

Erfenis beneficiair aanvaarden: bescherming en hulp bij de afwikkeling

Inventariseer onzekerheden voor een gesprek met notaris of advocaat.



LEES / ORDEN / BEWAAR

Van uw vraag naar een volgende stap

Onzeker over schulden in een erfenis? Lees hoe beneficiair aanvaarden werkt, welke afwikkeling volgt en wanneer juridische hulp verstandig is.

Begin met overzicht

Bij twijfel over schulden kan beneficiair aanvaarden bescherming bieden: u wordt erfgenaam, maar hoeft een tekort in beginsel niet uit uw eigen vermogen te betalen. Daar horen regels voor de afwikkeling bij. Onderzoek daarom eerst uw positie en verricht geen handelingen alsof de erfenis al vrij verdeeld kan worden. Voor de verklaring bij de rechtbank is niet altijd een advocaat nodig; bij een betwiste schuld, een conflict over de afwikkeling of een ingewikkelde nalatenschap kan gespecialiseerde hulp wel belangrijk zijn. Deze uitleg betreft Nederlands erfrecht.

Leg dit alvast klaar

- ☐ Zijn testament en uw positie onderzocht?
- ☐ Zijn bekende bezittingen en schulden geïnventariseerd?
- ☐ Zijn eerdere handelingen met de nalatenschap vastgelegd?

Uitleg bij uw situatie

Lees de uitleg en noteer wat u in uw eigen dossier nog moet laten beoordelen.

1. Onderscheid aanvaarden, beneficiair aanvaarden en verwerpen

Erfgenaam zijn betekent niet dat u zonder verdere afweging ieder bezit kunt meenemen en iedere schuld kunt negeren. Rechtspraak beschrijft drie keuzes: zuiver aanvaarden, beneficiair aanvaarden en verwerpen. Bij beneficiaire aanvaarding blijft u erfgenaam. Verwerpen betekent dat u de erfenis niet aanneemt; dat is een andere keuze met andere gevolgen.

Zet eerst op een rij wat bekend is over bezittingen, schulden en uw eigen eerdere handelingen. Denk ook aan een mogelijke buitenlandse verbinding. De aanwezigheid van een woning betekent niet automatisch dat de nalatenschap positief is. Een globale schatting is niet hetzelfde als een volledig overzicht van hypotheek, belastingen en andere verplichtingen.

2. Controleer of u nog een keuze kunt maken

Bespreek welke handelingen u al heeft verricht en in welke hoedanigheid. Het veiligstellen van goederen, het betalen van een rekening en het voor uzelf verkopen van spullen roepen niet steeds dezelfde vraag op. Rechtspraak legt uit dat het onttrekken van goederen aan mogelijke schuldeisers gevolgen kan hebben voor zuivere aanvaarding.

Heeft een mede-erfgenaam de nalatenschap door een verklaring beneficiair aanvaard en heeft u nog niet gekozen, dan geldt artikel 4:192 lid 4 BW. U wordt in beginsel geacht beneficiair te aanvaarden, tenzij u binnen drie maanden nadat u daarvan kennis kreeg alsnog op de vereiste wijze zuiver aanvaardt of verwerpt. Liep voor u op het tijdstip van die beneficiaire aanvaarding al een rechtsgeldig door de kantonrechter gestelde keuzetermijn, dan is die termijn bepalend. Laat kennisdatum en ontvangen stukken daarom direct controleren. Een rechterlijk gestelde termijn is een andere route. Artikel 4:192 regelt betekening en inschrijving van de beschikking; bij ongebruikt verstrijken kan zuivere aanvaarding volgen. Vraag eventuele verlenging vóór afloop. Dit zijn geen algemene drie maanden vanaf overlijden voor iedere meerderjarige. Minderjarigen hebben hun eigen termijn en beschermingsregeling.

3. Leg de verklaring via de passende rechtbank vast

Voor beneficiaire aanvaarding wordt een verklaring bij de rechtbank afgelegd. Rechtspraak beschrijft de formulieren en welke stukken bij uw situatie horen. De notaris kan de verklaring volgens Notaris.nl ook met een volmacht regelen. Controleer de instructie voor de nalatenschap en de betrokken erfgenamen in plaats van zomaar een oud formulier over te nemen.

Uitleg bij uw situatie (vervolg)

Bewaar een kopie van de verklaring, de ontvangst en de verdere bevestiging. Vraag welke inschrijving in het boedelregister plaatsvindt en wie daarvan een afschrift nodig heeft. Voor kosten en een mogelijke vrijstelling controleert u het actuele gerechtelijke tarief; neem een bedrag uit een ouder voorbeeld niet als definitief over.

4. Breng bezittingen en schulden afzonderlijk in kaart

Maak een overzicht van banktegoeden, goederen, vorderingen en bekende schulden, met de beschikbare onderbouwing erbij. Geef aan welke bedragen zijn gecontroleerd en welke posten nog ontbreken of betwist zijn. Bewaar correspondentie van schuldeisers en maak onderscheid tussen een gemelde vordering en een al vaststaande schuld.

Een nette boedelbeschrijving helpt om besluiten later te kunnen uitleggen. Gebruik geen privébankrekening alsof nalatenschap en eigen geld één vermogen zijn. Vraag hoe lopende betalingen en kosten moeten worden verwerkt en wie daarvoor bevoegd is. Het doel is een controleerbare afwikkeling, niet alleen een snelle berekening van wat u denkt te ontvangen.

5. Onderzoek welke vereffeningregels gelden

Bij beneficiaire aanvaarding is wettelijke vereffening in beginsel aan de orde. Het informatieblad van Rechtspraak helpt bij een eenvoudige nalatenschap. Een ingewikkelde situatie met ondernemingsvermogen, onenigheid of onbekende schulden kan meer onderzoek vragen dan dat eenvoudige stappenplan biedt.

Er bestaan uitzonderingen op de vereffeningplicht. De richtlijnen noemen bijvoorbeeld de situatie met een bevoegde executeur en een ruimschoots toereikende nalatenschap. Leid niet alleen uit de aanwezigheid van een executeur af dat vereffening nooit nodig is. Laat bevoegdheid, saldo en de toepasselijke uitzondering samen beoordelen voordat u de afwikkelingsroute kiest.

6. Betaal en verdeel niet zonder duidelijk afwikkelingsplan

Beneficiaire aanvaarding is geen toestemming om het positieve saldo meteen onder erfgenamen te verdelen. Eerst moet duidelijk zijn welke schulden er zijn en hoe de toepasselijke vereffeningregels worden gevolgd. De volgorde en verantwoording van de afwikkeling kunnen gevolgen hebben voor de bescherming waarop u vertrouwt.

Vraag hulp als het saldo mogelijk negatief is, een grote schuld wordt betwist of niet duidelijk is wie de afwikkeling uitvoert. Notaris.nl waarschuwt dat een onjuist doorlopen vereffening alsnog risico voor het eigen vermogen kan opleveren. Behandel daarom een onduidelijke schuldeisersclaim niet alleen als familieruzie over een uitbetaling.

Uitleg bij uw situatie (vervolg)

7. Wanneer heeft u een notaris of advocaat erfrecht nodig?

Een notaris kan helpen bij de verklaring, boedelbeschrijving en afwikkeling. Een advocaat kan uw eigen positie beoordelen bij een conflict, een betwiste aanspraak of een noodzakelijke procedure. Vraag vooraf voor wie de professional werkt. Een gezamenlijk ingeschakelde adviseur en een advocaat die uitsluitend uw belang behartigt hebben verschillende rollen.

Neem direct contact op bij een formele termijn, onzekerheid over eerdere aanvaardingshandelingen of een buitenlandse component. Vertel ook of een erfgenaam minderjarig is of onder bewind staat. Daarvoor kan een andere regeling gelden dan voor een meerderjarige die zelfstandig handelt. Spreek af welke onderdelen van de nalatenschap onderzocht worden en wat de opdracht kost.

8. Fictief voorbeeld en checklist voor het eerste gesprek

Stel: een erfgenaam kent een banksaldo en verwacht dat de rest van de erfenis klein is. Later arriveert een brief over een forse schuld. Voordat geld wordt uitgekeerd, moet duidelijk zijn welke keuze al is gemaakt, welke schuld wordt gesteld en welk afwikkelingsregime geldt. Alleen het saldo van één rekening bekijken is onvoldoende.

In dit fictieve voorbeeld verzamelt de erfgenaam eerst de verklaring, het overzicht van bezittingen en de schuldbrief en legt de eerdere betalingen vast. Een adviseur kan daarmee de vervolgstap bepalen. Er wordt niet verondersteld dat de schuld terecht is of dat een bepaalde bescherming automatisch geldt.

- ☐ Gegevens over de overledene, erfgenamen en een mogelijk testament.
- ☐ Verklaringen over aanvaarding of verwerping en eventueel gestelde termijnen.
- ☐ Overzicht van bekende bezittingen, schulden en nog ontbrekende informatie.
- ☐ Afspraken en stukken over executeur, vereffenaar en bevoegdheden.
- ☐ Een tijdlijn van reeds verkochte goederen, betalingen en ontvangen claims.

Veelgestelde vragen

Ben ik na beneficiair aanvaarden tegen ieder risico beschermd?

De bescherming is niet los te zien van de wettelijke afwikkeling en uw eigen handelingen. Laat bij twijfel beoordelen welke regels gelden en welke gevolgen onjuiste afwikkeling kan hebben.

Heb ik voor de verklaring altijd een advocaat nodig?

Nee. Rechtspraak beschrijft de verklaring bij de rechtbank en de notaris kan met een volmacht helpen. Voor een conflict of een specifieke procedure kan wel juridische bijstand nodig zijn.

Is er altijd een termijn van drie maanden om te kiezen?

Niet voor iedere meerderjarige vanaf overlijden. Wel geldt onder voorwaarden drie maanden na kennis van formele beneficiaire aanvaarding door een mede-erfgenaar; een al lopende rechterlijke keuzetermijn kan beslissend zijn. Die routes hebben andere gevolgen dan de afzonderlijke kinderregeling.

Kan ik het geld alvast verdelen als er genoeg lijkt te zijn?

Ga daar niet zonder meer van uit. Eerst moeten de bekende en mogelijke schulden, bevoegdheden en toepasselijke vereffeningsregels duidelijk zijn. Een vermoedelijk positief saldo vervangt die controle niet.

Mijn werkblad

Digitaal invulbaar en printbaar. Geen e-mailadres nodig.

Uw voorbereiding blijft van u

Vul alleen in wat u weet. Bewaar originelen apart. Noteer bij twijfel welke informatie u nog moet opvragen. Laat termijnen en ingrijpende stappen afzonderlijk beoordelen.

Zijn testament en uw positie onderzocht?

Zijn bekende bezittingen en schulden geïnventariseerd?

Zijn eerdere handelingen met de nalatenschap vastgelegd?

Is duidelijk of minderjarigen of buitenlandse aspecten betrokken zijn?

Mijn werkblad (vervolg)

Mijn volgende stap

Welke vraag stel ik aan mijn adviseur en welke afspraak maak ik?

Afspraak / datum / wie bewaakt de vervolgstap?

Bronnen en gebruik

Rechtspraak - aanvaarden of verwerpen | 2026-10-23

Rechtspraak - eenvoudige nalatenschap vereffenen | 2026-10-23

Notaris.nl - beneficiair aanvaarden | 2026-10-23

Rechtspraak - richtlijnen vereffening | 2026-10-23

Burgerlijk Wetboek: artikel 4:192 | 2026-10-23

Nog niet juridisch gecontroleerd. Algemene informatie, geen oordeel over uw zaak. Deze PDF heeft geen verzendknop. Bewaar een kopie en controleer na opslaan of uw ingevulde antwoorden bewaard zijn.