

Financiële stresstest **Executeur testament**

Afwikkeling testament vergt veel tijd en kennis

Denk goed na voordat u executie van testament aanneemt

Cleo Scheerboom

Dat hij een flink bedrag van zijn tante zou erven, lag in de lijn der verwachting voor Derek Beekman.* Zij had daar al een paar keer over gesproken. Na haar overlijden bleek dat tante hem niet alleen in het testament had genoemd als erfgenaam, maar ook als executeur. In die hoedanigheid zou hij de afwikkeling van de erfenis op zich nemen. Naast Derek waren er nog negen andere erfgenamen. Een verantwoordelijkheid waar Derek nogal van schrok, zeker omdat hij niet weet wat een executeur precies moet doen.

Marleen Waaijer-Linders is gespecialiseerd in de begeleiding van het afwikkelen van nalatenschappen. Zij zegt dat als Derek de functie van executeur op zich neemt — hij kan ook weigeren — hij eerst moet uitzoeken wat die inhoudt.

Om aan de slag te gaan is een verklaring van erfrecht en executie nodig. Waaijer: 'Dit is een akte waarin een notaris verklaart wie de erfgenamen zijn en wie bevoegd is om de nalatenschap te beheren en af te wikkelen.' De bevoegdheid is afhankelijk van de bepalingen in het testament. Zo kan een zogenoemde begrafenisexecuteur alleen de begrafenis regelen. Derek weet inmiddels dat zijn tante in haar testament heeft bepaald dat hij beheersbevoegdheid heeft, waardoor hij bevoegd is om de gehele nalatenschap af te wikkelen.

Derek mag hulp inschakelen bij zijn taak. 'De kosten daarvan kan hij in rekening brengen bij de erfgenamen', legt Waaijer uit. 'Het

moet wel gaan om redelijke kosten die passen bij het vervullen van de taak.' De kosten voor de verklaring van executeur vallen daar in ieder geval onder, maar ook de kosten voor hulp bij de aangifte erfbelasting, juridische of financiële begeleiding, taxatiekosten en verkoop- of veilingkosten. 'Als de executeur tevens erfgenaam is, deelt hij mee in het eindsaldo. De kosten die hij maakt, komen dan ook in mindering op zijn erfdeel.'

De executeur moet vervolgens ervoor zorgen dat eventuele schulden van de overledene worden betaald en dat er voldoende geld wordt vrijgemaakt voor het betalen van de verschuldigde belastingen. Dat laatste is belangrijk, benadrukt Waaijer. 'De erfbelasting is acht maanden na het overlijden verschuldigd. Als de executeur de aangifte erfbelasting indient, is hij aansprakelijk voor de betaling van deze belasting. Hij moet voldoende geld achterhouden om voor die betaling te kunnen zorgen.'

Daarbij is het belangrijk dat Derek zaken voortvarend afhandelt. 'De erfbelasting wordt berekend over de waarde op het moment van overlijden; met een latere waardedaling wordt geen rekening gehouden. Bij beursgenoteerde aandelen of andere effecten moet de executeur dus goed opletten.' Waaijer raadt Derek dan ook aan om zo snel mogelijk te inventariseren wat er is nagelaten en welke schulden en belastingaanslagen er zijn te verwachten.

Derek moet in alle gevallen bedacht zijn op de emoties bij erfgenamen. Waaijer: 'Vaak worden erfgenamen ongeduldig omdat ze geen idee hebben van de tijd die het kost om alles af te handelen. Een goed aanvangsgesprek en regelmatig bericht over het verloop van de afwikkeling kan nare spanningen voorkomen.'

Checklist

- Bedenk goed of u de taak van executeur wilt aanvaarden
- Inboedel en geld kan executeur zelf met erfgenamen verdelen. Voor de verdeling van een huis of aandelen in bv is een notariële akte nodig
- Denk bij het opstellen van het testament over de gewenste bevoegdheden van de executeur

* Niet zijn echte naam.