

Een executeur-testamentair aanstellen?



Vele ouderen wonen tegenwoordig tot op zeer hoge leeftijd op zichzelf. Doordat bijvoorbeeld naaste familieleden relatief verder weg wonen, zijn de familiebanden soms niet meer zo sterk als ze in vroeger tijden waren. Daarnaast zien ouderen soms dat hun toekomstige erfgenamen moeilijk met elkaar door één deur kunnen. Zij zien daardoor vaak aankomen dat de verdeling van de nalatenschap, zodra het moment daar zal zijn, onenigheid of strijd binnen de familie zou kunnen opleveren.

Om deze moeilijkheden zoveel als mogelijk te voorkomen, kan het in ieder geval een goede stap zijn om alvast na te denken over de toekomstige verdeling van de nalatenschap. Als je de verdeling zelf al voor ogen hebt, dan kan het zinvol zijn dit tijdig bij de notaris te laten vastleggen in een testament. Het kan in sommige gevallen verstandig zijn om in dat testament tegelijkertijd de

persoon te benoemen die belast zal worden met de uitvoering van datzelfde testament. Deze laatste persoon is dan de bewindvoerder of executeur-testamentair. Deze bewindvoerder kan een bekende zijn of een familielid, maar het is ook mogelijk om daarvoor een onafhankelijke buitenstaander aan te wijzen. Dit kan soms een voordeel zijn omdat deze professionele bewindvoerder juist geen persoonlijke banden heeft met de erfgenamen. De bewindvoerder kan zijn werk daardoor geheel onpartijdig uitvoeren.

De aanstelling van een professionele bewindvoerder kan de geruststelling geven dat het testament te zijner tijd niet alleen deskundig wordt uitgevoerd, maar ook precies op de wijze zoals het is omschreven en bedoeld. Ook als er in het testament geen bewindvoerder wordt benoemd, kunnen de erfgenamen in onderling overleg ertoe besluiten om een professionele bewindvoerder aan te stellen. Datzelfde geldt voor het ontbreken van een testament.

Via mijn bedrijf Tóth Bewindvoering, onderdeel van Tóth Belastingadvies, ben ikzelf jarenlang actief met de bewindvoering van nalatenschappen namens de erfgenamen. Als executeur-testamentair zorg ik dan voor de correcte uitvoering van het testa-

ment. Het werk van de bewindvoerder omvat onder andere het beheer van de bankrekeningen en andere beleggingen van de overledene totdat de hele nalatenschap is afgewikkeld, het voldoen van nog uitstaande schulden, de verkoop van de woning en het afwikkelen van de belastingschulden.

Ik ben hier zelf mee gestart toen een oudere dame, voor wie ik de jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting verzorgde, mij verzocht om als haar executeur-testamentair op te treden, zodra zij zou komen te overlijden. Er waren namelijk geen familieleden van haar meer in leven, terwijl zij vele goede doelen in haar testament als erfgenamen had aangewezen. Juist door dit grote aantal erfgenamen, vele stichtingen en verenigingen, bleek de afwikkeling van deze omvangrijke nalatenschap nogal wat haken en ogen te hebben en nam deze afwikkeling bijna twee jaar in beslag. Ook rezen er discussies met de belastingdienst over de verschuldigde erfbelasting. Na overleg met de fiscus en in nauwe samenwerking met de notaris is alles uiteindelijk in goed overleg afgerond.

Andries Tóth, Tóth Belastingadvies
www.tothbelastingadvies.nl
tel 06-25356418