

Executeur of erfgenaam? De afwikkeling van nalatenschap



Een nalatenschap moet volgens wettelijke regels worden afgewikkeld. Daar komt zowel voor executeurs als voor (andere) erfgenamen nogal wat bij kijken. Deloitte biedt professionele begeleiding om de verdeling van de nalatenschap zowel juridisch als fiscaal optimaal te laten verlopen.

De executeur

Als u in het testament bent benoemd tot executeur, is het uw taak om na het overlijden een aantal zaken op orde te brengen. Naast alle emotionele aspecten komt u in aanraking met een veelheid aan praktische zaken die moeten worden geregeld. Tot hoever de taken zich uitstrekken, is afhankelijk van de omvang van de executeursbenoeming. Dit kan het regelen van de uitvaart, maar ook de afwikkeling van de nalatenschap betekenen. Als executeur kunt u tevens erfgenaam zijn, maar dit hoeft niet. Vanaf 1 januari 2003 kan een executeur uitsluitend in een testament worden benoemd, niet meer in een codicil. In het erfrecht staan de bevoegdheden en plichten van de executeur uitgebreid beschreven.

Afwikkeling

De afwikkeling van een nalatenschap verloopt grofweg in drie stappen. Allereerst dient na het overlijden een verklaring van erfrecht te worden opgemaakt. Dit is een verklaring van de notaris waarin staat wie de erfgenamen zijn. Ten tweede moet de aangifte erfbelasting worden gedaan. En tot slot is het zaak de goederen te verdelen.

Termijn

De termijn van drie maanden na het overlijden is van essentieel belang, zowel voor het huidige wettelijk erfrecht als voor testamenten gebaseerd op het wettelijk erfrecht. Binnen deze termijn kan eventueel de wettelijke verdeling (het systeem van het wettelijk erfrecht) ongedaan worden gemaakt. Om de gevolgen hiervan te kunnen overzien, is het noodzakelijk dat er inzicht is in de omvang en de samenstelling van de nalatenschap. Zeker bij ingewikkelde nalatenschappen, adviseren wij tijdig professionele hulp in te schakelen. Wij kunnen de executeur terzijde staan bij de uitvoering van diens taken. Ook kunnen wij, indien nodig, optreden als bemiddelaar door onze onpartijdigheid en ervaring.

Bevoegdheden

De executeur met de meest ruime bevoegdheden krijgt het beheer over de nalatenschap en mag alle bezittingen onder zich nemen. Hij zal de schulden moeten betalen, vorderingen innen, de huur opzeggen en legaten afgeven of uitbetalen. De executeur moet er altijd voor zorgen dat een boedelbeschrijving wordt opgemaakt. Dat is een beschrijving van alles wat wordt nagelaten. Hij moet rekening en verantwoording afleggen aan de erfgenamen. Tevens is hij bevoegd de aangifte te doen voor de erfbelasting (de belasting over de erfenis). Bij de vervulling van deze taken kunnen wij de executeur adviseren en een deel van de taken uit handen nemen. Als er geen executeur is benoemd, kunnen de erfgenamen iemand een volmacht geven om de nalatenschap af te wikkelen.

Professionele begeleiding

De adviseurs van Deloitte Private Client Services kunnen u begeleiden bij de afwikkeling van de nalatenschap, of u nu executeur bent of erfgenaam. Wij adviseren u over de juridisch en fiscaal meest optimale wijze van afhandeling en verdeling van de nalatenschap. Ook bij een second opinion over een voorstel tot verdeling van de nalatenschap kunnen wij u van dienst zijn.

Wij begeleiden en adviseren op discrete wijze (individuele) erfgenamen in de afhandeling van de nalatenschap waarbij zij betrokken zijn.

Voor meer informatie

Wij helpen u graag verder. De adviseurs van Deloitte Private Client Services informeren u graag over de verschillende mogelijkheden en voorzien u van een advies op maat.

Deloitte Belastingadviseurs B.V.
Private Client Services
Prof. dr. R.M. Freudenthal
Schenkkade 47
Postbus 90721
2595 AR Den Haag
Tel.: (088) 288 1026
E-mail: rfreudenthal@deloitte.nl
www.deloitte.nl

Ondanks de zorg die aan deze uitgave is besteed, aanvaardt Deloitte geen enkele aansprakelijkheid voortvloeiende uit onvolkomenheden in deze tekst.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.