

Hardenberg Scholtensdijk 20 0523 - 261941
Ommen Bouwstraat 8 0529 - 450512
Dalfsen Bloemendalstr. 11 0529 - 431742
Nieuwleusen Westeinde 2 0529 - 481201

DE VERKLARING VAN ERFRECHT

(UITGAVE 2012)

Wanneer iemand komt te overlijden, stuurt de bank of de verzekeringsmaatschappij vaak kort na het overlijden een brief naar de erfgenamen. Daarin vraagt de bank of verzekeringsmaatschappij naar een zogenaamde 'verklaring van erfrecht'. Wat is een verklaring van erfrecht eigenlijk en waarom is deze verklaring nodig?

Een verklaring van erfrecht is een door de notaris opgemaakte verklaring waarin staat wie de erfgenamen zijn en wie namens die erfgenamen mag handelen.

Wanneer Vechtstede Notarissen een opdracht krijgt tot het opstellen van een verklaring van erfrecht, wordt onder andere het volgende onderzocht:

- aan de hand van een akte van overlijden wie er is overleden;
- of de overledene een partner en of kinderen had;
- of de overledene een testament heeft opgesteld;
- of de erfgenamen zelf bevoegd zijn om te tekenen (i.v.m. mogelijk curatele, bewind, minderjarigheid, faillissement, etc), en zo ja, of zij de erfenis aanvaarden, beneficiair aanvaarden of verwerpen;
- als er meer erfgenamen zijn: wie er namens de erfgenamen als gevolmachtigde mag optreden;
- of de overledene in een testament een executeur heeft benoemd en zo ja, of de executeur zijn benoeming heeft aanvaard.

Aan de hand van al deze gegevens kunnen wij de verklaring van erfrecht opstellen.

Zeker wanneer iemand een testament 'op de langstlevende' heeft gemaakt, wordt de vraag naar een verklaring van erfrecht vaak met onbegrip bekeken. Op zich is dat goed voorstelbaar. Tegelijk dient men zich te bedenken dat een bank of verzekeringsmaatschappij niet kan weten of dit testament het laatste testament is. Het komt in de praktijk voor dat iemand, zelfs zonder medeweten van zijn partner, zijn testament wijzigt.

De bank of verzekeringsmaatschappij wil graag weten aan wie zij geld mag uitkeren. Doet de bank of verzekeringsmaatschappij dit verkeerd en betaalt zij aan de verkeerde personen, dan zal de bank opnieuw aan de echte erfgenamen moeten betalen. De bank of verzekeringsmaatschappij wil dit risico niet lopen en vraagt daarom een notaris om onderzoek te doen naar wie er namens de erfgenamen mag optreden. Dit is ook in de wet vastgelegd.

Overigens kan dit soms, bijvoorbeeld bij bankrekeningen met een heel klein saldo, als heel overdreven worden ervaren. Hiervoor weten wij in de praktijk soms een praktische oplossing.

Vrijblijvende bespreking en kosten

U kunt altijd bij ons langskomen om uw situatie door te spreken. Wij doen dit gratis. Mocht het nodig zijn om een verklaring op te stellen, zijn er uiteraard wel kosten aan verbonden. In dat geval zullen wij u vooraf inzage geven in de kosten. Als indicatie kan worden aangegeven dat een verklaring van erfrecht in het algemeen zo tussen de € 300 en € 500 kost, afhankelijk van uw situatie. Er kunnen ook extra griffierechten van de Rechtbank bijkomen als er beneficiair wordt aanvaard of wanneer de erfenis wordt verworpen. In sommige situaties zijn er ook kosten verschuldigd voor het opvragen van een testament bij een andere notaris, als het testament niet bij ons op kantoor is opgesteld.

Bij de bespreking zullen overigens ook andere aspecten met u worden doorgenomen, zoals de gevolgen van het testament voor de erfbelasting en voor de inkomstenbelasting.