



Mr. Monique M. Rens
*Waarnemend notaris/
estate planner*

Kandidaat notarissen:
Mr. Ronald H. Schonenberg
Mr. Marcel Rompes

Raadhuisplein 19
2914 KM Nieuwerkerk aan den IJssel
Website: www.rompes.nl
E-mail: info@rompes.nl
Telefoon: 0180 - 399211

OFFERTE VERKLARING VAN ERFRECHT

A. Vaste kosten

Het opmaken en passeren van de akte houdende een Nederlandse verklaring van erfrecht:

notarieel salaris	450,00
onderzoek Centraal Testamenten Register (CTR)	10,00
wettelijke kosten Kwaliteitsfonds Notariaat	8,22
21% btw over bovenstaande	<u>96,60</u>
totaal	€ 564,82

B. Altijd bijkomende variabele kosten

De hoogte van deze kosten is afhankelijk van het aantal erfgenamen en de legesgelden van de burgerlijke stand. De legesgelden verschillen per gemeente waardoor hiervoor geen opgave vooraf kan worden gedaan.

- toeslag per erfgenaam en/of per op te stellen verklaring en/of volmacht	20,00
- wettelijke inzagen (BRP, CCBR, CIR, VIS, per persoon)	10,00
- legesgelden onderzoek burgerlijke stand	variabel
- 21% btw over bovenstaande	21%

Eventueel bijkomende, keuze afhankelijke, variabele kosten

De navolgende variabele posten komen erbij afhankelijk van op welke manier de nalatenschap wordt aanvaard.

C. Beneficiaire aanvaarding of verwerping

Optionele beneficiaire aanvaarding of verwerping, mits dit in één volmacht geregeld kan worden.

BTW-id.nr: NL8591.46.406.B.01 / KvK nummer 72541334

Per 1 oktober 2018 is de notarispraktijk, welke voor die datum werd uitgevoerd door MR Praktijk B.V., tevens handelend onder de handelsnaam Notariskantoor Mr. M. Rompes, voortgezet door MR Notariaat B.V., tevens handelend onder de naam: Notariskantoor Mr.M.M. Rens. Op de dienstverlening (die is voortgezet) door MR Notariaat B.V. zijn vanaf 1 oktober 2018 algemene voorwaarden van toepassing, verkrijgbaar op het kantoor en op www.rompes.nl/av, waarin verdere beperkingen van de aansprakelijkheid zijn opgenomen

Bij meerdere volmachten zal er per volmacht een toeslag gelden van €50,- voor de volmacht, €8,22 voor het Kwaliteitsfonds Notariaat en €10,- per persoon voor de wettelijke inzagen, exclusief 21% btw en griffierechten. De rechtbank rekent €124,00 griffierechten per volmacht.

notarieel salaris voor één volmacht *	150,00
wettelijke inzagen (BRP, CCB, CIR, VIS), per persoon	10,00
21% btw over bovenstaande	35,33
griffierechten	<u>127,00</u>
totaal	€ 330,55

* Indien in combinatie met een verklaring van erfrecht. Voor een losse beneficiaire aanvaarding of verwerping gelden andere tarieven.

D. Inschrijving akte bij het Kadaster

Indien de akte dient te worden ingeschreven bij het Kadaster.

notarieel salaris	50,00
opslag kadastraal tarief (recherches) belast	40,00
21% btw over bovenstaande	<u>18,90</u>
totaal	€ 108,90

Toelichting

De totale kosten voor het opmaken en passeren van een verklaring van erfrecht bestaan dus uit de onder **A.** genoemde posten (vaste kosten) én de onder **B.** genoemde posten (altijd bijkomende variabele kosten) én, indien van toepassing, de onder **C.** en/of **D.** genoemde posten (eventueel bijkomende, keuze afhankelijke, variabele kosten).

Een en ander is onder de voorwaarde dat u alle benodigde gegevens en stukken compleet aanlevert, alle erven in Nederland wonen en wij alles in Nederland kunnen controleren.

Het vorenstaande tarief geldt alleen voor het opmaken en passeren van een verklaring van erfrecht, met dien verstande dat deze werkzaamheden niet meer tijd in beslag nemen dan twee uur. Normaal gesproken zullen die 2 uur voldoen als:

- men weet wat het vermogen van de overledene is (nodig om te besluiten of men wel erfgenaam wil zijn, want bij zuivere aanvaarding is men aansprakelijk);
- het een normaal vermogen alleen in Nederland is;
- men weet wie de erfgenamen zijn en men in Nederland woont;
- men weet hoe wij ze per email kunnen bereiken;
- men geen ruzie of onenigheid heeft;
- Nederlands erfrecht van toepassing is;

- het eventuele testament duidelijk is;
- de erfgenamen handelingsbekwaam zijn;
- er geen fiscale zaken moeten worden onderzocht (bijvoorbeeld erfbelasting bij bedrijf).

Nemen de werkzaamheden wel meer tijd in beslag, bijvoorbeeld wegens ruzie of problemen waaraan tijd moet worden besteed, dan zijn de extra kosten daarvoor € 150,- per uur tot € 210,00 per uur (afhankelijk van de medewerker) te vermeerderen met 21% btw.

Deze kosten zijn alleen voor het opstellen van een verklaring van erfrecht. Er moet dan nog een afwikkeling van de nalatenschap plaats vinden. Welke werkzaamheden er verder nog moeten worden verricht wordt tijdens een bespreking bij ons op kantoor met u besproken.

Voorts geldt dat indien de gegeven opdracht uiteindelijk niet leidt tot het ondertekenen van de akte, voor de reeds verrichte werkzaamheden het notarieel honorarium aan de hand van de tijd, te vermeerderen met 21% btw, in rekening zal worden gebracht.

Benodigde documenten

Voor het opmaken van de verklaring van erfrecht hebben wij nodig:

- akte van overlijden;
- trouwboekje;
- eventuele testament en/of codicil;
- eventuele huwelijkse voorwaarden/partnerschapvoorwaarden of samenlevingsovereenkomst;
- de gegevens van de erfgenamen: voornamen, achternaam, adres, postcode en woonplaats, geboorteplaats en -datum, burgerlijke staat (gehuwd, geregistreerd partner of ongehuwd/niet geregistreerd partner - indien gehuwd/geregistreerd partner: met wie) en emailadres;
- een kopie van geldige legitimatiebewijzen van de erfgenamen;
- de gegevens van de persoon die eventueel namens de erfgenamen zal optreden als gevolmachtigde;
- zover bekend, een globaal overzicht van het nagelaten vermogen (bezittingen en schulden), zodat de erfgenamen kunnen besluiten om zuiver te aanvaarden (men is dan aansprakelijk voor de schulden) of beneficiair te aanvaarden (de schuldeisers moeten dan als eerste betaald worden via een formele regeling) of om te verwerpen (men krijgt dan niets). Als men zich al als erfgenaam heeft gedragen, kan men niet meer beneficiair aanvaarden of werpen, dus pas op. Zie toelichting verderop in deze offerte.

Indien bovenstaande gegevens door u zijn verzameld, verzoeken wij u, voorzover dit nog niet is gedaan, telefonisch een afspraak te maken voor een bespreking op ons kantoor.

Tijdens deze bespreking kunt u bovenstaande gegevens aan ons overleggen en zullen wij u informatie geven over de afwikkeling van de nalatenschap alvorens wij overgaan tot het opmaken van de verklaring van erfrecht.

Fiscale en erfrechtelijke termijnen / afwikkeling

Wegens de fiscale termijnen, waaronder die van de belastingrente, is het gewenst dat u zo spoedig mogelijk contact opneemt met ons kantoor indien u erfgenaam en/of executeur bent. Bijvoorbeeld inzake de erfbelasting geldt dat u binnen 3,5 maanden na overlijden de aangifte dient te doen om belastingrente te kunnen vermijden.

Ook voor erfrechtelijke termijnen is het gewenst dat u zo snel mogelijk contact op neemt, bijvoorbeeld voor de 3 maanden-termijn voor het ongedaan maken van de wettelijke verdeling, indien van toepassing en gewenst.

Overige zaken afwikkeling nalatenschap

Er spelen een aantal zaken bij de afwikkeling van een nalatenschap, te weten onder meer:

1. Is de nalatenschap van de overledene wel positief (meer baten dan schulden). Zo niet, u kunt nog verwerpen of beneficiair aanvaarden als u zich nog niet als erfgenaam heeft gedragen.
Kanttekening:
 - a. bij gemeenschap van goederen heeft verwerping door de langstlevende geen zin. Schuldeiser mag zich op de hele gemeenschap verhalen;
 - b. bij verwerping kan de verkrijger meer erfbelasting verschuldigd worden.
2. Moet er voor de kinderen, andere erfgenamen of legatarissen erfbelasting betaald worden? Zo ja, dan dient er binnen 3,5 maand na overlijden aangifte te worden gedaan, anders is er over de erfbelasting een rente verschuldigd.
3. Bij een wettelijke verdeling kan men de erfbelasting beïnvloeden:
 - a. Door een rente-overeenkomst binnen 8 maanden na overlijden (bij lage rente wordt er erfbelasting uitgesteld, maar de kinderen betalen dan wel meer bij tweede overlijden).
 - b. Binnen 3 maanden kan de wettelijke verdeling, indien van toepassing, bij de notaris ongedaan worden gemaakt. De langstlevende wordt dan samen met de kinderen eigenaar van de bezittingen van de overledene en dan kan men anders verdelen dan de wettelijke verdeling. Bespreek dit tijdig eerst met de notaris als men hier aan denkt.
4. Er zal aangifte moeten worden gedaan voor de erfbelasting. Het erfrecht (uitleg van testamenten) en het verzorgen van de aangifte erfbelasting is ons vak, zodat u beter ons kantoor als specialist kunt inschakelen.
5. Het ongedaan maken van de wettelijke verdeling, indien van toepassing, binnen 3 maanden bij de notaris speelt vooral in de volgende gevallen:
 - a. Als de langstlevende niet meer in de woning wenst te wonen en één van de kinderen wil de woning kopen. Dan kan er overdrachtsbelasting worden bespaard.
 - b. Bij de aanwezigheid van een onderneming en vermogen in het buitenland

- Uiteindelijk dient te worden vastgelegd hoe groot de vordering van de kinderen is op de langstlevende, waarbij bepaald kan worden dat de kinderen mogen opeisen bij een definitief verblijf in een verzorgingshuis of verpleeghuis, hetgeen sinds de wetswijziging in 2013 weer nodig is om het opeten van vermogen tegen te gaan. Uiteraard kan daarnaast ook de ouder aan de kinderen bij notariële akte een schenking doen op papier (bedrag wordt schuldig gebleven) waarbij het wel verplicht is om elk jaar daarover 6 % rente te betalen, zodat er dan voor een verzorgingshuis of verpleeghuis minder vermogen in box 3 is.

Wet bescherming erfgenamen tegen schulden: het blijft oppassen!

Sinds 1 september 2016 geldt de Wet bescherming erfgenamen tegen schulden (hierna: de Wet). Met de Wet wordt beoogd te voorkomen dat erfgenamen onbewust een nalatenschap zuiver aanvaarden, en erfgenamen beter te beschermen tegen onverwachte schulden van een nalatenschap.

Een erfgenaam die een nalatenschap zuiver aanvaardt, loopt met zijn *gehele* vermogen risico voor schulden van de nalatenschap. Zuivere aanvaarding gebeurt veelal onbewust, doordat een erfgenaam zich 'als een zuiver aanvaard hebbende erfgenaam gedraagt'. Hoewel de Wet verduidelijkt wanneer sprake is van zodanig gedrag en de positie van erfgenamen enigszins verbetert, blijft het risico bestaan dat een erfgenaam onbewust zuiver aanvaardt of na zuivere aanvaarding moet opdraaien voor een onverwachte schuld. Beneficiair aanvaarden blijft daarom vaak het beste advies.

Een erfgenaam kan een nalatenschap zuiver aanvaarden, beneficiair aanvaarden of verwerpen. Schuldeisers van de nalatenschap kunnen zich op de goederen van de nalatenschap verhalen. Heeft een erfgenaam eenmaal zuiver aanvaard, dan kunnen deze schuldeisers zich ook verhalen op het eigen vermogen van de erfgenaam. Een erfgenaam die beneficiair heeft aanvaard loopt *geen* risico met zijn eigen vermogen, tenzij hij tekort schiet in zijn verplichtingen bij de afwikkeling van de nalatenschap.

Zuivere aanvaarding vaak onbewust

Van zuivere aanvaarding van een nalatenschap is al snel sprake. Er is sprake van zuivere aanvaarding als een erfgenaam zich ondubbelzinnig en zonder voorbehoud als een zuiver aanvaard hebbende erfgenaam gedraagt *doordat hij goederen van de nalatenschap verkoopt, bezwaart of op andere wijze aan het verhaal van schuldeisers onttrekt*. Het meenemen van een familiefotoboek of naar de kringloop brengen van waardeloze inboedelgoederen (zorg voor getuigen!), leidt niet meer tot stilzwijgende zuivere aanvaarding, omdat daardoor geen benadeling van schuldeisers plaatsvindt. Het verdelen van meubels tussen de erfgenamen blijft bijvoorbeeld wel automatisch tot zuivere aanvaarding leiden. Het doen van betalingen van een rekening van erflater zal vaak ook leiden tot zuivere aanvaarding, ook al wordt het opgenomen bedrag later netjes teruggestort.

Heeft een erfgenaam eenmaal zuiver aanvaard, dan is er in beginsel geen weg terug meer. Voor verwerping of beneficiaire aanvaarding is het voor deze erfgenaam dan te laat.

Negatieve nalatenschap door estate planning (een eerdere nalatenschap)

Het ongeluk (zuivere aanvaarding) zit in een klein hoekje, en kan grote gevolgen hebben als er tot de nalatenschap meer schulden dan goederen behoren. Een nalatenschap die op het eerste gezicht positief lijkt, kan bij nader inzien zo maar negatief zijn, bijvoorbeeld door een (te) enthousiaste estate planning. Denkt u daarbij aan vorderingen van (stief)kinderen door het overlijden van de eerste ouder, die door de rente flink zijn aangegroeid. Of aan schenkingen op papier die bij overlijden opeisbaar worden.

Onverwachte schulden: bescherming?

De Wet biedt erfgenamen die een nalatenschap zuiver hebben aanvaard enige bescherming tegen *onverwachte* schulden. Ook op deze 'bescherming' moeten erfgenamen niet hun hoop vestigen. Van een erfgenaam wordt verwacht dat hij grondig onderzoekt waaruit de nalatenschap bestaat. Slechts in uitzonderingssituaties zal daarom sprake zijn van een *onverwachte* schuld.

Het blijft dus oppassen bij de aanvaarding van nalatenschappen, zeker als de precieze omvang en samenstelling nog onzeker is. U doet er goed aan om bij twijfel over de omvang of samenstelling van de nalatenschap - zo snel mogelijk - een verklaring van beneficiaire aanvaarding af te (laten) leggen bij de rechtbank.

Er speelt nog meer, hetgeen in de bespreking met u kan worden doorgenomen.

Tolk / vertaling

Wanneer een erfgenaam de Nederlandse taal van de volmacht niet begrijpt, is de notaris wettelijk verplicht om de volmacht te laten vertalen door een beëdigd vertaler. De kosten van de vertaler komen voor uw rekening en zijn afhankelijk van de lengte en inhoud van de volmacht.

Annulering na opdracht

Voorts geldt dat indien de gegeven opdracht uiteindelijk niet leidt tot het ondertekenen van de akte, voor de reeds verrichte werkzaamheden, 2/3 gedeelte van het notarieel honorarium, te vermeerderen met 21% btw in rekening zal worden gebracht.

Privacy / AVG

Binnen ons kantoor worden van alle klanten persoonsgegevens verwerkt. De regels voor het beschermen van uw persoonsgegevens zijn vastgelegd in de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG). De Autoriteit Persoonsgegevens (AP) ziet erop toe dat deze wetgeving wordt nageleefd. Notariskantoor Mr. M. Rompes voldoet aan de eisen van de AVG. Onze privacyverklaring behorende bij de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) kunt u downloaden op www.rompes.nl/privacy

Slot

Deze offerte is geldig tot 3 maanden na ontvangst, onder voorbehoud van tariefswijzigingen van derden. Op onze dienstverlening zijn de Algemene Voorwaarden van toepassing, van welke voorwaarden u hierbij een exemplaar aantreft en/of welke te downloaden zijn op www.rompes.nl/av

Indien u gebruik wenst te maken van onze diensten, verzoek ik u de documenten te verzamelen die genoemd staan onder 'benodigde documenten' en om telefonisch een afspraak te maken voor een bespreking op ons kantoor.