

DE VERKLARING VAN ERFRECHT **(UITGAVE 2024)**

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

Een verklaring van erfrecht is een verklaring die door de notaris wordt opgemaakt. Daarin 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 (onder meer in verband met curatele, bewind, minderjarigheid, faillissement en schuldsanering), 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. Dat is goed voor te stellen. Tegelijkertijd dient men zich te bedenken dat een bank of verzekeringsmaatschappij niet kan weten of dit testament het laatste testament is en of alle daarin genoemde personen de erfenis aannemen. Het komt in de praktijk voor dat iemand, zelfs zonder medeweten van zijn partner, zijn testament wijzigt of dat een erfgenaam de erfenis verwerpt. In die gevallen zou de bank bijvoorbeeld het geld aan de verkeerde persoon uitbetalen.

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 te vinden die geen of minder geld kost.

Boetevrij oversluiten/aflossen hypotheek

Soms kan bij een bank de hypotheek na het overlijden van een partner boetevrij worden overgesloten naar een lagere rente, of mag er boetevrij afgelost worden. Soms mag er zelfs boetevrij overgesloten worden naar een andere bank. Daarvoor moet het inkomen wel voldoende zijn, en er zijn bijkomende advies-, notaris –en taxatiekosten..

Sommige banken benaderen de klant zelf na het overlijden, bij andere banken moet de langstlevende zelf in actie komen om gebruik te kunnen maken van deze mogelijkheden. Vaak geldt hiervoor een termijn van 6 tot 12 maanden.

Wanneer de achtergebleven partner niet zelf heeft getekend voor de hypotheek en dus geen schuldenaar is, zijn niet alle banken bereid om de klant boetevrij te laten oversluiten naar een lagere rente. De banken die wel hiertoe bereid zijn, kunnen de langstlevende partner vragen om een samenlevingsovereenkomst.

Bespreking/kosten

U kunt altijd bij ons langskomen om uw situatie door te spreken. Mocht het nodig zijn om een verklaring op te stellen, zijn er uiteraard kosten aan verbonden. In dat geval zullen wij u vooraf vertellen waar u op kunt rekenen. 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.

Dalfsen
Kerkplein 26
0529-431742

Hardenberg
Scholtensdijk 20
0523-261941

Zwolle
Harm Smeengekade 24
038-4215876

Aan de totstandkoming van deze brochure is de uiterste zorg besteed. Voor informatie die nochtans onvolledig of onjuist is opgenomen wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.