

**Erfgenamen: wat te doen?**

- Wie zijn de wettelijke erfgenamen?

| Groep | Relatie        | Naam | Als overleden: plaatsvervulling door |
|-------|----------------|------|--------------------------------------|
| 1     | Partner        |      |                                      |
|       | Kind           |      |                                      |
|       | Kind           |      |                                      |
|       | ...            |      |                                      |
| 2     | Ouder          |      |                                      |
|       | Ouder          |      |                                      |
|       | Broer/zus      |      |                                      |
|       | Broer/zus      |      |                                      |
| 3     | Grootouder     |      |                                      |
|       | Grootouder     |      |                                      |
|       | ...            |      |                                      |
|       | ...            |      |                                      |
| 4     | Overgrootouder |      |                                      |
|       | Overgrootouder |      |                                      |
|       | ...            |      |                                      |
|       | ...            |      |                                      |

- Is er een testament of codicil aanwezig? Ja / Nee
- Zo ja, zijn er bezittingen (legaten) in het testament of codicil opgenomen die niet meedoen in de algemene boedelverdeling? Ja / Nee
- Zo ja, beschrijf de legaten:

| Object | Legataris | Waarde |
|--------|-----------|--------|
|        |           |        |
|        |           |        |
|        |           |        |

- Zijn er erfgenamen die de erfenis verwerpen of beneficiair aanvaarden? Ja / Nee
- Zo ja, maak een lijst van verwerping en beneficiaire aanvaarding:

| Erfgenaam | Beneficiaire aanvaarding | Verwerping |
|-----------|--------------------------|------------|
|           |                          |            |
|           |                          |            |
|           |                          |            |

**3. Beslis met de gemeenschappelijke erfgenamen wie de executeur zal zijn**

De overledene kan in een testament iemand als executeur hebben aangewezen. Die aanwijzing van een executeur is een verzoek en geen plicht. Meestal accepteren mensen het verzoek, uit eerbied voor de overledene. Maar iemand mag ook weigeren. Dat zal hij doen als hij onvoldoende tijd kan vrijmaken, de afwikkeling van de nalatenschap te ingewikkeld is of als hij niet het vertrouwen heeft van de erfgenamen.

Als er geen testament of partner is, dan zullen de erfgenamen op zoek gaan naar een geschikt persoon die de afwikkeling van de nalatenschap voor zijn rekening neemt. Zo iemand heet dan een gevolmachtigde. Wat is wijsheid? Iemand kiezen uit de kring van de erfgenamen? Of toch maar een buitenstaander?

Het benoemen van een gevolmachtigde kan moeilijk zijn. Er kunnen vragen opkomen als: Waarom hij wel en ik niet? Zou hij het wel goed doen en zichzelf niet bevoordelen? Of, als een gevolmachtigde van buiten komt: Waar bemoeit hij zich mee?

Het is misschien een pijnlijk onderwerp, maar bij het aanwijzen van een gevolmachtigde is het belangrijk om een inschatting te maken van de verhoudingen tussen de familieleden. Betrek daar ook diegenen bij die geen erfgenamen zijn, maar wel dicht bij de familie staan (soms zijn directe familieleden ook van de erfenis uitgesloten).

Dat kunnen stiefkinderen, aangetrouwde partners en anderen zijn.

Stel uzelf de volgende vragen:

1. Schat u in dat de onderlinge relaties voldoende open zijn, zodat het afwikkelen van de nalatenschap door eigen familieleden kan plaatsvinden?
2. Zijn er gevoeligheden in de relaties, waardoor het regelen van de nalatenschap misschien tot problemen zal leiden?
3. Zijn er al verstoorde relaties, die zeer waarschijnlijk zullen zorgen voor een moeizame afwikkeling van de nalatenschap?

In het eerste geval is er natuurlijk niets aan de hand. In situatie twee, waarbij u al kunt inschatten dat er gevoeligheden liggen, kunt u nog proberen om binnen de familie iemand aan te wijzen die de nalatenschap regelt. Maar kies bij voorkeur een persoon in wie alle erfgenamen vertrouwen hebben. Integriteit is het belangrijkste. Pas daarna gaat het erom of iemand ook echt in staat is om de nalatenschap te regelen. Als er conflicten in een familie bestaan, praat dan eerlijk over de moeilijke verhoudingen. Bespreek hierbij ook de belangen. Als er tegengestelde belangen zijn, bijvoorbeeld een partner die met de kinderen moet gaan onderhandelen over het huis, kunnen die beter maar meteen open worden besproken.