet herroepen. Dus heeft u de erfenis aanvaard en blijken er toch onverwachte schulden, dan kunt u niet alsnog verwerpen.

Bij de keuze tussen verwerpen en beneficiair aanvaarden is mogelijk het volgende van belang. Als u de erfenis verwerpt verlegt u de afhandeling van de nalatenschap naar anderen, mogelijk naar uw kinderen. Bij beneficiair aanvaarden rondt u de erfenis wel af.

Vervolgstappen

Wij stellen het op prijs als u uw keuze aan ons doorgeeft via het online formulier. Het formulier is voorzien van een code, waardoor de keuze is gekoppeld aan uw gegevens. Op de pagina kunt u aangeven of u de erfenis wenst te aanvaarden, te verwerpen of beneficiair te aanvaarden. Op grond daarvan zijn er verschillende vervolgstappen.

1. Als u aangeeft dat u de erfenis wenst te aanvaarden, ontvangt u van ons aanvaardingsformulieren. Die moet u (digitaal) ondertekenen en uw handtekening moet gelegaliseerd worden. De werkwijze en wat wij van u verwachten treft u aan bij die formulieren.
2. Als u aangeeft dat u de erfenis wil verwerpen of beneficiair wil aanvaarden, dan moet u dat verder zelf afronden bij de rechtbank. Wij verwerken uw keuze in ons dossier. Wij nemen contact op met de contactpersoon voor verdere instructies.

Verdere procedure

Naast de stappen die hiervoor zijn beschreven, hebben wij de wettelijke verplichting om ook een aantal aanvullende handelingen te verrichten.

- Heeft iedere erfgenaam aanvaard en zijn de overige stukken gecontroleerd? Dan maken wij de verklaring van erfrecht op.
- Na ondertekening door de notaris ontvangt de heer Herbrand Hendrik Hofker digitaal een verklaring van erfrecht. Waarmee de erfgenamen onder andere over de tegoeden van de overledene kunnen beschikken.
- Wij sluiten daarna het dossier.

Vragen?

Heeft u vragen, neemt u dan contact met ons op.

Notariële Diensten
Mail: ja@notarielediensten.nl
Postbus 2114
3440 DC WOERDEN
Tel: 0348 22 00 77

Met vriendelijke groet,

mr. Hugo Prick
mede namens Lambeck Harms Notarissen