

De Die

Financieel Beheer en
Bewindvoering B.V.



Hulp bij het afwickelen
van een nalatenschap

Wanneer iemand overlijdt komt er veel op nabestaanden af, zowel op emotioneel gebied als ook op administratief en/of fiscaal gebied.

In deze brochure zullen wij u proberen uit te leggen wat er mogelijk komt kijken bij het afwikkelen van een nalatenschap en op welke wijze wij u daarbij kunnen ondersteunen.

In de afgelopen jaren is het ons duidelijk geworden dat professionele hulp vanuit onze onderneming voor veel nabestaanden van toegevoegde waarde kan zijn.

Steeds meer mensen kloppen dan ook bij ons aan met verschillende vragen.

Dat geldt overigens niet alleen voor nabestaanden van de overledene, maar ook voor overige erfgenamen, (benoemde) executeurs, goededoelenorganisaties en andere instanties die betrokken zijn bij het afwikkelen van een nalatenschap.



Het afwikkelen van een nalatenschap

Als de uitvaart is besproken en deze wellicht al heeft plaatsgevonden, komen er veel andere zaken op u af.

Allereerst zal er onderzocht moeten worden of de overledene een testament heeft opgemaakt. Een notaris is de aangewezen persoon om u daar, op uw verzoek, over te informeren.

Indien er een testament is gemaakt, staat daarin beschreven wie de erfgenamen zijn en wat mogelijke verdere wensen van de overledene zijn. Nadat de notaris zijn of haar onderzoek heeft afgerond, zullen de erfgenamen worden geïnformeerd en dienen deze aan te geven of zij de nalatenschap wensen te aanvaarden en zo ja, op welke wijze.

Over de diverse mogelijkheden en keuzes waarmee u als erfgenaam geconfronteerd wordt, kan de notaris u vanzelfsprekend nadere informatie verstrekken, maar indien gewenst kunt u daarvoor ook bij onze onderneming terecht.

Uiteindelijk zal er door de notaris een verklaring van erfrecht worden afgegeven, waaruit blijkt wie tot erfgenaam zijn benoemd en wie er gemachtigd is om de nalatenschap af te wikkelen. Dat kunnen bijvoorbeeld de erfgenamen gezamenlijk zijn, wat in de praktijk vaak lastig uitvoerbaar blijkt.

Het kan ook zijn dat één van de erfgenamen door de overige erfgenamen wordt gemachtigd om hen bij de verdere afwikkeling te vertegenwoordigen. Als de onderlinge verstandhouding tussen de erfgenamen goed is (en er dus sprake is van een goede vertrouwensband), zal dit de praktische uitvoering van de werkzaamheden ten goede komen.

Helaas kan het ook voorkomen dat het onderlinge vertrouwen er niet of onvoldoende is. Een dergelijke situatie kan er dan toe leiden dat het afwikkelingsproces bemoeilijkt wordt. Niet zelden is dat een reden waarom erfgenamen besluiten om de hulp van onze onderneming in te schakelen, zodat wij als onafhankelijke partij behulpzaam kunnen zijn bij het afwikkelingsproces.

Soms is het zo dat de overledene slechts één erfgenaam achterlaat, die niet zelf voor de afwikkeling van de nalatenschap kan of wil zorgdragen. Ook dan kan de erfgenaam besluiten om ons te machtigen.

In beide situaties komt het erop neer dat er een machtiging aan ons gegeven wordt om de nalatenschap af te wikkelen en daarbij ieders belang te behartigen. Deze machtiging wordt bij voorkeur al opgenomen in de door de notaris af te geven verklaring van erfrecht.

Welke werkzaamheden wij als gemachtigde zullen uitvoeren, bepaalt/bepalen de erfgenaam/erfgenamen zelf.

De beslissing hierover wordt onder meer bepaald door de wensen van de erfgenaam/erfgenamen, maar ook door de persoonlijke leefomstandigheden van de overledene.

Bepalend daarbij is bijvoorbeeld de vraag hoe zijn of haar woonsituatie was, wat de gezinssituatie van de overledene was en welke goederen aan de nalatenschap toebehoren.

Er zullen beslissingen genomen moeten worden ten aanzien van bijvoorbeeld de bestemming van roerende zaken van de overledene, eventuele ontruiming, oplevering en/of verkoop van een woning, de mogelijke verkoop van een auto en/of diverse andere zaken.

De beoordeling en/of goedkeuring van de diverse mogelijkheden zullen wij vanzelfsprekend voorleggen aan de erfgenaam/erfgenamen.

Slechts indien er unanimiteit bestaat over de voorgestelde keuzes, zal daaraan door ons uitvoering worden gegeven.

Naast genoemde "stoffelijke" zaken blijven er ook nog tal van andere taken over die geregeld moeten worden.

Denkt u bijvoorbeeld aan het stopzetten van automatische incasso's, het opheffen en/of omzetten van diverse bankrekeningen, het op de hoogte brengen van instanties van het overlijden, het stopzetten van abonnementen, lidmaatschappen en donaties en niet te vergeten het samenstellen van de aangifte Inkomstenbelasting en in veel gevallen ook de aangifte Erfbelasting.

Naast de hoeveelheid taken en werkzaamheden die op de erfgenaam/erfgenamen afkomen, kan ook de complexiteit daarvan van invloed zijn op de beslissing om al dan niet professionele hulp in te schakelen bij de afwikkeling van een nalatenschap.

Aan het eind van het afwikkelingsproces zijn wij verplicht rekening en verantwoording af te leggen aan de erfgenaam/erfgenamen en ook tussentijds zullen wij hen informeren over de voortgang van de diverse werkzaamheden.

Zoals gemeld, is onze onderneming gespecialiseerd in de werkzaamheden die verband houden met de

afwikkeling van een nalatenschap en is alle expertise daarvoor in huis. Het voordeel daarvan is, dat u slechts met één "partij" te maken krijgt gedurende het gehele afwikkelingsproces.

Executeur

Steeds meer mensen maken de keuze om bij overlijden de erfgenaam/erfgenamen niet te belasten met de zorg voor het afwickelen van de nalatenschap en de vele werkzaamheden die daarbij komen kijken.

Bij het maken van een testament wordt er dan bewust voor gekozen om een onafhankelijke executeur te benoemen.

Deze (in het testament benoemde) executeur kan eveneens bij ons terecht voor hulp en ondersteuning bij het verrichten van zijn of haar werkzaamheden.

Zeker als het gaat om specifieke werkzaamheden, zoals het samenstellen van de aangifte Erfbelasting, kan het inschakelen van een specialist van toegevoegde waarde zijn.

Voor deze gecompliceerde vraagstukken kan vanzelfsprekend ook een beroep gedaan worden op onze onderneming.

Wij zijn gecertificeerd als executeur bij de Stichting Certificering Executeurs (S.C.E.).

Tot slot

Wanneer u na het lezen van deze brochure vragen heeft met betrekking tot uw eigen situatie en daarover meer informatie wenst te ontvangen, bent u vanzelfsprekend van harte uitgenodigd om met ons een afspraak te maken voor een geheel vrijblijvende bespreking.

Mocht u voorafgaand aan de beslissing om contact met ons op te nemen, eerst nog meer informatie willen hebben over onze onderneming en de werkzaamheden die wij uitvoeren, verwijzen wij u graag naar onze website www.de-die.nl.



De Die

Financieel Beheer en
Bewindvoering B.V.

Postbus 7
1180 AA Amstelveen

Startbaan 6
1185 XR Amstelveen

telefoon 020 - 345 13 20
telefax 020 - 345 13 21

info@de-die.nl
www.de-die.nl