

Welkom bij de lezing RegisterExecuteur

Uw nalatenschap, weet hoe het zit!

"Gelukkig, u bent allemaal nog in leven!"

Even voorstellen:

Chris Erkelens, Rijen

- Het overzichtelijk in kaart brengen van uw situatie met het **Digitaal Nalatenschapsdossier.**
- Opstellen **wilsbeschikking.**
- Adequate en deskundige **afhandeling van uw nalatenschap.**
- De zekerheid van een **professionele organisatie** Stichting RegisterExecuteur.

Na overlijden staan de volgende vragen centraal:

De uitvaart

Hoe te verdelen? (wie gaat wat krijgen?)

Watiemand achter laat (*o.a. de nalatenschap*)

Wie mag er beschikken? (*wie gaat er over?*)

De afwikkeling (*alles uiteindelijk regelen*)

De uitvaart

Wie gaat het regelen?

Maakt niet uit. Als niemand het regelt, is de burgemeester verantwoordelijk.

Hoe ziet de uitvaart er uit?

Zoveel mogelijk in overeenstemming met de wensen van de overledene of op basis van de wilsbeschikking.

Wie gaat het betalen?

Maakt niet uit, maar de kosten mogen worden verhaald op de nalatenschap.

Tip: regel uw eigen uitvaart!
(met een wilsbeschikking)



Quiz: omvang erfenis

Y en Z zijn gehuwd en hebben samen twee kinderen (verder geen kinderen).
Y overlijdt, er is geen testament.
Het erfdeel van Z bedraagt:

Antwoord	
A	Z erft alles
B	Z krijgt de helft vermeerderd met een kindsdeel
C	Z erft 1/3 uit de nalatenschap

Quiz: omvang erfenis (antwoord)

Y en Z zijn gehuwd en hebben samen twee kinderen
(verder geen kinderen)

Y overlijdt, er is geen testament.

Het erfdeel van Z bedraagt:

Antwoord	
A X	Z erft alles
B X	Z krijgt de helft vermeerderd met een kindsdeel
C	Z erft 1/3 uit de nalatenschap

Hoe te verdelen? (parentele stelsel)

1 De wet roept tot een nalatenschap als erfgenamen uit eigen hoofde achtereenvolgens:

- a. de niet van tafel en bed gescheiden echtgenoot van de erflater tezamen met diens kinderen;
- b. de ouders van de erflater tezamen met diens broers en zusters;
- c. de grootouders van de erflater;
- d. de overgrootouders van de erflater.

2 De afstammelingen van een kind, broer, zuster, grootouder of overgrootouder worden bij plaatsvervulling geroepen.

Iedereen erft een gelijk deel in groep 1 (*)

Uitvoering:

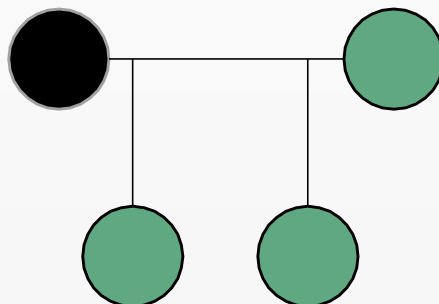
(Gehuwde)Partner krijgt alle goederen (overbedeeld).
Erfdelen van de kinderen is een vordering op de partner.

De vordering is opeisbaar na overlijden van de langstlevende.

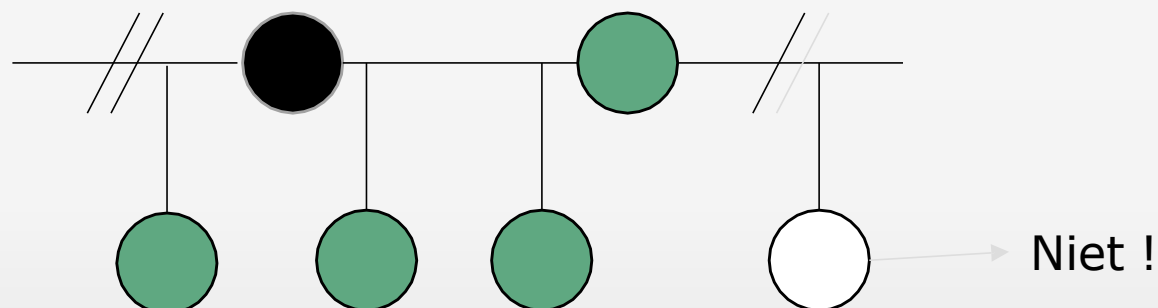
(*) afwijkend als ouders van kinderen erven of als halfbroer/halfzus erft.

Tip: Laat **altijd** de vordering vaststellen, dit voorkomt problemen bij de nalatenschap van de langstlevende.

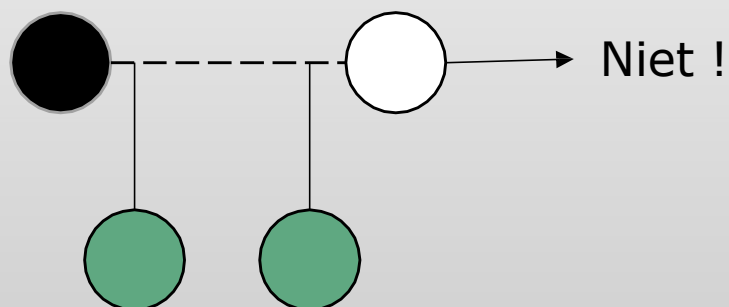
Huwelijk/ geregistreerd partner



Huwelijk/ geregistreerd partner

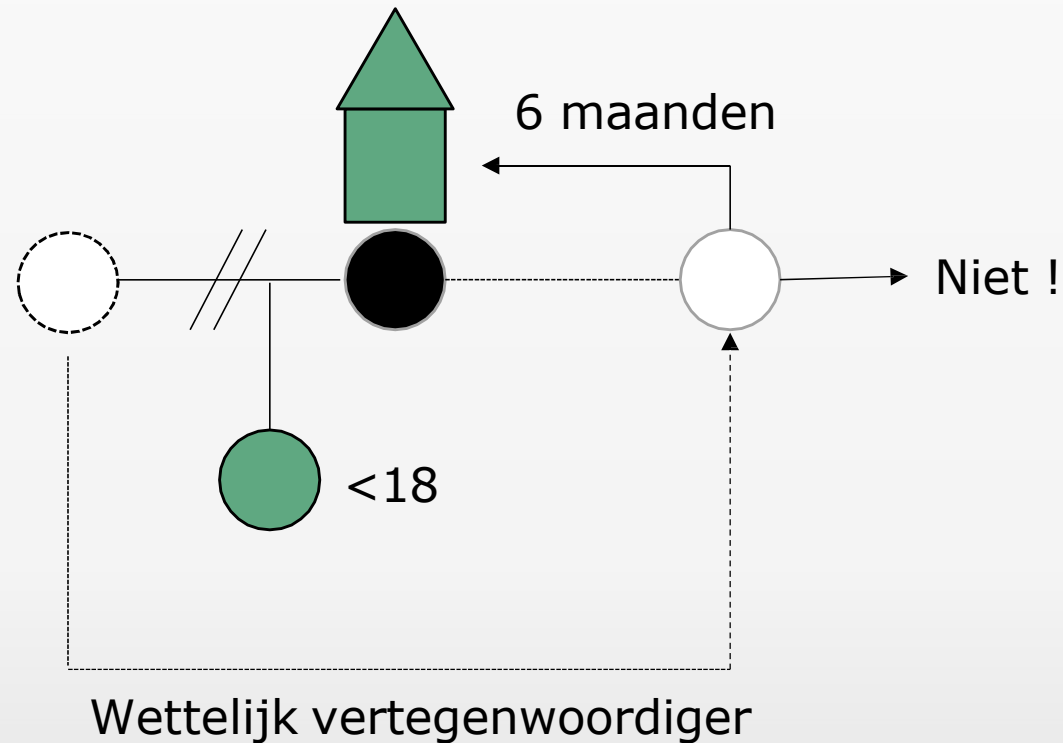


Samenlevingsovereenkomst



Iedereen erft een gelijk deel uit de nalatenschap

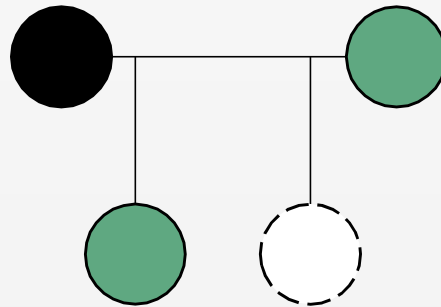
Samenlevingsovereenkomst



Een samenlevingsovereenkomst maakt van partners geen erfgenamen.

Tip: Regel naast een samenlevingsovereenkomst ook de situatie na overlijden.

Huwelijk/geregistreerd partner



Onterven kan, maar alleen met een testament.



Wat iemand achter laat (o.a. de nalatenschap)

Nalatenschap

Bezittingen (is alles van u, of van u en uw partner....?)

Schulden (energie, zorg, belasting, hypotheek, krediet.....?)

Pensioen (nabestaandenpensioen.....?)

Overig

Verzekeringen (ongevallenverzekering, levensverzekering.....?)

Wettelijke uitkeringen (ANW, uitkering via de werkgever.....?)

Tip: Zorg dat u het overzicht hebt en houdt!

"De nalatenschap is net een kerstpakket dat de nabestaanden nog moeten uitpakken."

De nalatenschap bestaat uit:

Wat iemand bezit

Aandeel in de huwelijksgoederengemeenschap

Schenken en nalatenschappen met uitsluitingsclausule*)

Schenken die moeten worden ingebracht (**)

Verminderd met schulden

(waaronder vorderingen n.a.v. vooroverlijden echtgenoot etc.)

(*) Voor mensen die huwen na 1-1-2018 blijven deze ook zonder uitsluiting buiten de gemeenschap, tenzij insluitingsclausule.

(**) Schenkingen voor 2003 altijd inbrengen tenzij inbreng is uitgesloten.

Tip: Leg schenkingen en afspraken voor na uw overlijden duidelijk vast.

Stappenplan:

Stap 1: Ontvlecht de relatie

Stap 2: Bepaal de nalatenschap

Stap 3: Bepaal het aantal erfgenamen

Stap 4: Deel stap 2 door stap 3

Erven is doorlopen in de schoenen van de erflater



Dus de lusten en de lasten (*de saisine*)

Erfgenaam en dan?

Zuiver aanvaarden (*door verklaring/door gedraging*)

Beneficiair aanvaarden (via de rechtbank, leges € 160,- (2025))
(veel minder ingewikkeld dan iedereen denkt)

Verwerpen (*door verklaring*)

Wet bescherming erfgenamen (2016): U speelt wel met zwart!

Tip: Bij twijfel altijd beneficiair aanvaarden!



Wie mag er beschikken:

Wettelijke regeling:

Erfgenamen gezamenlijk bevoegd
(maar kunnen bijvoorbeeld een RegisterExecuteur volmacht geven).

Afwijken mag:

Benoem een (Register)executeur!
(vanaf 2003 uitsluitend via testament)

Opmerking (1):

Bevoegdheden kunnen worden beperkt en uitgebreid.

Opmerking(2):

Beloning 1% nalatenschap, afwijken mag (bijvoorbeeld uurtarief).

Tip: Wilt u zekerheid over wie uw nalatenschap afwikkelt?
Benoem een executeur!

Quiz: erfbelasting

A en B zijn gehuwd en hebben drie kinderen. A en B bezitten samen een huis, vrij van hypotheek met een waarde van € 300.000,-. A overlijdt, B is op dat moment 73 jaar. De wettelijke verdeling is van toepassing. 10 jaar later overlijdt ook B.

Antwoord	Overlijden A	Overlijden B	Totaal	%
A	€ 0,-	€ 11.103,-	€ 11.103,-	3,7%
B	€ 0,-	€ 14.706,-	€ 14.706,-	4,9%
C	€ 0,-	€ 22.353,-	€ 22.353,-	7,5%

Quiz: erfbelasting (antwoord)

A en B zijn gehuwd en hebben drie kinderen. A en B bezitten samen een huis, vrij van hypotheek met een waarde van € 300.000,-. A overlijdt, B is op dat moment 73 jaar. De wettelijke verdeling is van toepassing. 10 jaar later overlijdt ook B.

Antwoord	Overlijden A	Overlijden B	Totaal	%
A	€ 0,-	€ 11.103,-	€ 11.103,-	3,7%
B X	€ 0,-	€ 14.706,-	€ 14.706,-	4,9%
C X	€ 0,-	€ 22.353,-	€ 22.353,-	7,5%

Erfbelasting:

“Iedereen vindt het verschrikkelijk oneerlijk (...) maar we betalen toch vaak meer dan we zouden moeten betalen! Zeker bij de nalatenschap van de laatste ouder.”

“95% van alle nalatenschappen wordt door ondeskundigen afgewikkeld”.

Is er een verband?

Tip: Laat uw aangifte erfbelasting door een deskundige verzorgen.

Tip: Laat periodiek een testamentvergelijking uitvoeren.

Testamenten:

Ouderlijke boedelverdeling/wettelijke verdeling

Vruchtgebruiktestament

Tweetrapstestament

Combi-testament (keuze-testament)

Welk testament past bij U? Wat is er veranderd? (2003/2010)

Tip: Laat regelmatig controleren of het testament nog bij u past.

"ik rijd goed auto, want ik draag contactlenzen (...)"

Levenstestament (volmacht):

Beheer = financiën (waaronder het doen van schenkingen)

Verzorging = medische beslissingen

Tip: Benoem een toezichthouder en houd het praktisch!

Alternatief:

(beschermings)bewind (toezicht door de rechtbank)

Wie doet wat? (voorbereiden nalatenschap)

RegisterExecuteur:

Het overzichtelijk in kaart brengen van uw situatie;
(*Digitaal Nalatenschapsdossier*)
Uitdiepen van wensen en mogelijkheden;
Opstellen wilsbeschikking;
Meedenken bij mogelijke oplossingen.

Notariaat:

Op basis van uw situatie opstellen van noodzakelijke aktes.

RegisterExecuteur:

Op basis van de voorgaande twee stappen de uitvoerbaarheid controleren.

12 belangrijke tips:

1. Regel uw eigen uitvaart! (*met een wilsbeschikking*)
2. Zorg dat u het overzicht hebt en houdt!
3. Leg schenkingen en afspraken voor na uw overlijden duidelijk vast.
4. Wilt u zekerheid over wie uw nalatenschap afwikkelt?
Benoem een (Register)executeur!
5. Regel naast een samenlevingsovereenkomst ook de situatie na overlijden.
6. Laat altijd de vordering vaststellen, dit voorkomt problemen bij de nalatenschap van de langstlevende.
7. Bij twijfel altijd beneficiair aanvaarden!
8. Laat uw aangifte erfbelasting door een deskundige verzorgen.
9. Laat periodiek een testamentvergelijking uitvoeren.
10. Benoem een toezichthouder en houd het praktisch!
11. Laat regelmatig controleren of het testament nog bij u past.

Tip 12: Maak een afspraak!