



LESKENS

Houten

Wilsonbekwaamheid en erfrecht, curatele, bewind en mentorschap

22 juni 2024

KansPlus



LESKENS

Houten

Welkom!

Programma

- Introductie
- Wilsonbekwaamheid
- Curatele, bewind en mentorschap
- Vererving
 - Hoe gaat het als je niets doet?
De wettelijke regeling
 - Afwijken en/of aanvullen
Het testament – de opties
 - Andere ‘opleetters’
- Vragen?

- Wilsonbekwaamheid is geen juridische term. De wet spreekt van wilsonbekwaamheid indien iemand niet in staat is tot een redelijke waardering van zijn belangen ter zake.
- Wikipedia zegt: wilsbekwaamheid is het vermogen van een menselijk individu om zelfstandig beslissingen te nemen, én de gevolgen van een bepaalde beslissing te kunnen overzien.
- Wilsbekwaamheid impliceert dat een persoon over redelijke kennis van een bepaalde kwestie beschikt, en in staat is op een bepaald moment, onder bepaalde omstandigheden, de gevolgen van een handeling, situatie of besluitvorming te overzien.

Curatele, bewind en mentorschap

<https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/curatele-bewind-en-mentorschap>

Curatele: financieel en welzijn

Bewind: financieel

Mentorschap: welzijn

Verschillen Curatele

Curatele voor financiële en persoonlijke beslissingen

Curatele is voor een meerderjarige die zijn financiële en persoonlijke zaken niet zelf kan regelen en voor wie beschermingsbewind en/of mentorschap niet genoeg is. Iemand die onder curatele staat is handelingsonbekwaam. De curator is de wettelijk vertegenwoordiger van de betrokkene.

Alle ondercuratelestellingen staan in het openbare curatele- en bewindregister.

Taken curator

De curator moet voor praktisch elke handeling en beslissing toestemming geven. De onder curatele gestelde kan wel zelfstandig over zijn leefgeld beschikken dat de curator aan hem geeft.

Een curator beslist over:

Financiële zaken

Geld en goederen.

Persoonlijke verzorging

Verzorging, verpleging, behandeling en begeleiding.

Bewind

Bewind voor financiële beslissingen

Beschermingsbewind is voor mensen die hun financiële zaken niet zelf kunnen regelen. Beschermingsbewind kan worden ingesteld als de lichamelijke of geestelijke toestand van de betrokkene daar aanleiding toe geeft. Beschermingsbewind kan ook worden ingesteld bij overmatig geld uitgeven of bij problematische schulden.

De bewinden staan in het openbare curatele- en bewindregister.

Taken beschermingsbewindvoerder

De bewindvoerder beheert de goederen van de betrokkene. De betrokkene kan alleen na toestemming van de bewindvoerder over zijn goederen beschikken.

De bewindvoerder maakt een lijst met een beschrijving van alle goederen die onder het bewind vallen. De bewindvoerder stuurt een kopie van deze boedelbeschrijving naar de kantonrechter.

Ook maakt de bewindvoerder een plan van aanpak waarin het doel van het bewind staat. En de afspraken tussen de bewindvoerder en de betrokkene.

Mentorschap

Mentorschap voor persoonlijke beslissingen

Mentorschap is voor mensen die hun persoonlijke zaken niet meer zelf kunnen regelen vanwege een geestelijke of lichamelijke toestand. De betrokkene wordt handelingsonbevoegd voor het nemen van beslissingen over bijvoorbeeld zijn verzorging. De mentor heeft wel de plicht om de betrokkene zoveel mogelijk zelf te laten beslissen. En om een zelfstandig optreden van deze persoon te bevorderen.

Taken mentor

De mentor beslist over de volgende zaken:

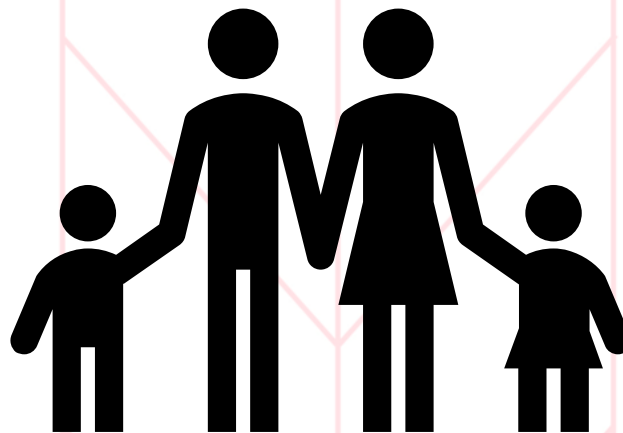
- verzorging;
- verpleging;
- behandeling;
- begeleiding.

Dit zijn beslissingen op het persoonlijke vlak. Daarbij kan het ook over feitelijke zaken gaan, zoals een dossier inzien.

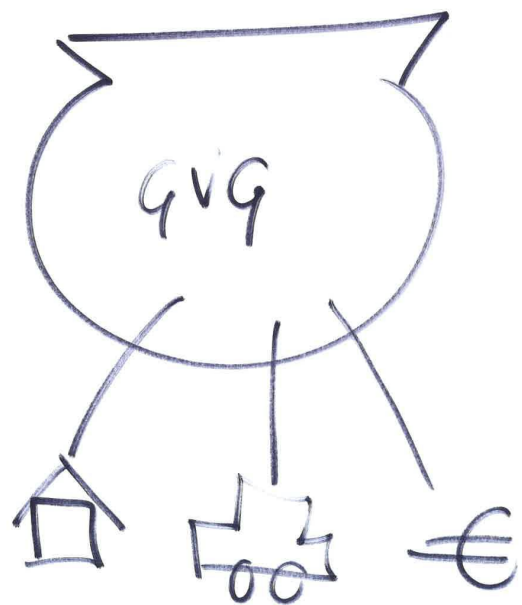
Vererving: de wettelijke regeling

- Als je niets doet, hoe gaat het dan?
 - Juridisch
 - Fiscaal

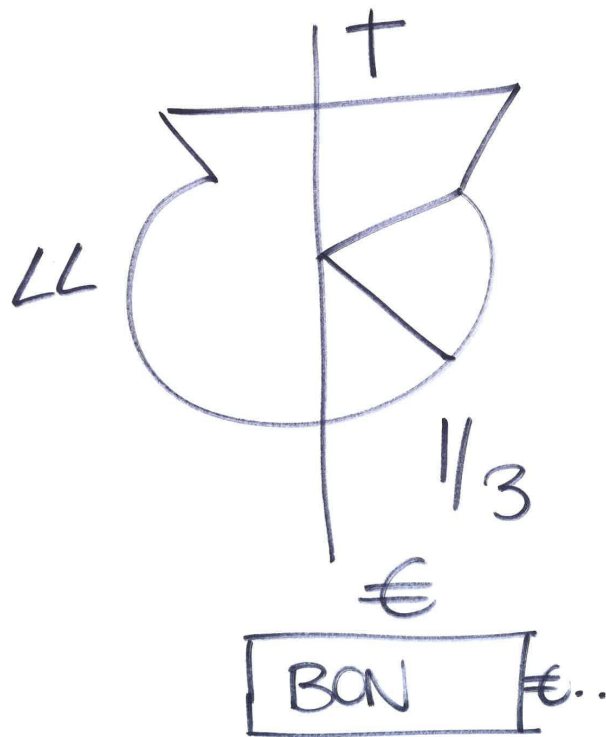
De wettelijke regeling: juridisch



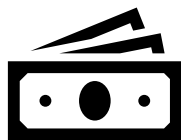
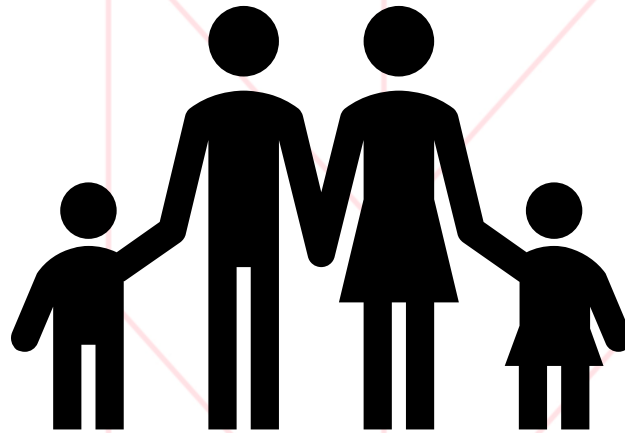
De wettelijke verdeling



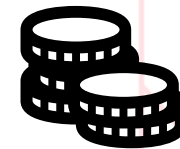
Langstlevende regeling



De wettelijke regeling: fiscaal

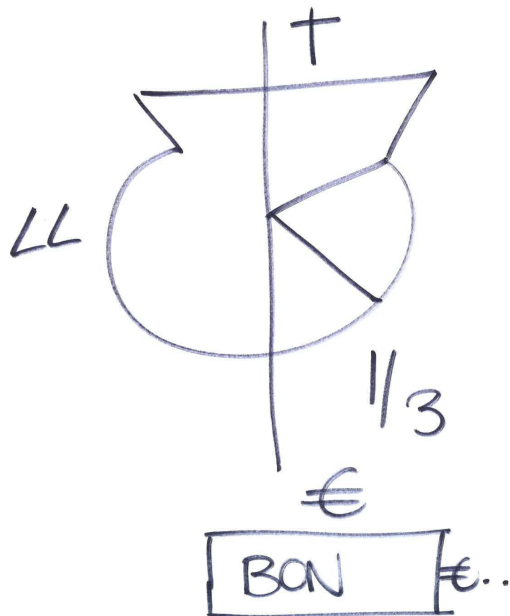


€ 795.000,00



€ 25.000,00

De wettelijke regeling: voorbeeld fiscaal



Gemeenschap van goederen 600.000
Nalatenschap 300.000,00
Ieder erft 100.000
Erfbelasting (slechtste geval) 16.000
Eigen bijdrage kind ↑



Je wilt afwijken

Testament maken

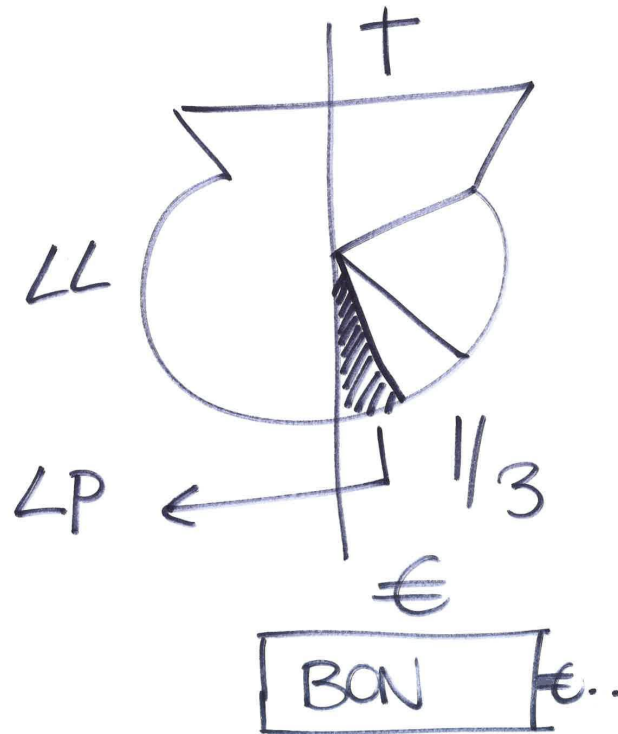
‘Ik wil mijn kind met een beperking niets geven’.

A background pattern of light pink lines forming a repeating geometric design of triangles and hexagons.

De grote lastpost

De legitieme portie!

Legitieme portie



Wat werd er tot nu toe meestal gedaan?

- Onterven
- Legitieme portie geven

Onterven

Geen oplossing, want de ouder of
bewindvoerder MOET een beroep doen op de
legitieme portie

Legitieme portie geven

Nadeel: kind krijgt eigen vermogen.



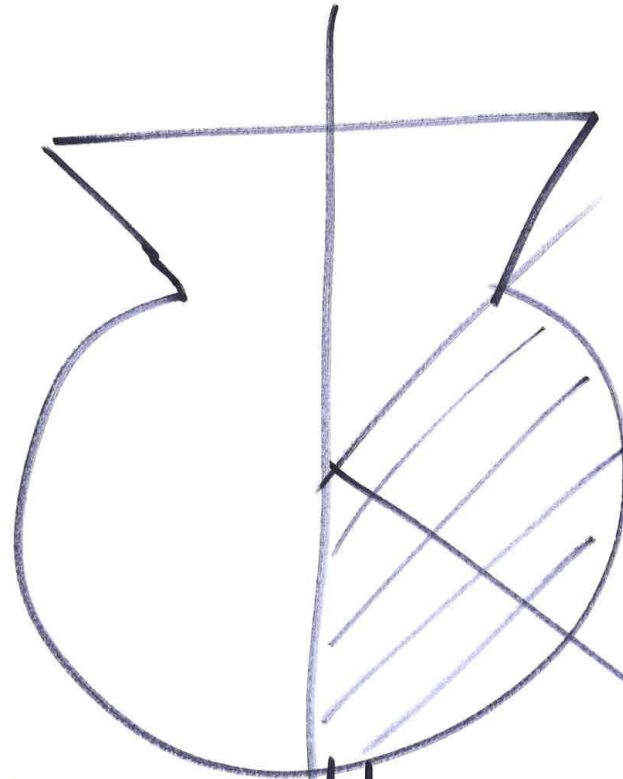
Wat is beter?

Het fondstestament

Nadeel: nog niet langs Hoge Raad geweest

Fondstestament

Een fondstestament is een constructie waarbij het erfdeel van de persoon met een beperking gestort wordt op een aparte bankrekening, het fonds. Dit fonds is eigendom van de andere erfgenamen en wordt beheerd door degene die daarvoor in het testament is aangewezen. Het bedrag telt dan niet mee in het vermogen van het gehandicapte kind. Verder is in het fondstestament vastgelegd dat hij of zij met de verstandelijke beperking de financiële middelen kan gebruiken zoveel als nodig is. Daarmee is de financiële garantie voor een goede verzorging toch goed geregeld. Voordeel van deze constructie is dat toekomstige erfgenamen niet opnieuw erfbelasting hoeven te betalen als het fonds ophoudt vanwege overlijden van hun zus of broer met een beperking (ervan uitgaande dat er geen partner of kinderen zijn, alleen zussen of broers die in de erfenis delen). Rente wordt altijd bijgeschreven bij het fonds en belasting wordt altijd ingehouden op het fonds.



$\frac{2}{3}$



kind 2
vruchtgebruik
+
interin g

kind 1
eigendom

Kan niet altijd

- Er moet nóg een kind zijn zónder beperking
- Anders: second best: legitieme geven en tweetrap erop

Andere opletters

Bewind stopt bij overlijden



Executeur

The background of the slide features a repeating pattern of pink, stylized geometric shapes that resemble leaves or abstract foliage. These shapes are composed of thin pink lines forming various polygons and are arranged in a staggered, overlapping manner across the entire white background.

Testamentair bewind

Mag andere bewindvoerder zijn

En tot slot

**Co-bewindvoerder benoemen
Levenstestament**

Zoek je nog een bewindvoerder?



HET BEWIND Houten

Het Bewind Houten

Het Spoor 68

3994 AL Houten

info@hetbewindhouten.nl

www.hetbewindhouten.nl



LESKENS

Houten

Vragen?

030 – 635 12 12

info@notarisleskens.nl