



GEEN VERKLARING VAN ERFRECHT NODIG; TOCH NAAR DE NOTARIS?

U heeft wellicht van de bank te horen gekregen dat u geen verklaring van erfrecht nodig heeft om over de bankrekeningen van de overledene te kunnen blijven beschikken. Toch gaan veel mensen desondanks naar de notaris, waarom?

Besparen erbelasting

Over hetgeen erfgenamen uit een nalatenschap verkrijgen dient in principe erbelasting te worden voldaan. Meestal ontvangt u hiervoor van de Belastingdienst een aangiftebiljet of een brief waarin wordt aangegeven dat u (geen) aangifte moet (hoeft) te doen. Als u geen brief ontvangt betekent dit overigens niet dat u geen aangifte hoeft te doen.

In het kader van de erbelastingaangifte verdient het aandacht dat binnen een bepaalde periode (meestal acht maanden) na het overlijden van de eerste ouder de eventueel in het testament dan wel de in de wet vermelde rente kan worden gewijzigd door een notariële overeenkomst tussen de erfgenamen (langstlevende ouder en kinderen). Of dit in uw geval (fiscaal) wenselijk is kan de notaris voor u beoordelen. Een rente-overeenkomst kan aanzienlijke besparing van erbelasting opleveren. Ook in het kader van de zorgbijdrage (WLZ-regeling) kan een rente-overeenkomst voordelen opleveren.

Ook kan op grond van het testament of de wet een langstlevende ouder er (soms) voor kiezen om niet alle goederen van de nalatenschap toegedeeld te krijgen. Of deze keuze zinvol is, is afhankelijk van de samenstelling van het vermogen en de eventuele belastingbesparing die daarmee behaald zou kunnen worden. Deze keuze dient binnen drie maanden na het overlijden gemaakt te zijn bij notariële akte en binnen die termijn gemeld te zijn bij de rechtbank.

Daarnaast bevatten sommige testamenteen nog andere keuze mogelijkheden die in bepaalde gevallen de verschuldigde erbelasting ten gevolge van een eerste overlijden sterk kunnen reduceren.

Let op: Een verkeerd ingevulde aangifte kan leiden tot onnodige betaling van erbelasting! De notaris is gespecialiseerd in het verzorgen van de aangifte erbelasting.

Overige redenen:

Voorkomen onduidelijkheid en onenigheid tussen erfgenamen in de toekomst.

De afwikkeling van de nalatenschap kan - indien gewenst - afgerond worden met een akte van boedelbeschrijving en vaststelling erfdelen. Hiermee kan onduidelijkheid en onenigheid tussen de erfgenamen bij het overlijden van de langstlevende voorkomen worden.

Opmaken en inschrijving verklaring van erfrecht bij het Kadaster

Het is mogelijk om via de notaris een verklaring van erfrecht op te laten maken en in te laten schrijven bij het Kadaster. Hiermee kan bijvoorbeeld de woning op naam van de langstlevende worden gesteld. De aanslagen voor ondermeer de onroerendezaakbelasting en de waterschapslasten zullen dan ook alleen op naam van de langstlevende ouder toegezonden worden en niet meer op naam van 'de erven...'. Ook kan het opmaken en inschrijving van een verklaring van erfrecht het proces bij een latere verkoop van de woning of de vestiging van een hypotheekrecht versnellen en vergemakkelijken.

Uitsluiten van aansprakelijkheid bij een mogelijk negatieve nalatenschap

Het beschikken over een bankrekening wordt als het zuiver aanvaarden van de nalatenschap gezien. U bent dan met uw eigen vermogen aansprakelijk voor eventuele schulden van de nalatenschap. Twijfelt u of de nalatenschap negatief is, dan kan de notaris u informeren over de te nemen stappen.

De zaken regelen voor de situatie dat de langstlevende het zelf niet meer weet of kan.

In een nu-voor-later volmacht of levenstestament kun je praktische, medische en financiële zaken regelen voor de situatie dat men daar door bijvoorbeeld ziekte of dementie zelf niet meer toe in staat is. Vaak worden er ook regelingen in getroffen met het oog op het beperken van het interen op het eigen vermogen voor de zorgbijdrage.

Voor meer informatie over dit onderwerp of andere onderwerpen kunt u onze website raadplegen: www.bolschersmitsnetwerknotarissen.nl. Op deze internetsite kunt u zich abonneren op onze gratis nieuwsbrief.