

VERSLAG

Donderdag 7 maart 2024 16:30

Locatie: Rijksbrediusnotarissen Bussum

Aanwezig: Minou Scheltema, Sikko en Edith Scheltema, Hella en Pim Mul - Schrijver, Vivienne Scheltema en Hans Steensma, Notaris Dave Volmer

Afwezig: Olivier Scheltema (wordt vertegenwoordigd door Minou) en Willemijn Vriesendorp (voorzitter FVV)

Dit verslag zal na lezing en evt aanvulling door aanwezige erven, ook aan Olivier en Willemijn worden gestuurd door gevolmachtigde.

VOLMACHT

Volmacht bestaat uit twee delen

1. **Beheershandelingen** (rekeningen voldoen, zaken regelen die moeten gebeuren)

2. **Beschikkingshandelingen** (verdelen, verkopen, overdragen)

Roerende zaken: verdelen inboedel (verdeling onder de erfgenamen, familie Erfstukken eerste keus voor erven van betreffende familie naar de wens en intentie van Carlos.

Onroerende zaken:

Huis: erven overleggen samen hoe de verkoop van het huis geregeld zal worden, opknappen gevel oid in overleg met de makelaar, de gevolmachtigde regelt het.

Perceel in H.I.A.: gevolmachtigde vraagt taxatie van perceel aan in overleg met erven en dan maken de erven een voorstel voor Bien zodat zij kan nadenken of ze het deel van het perceel wil overnemen.

Verplichtingen gevolmachtigde: een keer per maand de rekeningafschriften van de bankrekening ter inzage op de website zetten.

De erven blijven bevoegd na het geven van de volmacht.

In de volmacht komt te staan dat er een ondervolmacht kan worden gegeven aan een derde. In de volmacht komt ook de vergoeding voor de gevolmachtigde te staan.

Gevolmachtigde zal de gegevens van Harriet doorgeven aan de notaris zodat (mocht een bank hiernaar vragen) er een ondervolmacht kan worden verstrekt aan HSR.

Nadat de verklaring van erfrecht en de volmacht zijn gemaakt krijgt de gevolmachtigde een eigen bankpas van de rekening zodat er maandelijks een uitdraai van de bankgegevens kan worden gedaan. De gevolmachtigde moet dan zelf ook een rekening openen bij de Rabobank. Vooral snog worden deze taken door het administratiekantoor gedaan waarbij het vier ogen principe geldt. Het administratiekantoor kan alleen betaling doen van de lopende rekening en de spaarrekening en indien er van een andere rekening iets moet gebeuren moet de gevolmachtigde aanwezig zijn. Inzage in de bankrekening kan de gevolmachtigde op dit moment alleen samen met Harriet van het administratiekantoor.

BRUIKLEEN

Mochten er artikelen in bruikleen zijn gegeven door derden dan moeten deze weer terug naar de bruikleengever. Mochten er artikelen door Carlos en Els in bruikleen zijn gegeven dan moeten deze in principe terug naar de inboedel, de erven kunnen anders beslissen.

Twee panelen in de zitkamer boven zijn in bruikleen bij Carlos gebleven nadat Els ze aan Rolanda heeft geschonken. Deze panelen zullen zodra het huis verkocht is aan David en Rolanda beschikbaar worden gesteld. Ze maken nu een te groot deel van de sfeer in de kamer uit dit willen we graag zo houden in ieder geval tot de foto's van het huis door de makelaar zijn gemaakt.

BELEGGINGSREKENING

Zodra de gevolmachtigde ook een echte volmacht heeft gekregen kan deze contact opnemen met de beleggingsadviseur om in kaart te brengen wat de voor en nadelen zijn voor wat betreft het aanhouden van het beleggingspakket dat er nu is. Mogelijk is ook om alle effecten te verkopen en het bedrag op de rekening te laten zetten.

Alle erven zijn het er over eens dat Vivienne de gevolmachtigde wordt. Beslissingen die worden genomen moeten door alle erven geaccordeerd worden, dit kan per mail of per app. Tot duidelijk of Hella of de FVV de erfgenaam is zullen zij beiden om akkoord gevraagd worden.

ERFBELASTING

De notaris zal zorgdragen dat de erfbelasting op tijd wordt ingediend of dat hiervoor uitstel wordt aangevraagd.

GIFT/DONATIE

Indien de erven nog een gift willen doen aan bijv het stadsarchief oid dan kan dat na de afhandeling van de nalatenschap en komt dit uit de prive vermogens van de erven.

NOTARIS

Het uurtarief van de notaris is 275 euro ex btw. Werkzaamheden van secretariael medewerkers etc kent een eigen uurtarief. De notaris zal per kwartaal een gespecificeerde factuur sturen. De factuur kan door de gevolmachtigde worden betaald van de raborekening.

De erfbelasting moet uiterlijk 19 augustus 2024 worden ingediend. De notaris zal dit regelen. De notaris regelt de akte voor de verdeling en doet de eindafrekening. Al het geld wordt uiteindelijk op de kwaliteitsrekening gestort van de notaris die dan de verdeling zal doen.

WOZ

WOZ waarde verlaging aanvragen moeten we even goed uitzoeken en ook overleggen met de makelaar wat zij adviseren. Gevolmachtigde zal uitzoeken hoe dit precies zit en of het wijsheid is om nadat het huis te koop komt of het slim is om met een bouwkundig rapport de WOZ nog lager te krijgen. De erfbelasting wordt berekend over de WOZ waarde van het huis. Er kan hier gekozen worden over de WOZ waarde van 2023 of 2024.

FVV

Vivienne kreeg vlak voor de afspraak een bericht van Willemijn dat FVV nog moesten uitzoeken hoe het zat met de SBBI en vraagt dit aan de notaris hoe dit zit.

De notaris legt uit: FVV heeft gisteravond aan de notaris aangegeven dat zij nog gaan onderzoeken of zij in aanmerking komen om een SBBI te worden. Mocht dit het geval zijn dan zouden zij erfgenaam worden en wordt Hella legataris. FVV moet zsm een afspraak maken met de belastingdienst om te kijken of zij een SBBI kunnen worden. Er is hier haast bij geboden omdat anders de afwikkeling van de erfenis niet kan worden afgerond. Tot dat duidelijk is hoe dit zal gaan zullen zowel Hella als FVV gevraagd worden om akkoord bij beslissingen van de erven. De gevolmachtigde zal zorgen dat beide op de hoogte worden gehouden.

TAXATIE

Voor het taxeren van de inboedel werkt de notaris vaak samen met Oscar Balkenende van de firma Obelisk. Minou kwam met een taxateur die zij kent: Swaentje. Gevolmachtigde zal uitzoeken wat de mogelijkheden zijn en wat de kosten zijn van deze twee en evt nog andere door de erven aan te dragen taxateurs. Het zal gaan om taxeren en evt veilen van items die niet door de erven worden gekozen.

Actielijst uit deze bijeenkomst:

Gevolmachtigde

- zoeken taxateur voor perceel (offertes vragen)
- aanleveren gegevens aan notaris van Harriet Eijpen van HSR voor evt ondervolmacht
- opzetten whatsappgroep Nalatenschap voor akkoord op acties en beslissingen
- uitzoeken omtrent WOZ waarde wat wijsheid is
- Contact opnemen met David en Rolanda over de panelen. Hierover zal eerst nog een akkoord worden gevraagd aan de erven
- offertes aanvragen van taxateurs voor inboedel.
- bruikleenovereenkomsten zoeken in de administratie van Carlos
- zodra de schriftelijke volmacht is gegeven contact opnemen met de beleggingsadviseur
- laatste afschrift van de betaalrekening op de site achter de login zetten.

Erven:

- doorgeven taxateur als zij er een kunnen aanbevelen
- opzetten whatsappgroep Erven voor zaken die tussen de erven onderling moeten worden besproken
- beslissen over vergoeding gevolmachtigde voor werkzaamheden

FVV:

- zsm uitzoeken hoe het zit met de SBBI zodat er duidelijkheid komt voor de erven.
- de erven op de hoogte houden van de vorderingen op dit gebied

Notaris

- verklaring van erfrecht opstellen zodra bekend is wie de erfgenamen zijn
- opstellen volmacht zodra verklaring van erfrecht is gemaakt.