Boedelbeschrijving

Nalatenschap van mevrouw J.M. de Vries-Jansen

Erflater	Mevrouw Johanna Maria de Vries-Jansen, geboren 3 februari 1944, overleden 15 oktober 2026 te Utrecht, laatst wonende Lindelaan 12, 1234 AB Utrecht
Burgerlijke staat	Weduwe van de heer A.J. de Vries, overleden in 2019 (wettelijke verdeling)
Testament	Ja, gelijke delen voor de drie kinderen; executeur benoemd
Peildatum	15 oktober 2026 (overlijdensdatum)
Opgesteld door	S. de Vries, executeur, op 7 november 2026

Deze boedelbeschrijving geeft de stand van zaken op de overlijdensdatum. Bedragen met een stippellijn zijn nog niet bekend; vul ze in zodra de saldo-opgaven binnen zijn. Noem bij elke post de bron (brief, afschrift, beschikking) en de datum ervan.

1. Erfgenamen en breukdelen

Erfgenaam	Relatie	Grondslag	Aandeel
Sanne de Vries	dochter, executeur	testament	1/3
Mark de Vries	zoon	testament	1/3
Jeroen de Vries	zoon	testament	1/3

2. Bezittingen (activa) per 15 oktober 2026

Omschrijving	Bron / referentie	Waarde	Opmerking
Onroerend goed			
Woning Lindelaan 12, Utrecht (eigendom, geen hypotheek)	WOZ-beschikking 2026, gemeente Utrecht	450.000	WOZ 2027 vergelijken; laagste mag voor de erfbelasting
Bank- en spaartegoeden			
ING betaalrekening	saldo-opgave ING d.d.	4.300	incl. rente tot peildatum

VOORBEELD

ING spaarrekening	saldo-opgave ING	95.700	
Beleggingen			
Beleggingsdepot ABN AMRO	depotoverzicht, slotkoersen 15-10-2026	50.000	niet de koers van vandaag gebruiken
Vorderingen en nog te ontvangen			
Teruggave inkomstenbelasting 2026 (F-biljet)	p.m.	.....	bekend na aangifte, voorjaar 2027
Teruggave zorgverzekeraar (premie na overlijden)	brief zorgverzekeraar	.....	
Inboedel en overig			
Inboedel Lindelaan 12	schatting erfgenamen	.....	alleen de verkoopwaarde telt; vaak gering
Totaal bezittingen (voor zover bekend)		**600.000**	

3. Schulden (passiva) per 15 oktober 2026

Omschrijving	Bron / referentie	Bedrag	Opmerking
Vordering Sanne de Vries uit nalatenschap vader (2019), hoofdsom	aangifte erfbelasting 2019	60.000	wettelijke verdeling, art. 4:13 BW
Idem, rente (alleen 2024: wettelijke rente 7% – 6%)	berekening Erfenisdraaiboek	600	geen rente-afspraak in testament vader
Vordering Mark de Vries, hoofdsom + rente	idem	60.600	
Vordering Jeroen de Vries, hoofdsom + rente	idem	60.600	
Kosten uitvaart	nota uitvaartondernemer	8.000	geen uitvaartverzekering

VOORBEELD

Openstaande zorgkosten / eigen bijdrage CAK	factuur	2.000	latere facturen mogelijk; reserveren
Te betalen inkomstenbelasting 2026	p.m.	.....	bekend na F-biljet
Erfbelasting (schuld van de erfgenamen, p.m.)	berekening Erfenisdraaiboek	p.m. 32.949	wordt per erfgenaam verrekend
Totaal schulden (excl. erfbelasting)		**191.800**	

4. Saldo en indicatieve verdeling

Totaal bezittingen	600.000	
Totaal schulden	– 191.800	
Saldo nalatenschap	**408.200**	
Aandeel per kind (1/3)	136.066,67	vóór erfbelasting
Daarnaast ontvangt ieder kind de eigen vordering uit 2019	60.600	belastingvrij, al belast in 2019

De verdeling is indicatief: de definitieve bedragen volgen uit de rekening en verantwoording, na betaling van de erfbelasting en de laatste facturen.

5. Posten die in deze situatie vaak worden vergeten

- ☐ AOW die na het overlijden nog is betaald: de SVB vordert die terug. Neem het op als schuld.
- ☐ Pensioenuitkering ABP over oktober: te veel ontvangen deel wordt teruggevorderd, of een nabetaling volgt.
- ☐ Dividend op de beleggingen dat na 15 oktober is uitgekeerd: behoort tot de nalatenschap, niet tot de waarde op peildatum.
- ☐ Vooruitbetaalde premies (opstal, inboedel, WA) en abonnementen: restitutie opvragen.
- ☐ Borg of waarborgsom bij zorginstelling of thuiszorgorganisatie.
- ☐ Contant geld en sieraden in de woning: noteer met twee getuigen.
- ☐ Zorgkosten en CAK-bijdrage over de laatste maanden: komen vaak pas na drie tot zes maanden.

VOORBEELD

6. Voor gezien

De erfgenamen verklaren deze boedelbeschrijving te hebben ontvangen. Bezwaren tegen een post worden schriftelijk gemeld aan de executeur.

S. de Vries, executeur datum	M. de Vries datum	J. de Vries datum

Opgesteld met Erfenisdraaiboek op 7 november 2026, versie 2026.11. Erfenisdraaiboek geeft geen juridisch of fiscaal advies. Bij beneficiaire aanvaarding is een boedelbeschrijving wettelijk verplicht (art. 4:211 BW); dit model voldoet aan de gebruikelijke opzet, maar controleer de eisen van de kantonrechter in uw regio als die om inzage vraagt.

VOORBEELD