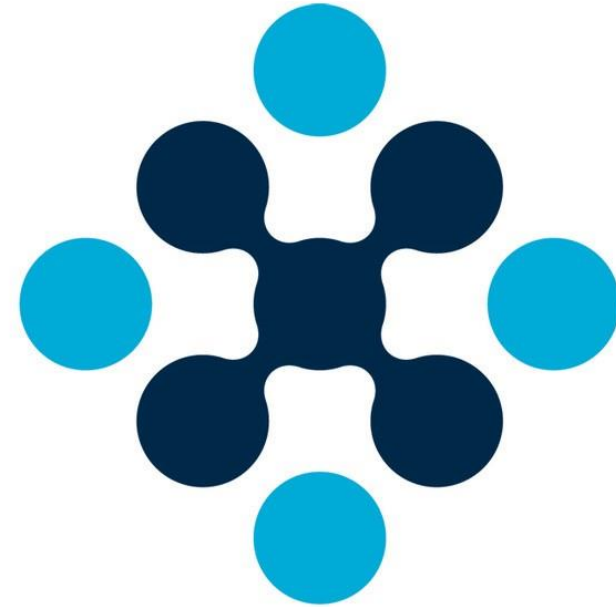


Mind Ypsilon kennissessie **10**

Zorgen voor morgen

met
Ger Lugtenburg
en
Lisette van Doorne

9 december 2021



kennissessies
MIND ypsilon

Deze kennissessie is mede mogelijk gemaakt door Lundbeck

De voorbereiding van deze kennissessie en de productie van de bijbehorende thema-publicatie wordt gedaan door de bureaumedewerkers van Ypsilon. We stoppen er veel tijd in. De sprekers en de presentator doen dit geheel vrijwillig. Daar zijn we hen heel dankbaar voor. Ypsilon biedt de kennissessie gratis aan. Dat kan dankzij een nalatenschap die Ypsilon heeft ontvangen. Aan deze kennissessie werd ook bijgedragen door Lundbeck.

Wilt u ook bijdragen aan Ypsilon? Kijk dan op www.ypsilon.org/ypsilon-steunen

Lundbeck



Ger Lugtenburg:

'Je kunt niet snel genoeg met je testament beginnen. Anders blijft het knagen.'



Ger Lugtenburg is kandidaat-notaris bij notariskantoor Geleijns in Roosendaal, de 'huisnotaris' van Ypsilon. Hij houdt zich bezig met familierecht.

[Klik hier](#) voor de presentatie van Ger Lugtenburg



Lisette van Doorne:

'Bescherm behalve je naaste met psychosegevoeligheid ook jezelf en anderen binnen het gezin.'

[Klik hier](#) voor de presentatie van Lisette van Doorne

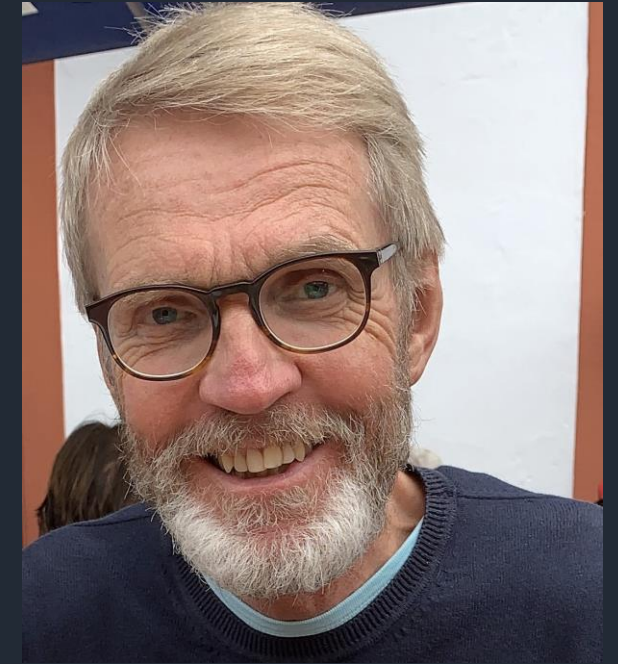


Lisette van Doorne is directeur van Stichting Bewindvoering Nu voor Later en Stichting Nu voor Later. Ook is zij beschermings- en testamentair bewindvoerder. Bij MIND Ypsilon is zij gespreksleider bij lotgenotencontact broers/zussen en kinderen-van (KOPP).

Presentator Frits Dorleijn:

‘Gezien het grote aantal deelnemers én vragen kan ik zeggen dat het onderwerp leeft!’

[Klik hier](#) voor de opname van de kennissessie



Frits Dorleijn is penningmeester van het bestuur van MIND Ypsilon. Hij heeft een naaste met psychosegevoeligheid.

De 'nu-situatie'

Lisette van Doorne:

Ik stel heel veel vragen om tot juist keuzes te komen. Dan kunnen mensen met een lijstje naar de notaris om het juridisch te laten regelen.

- Om wie gaat het?
- Is het uw enige kind, of zijn er broers en zussen?
- Hoe zijn de verhoudingen in uw gezin?
- Woont je naaste zelfstandig, beschermd of is-ie dakloos?
- Hoe ernstig is de problematiek?
- Is er een dubbele diagnose, een verslaving?
- Wie doet nu de administratie?
- Is er hulp van de ggz, budgetbeheer, beschermingsbewind?
- Zijn er schulden (bij de naaste)?

Aan de hand van de antwoorden schat ik in of er **nu** zaken geregeld moeten worden of alleen in het testament.

Vragen en antwoorden

Kan ik naar elke notaris gaan?

Ja, al is het wel fijn als het klikt. Zoek een notaris in de buurt, vertel dat u een bijzonder situatie wilt regelen. Vraag of hij/zij dat met aandacht kan doen. Zo niet, zoek dan een ander.

Kun je in je testament opnemen waaraan het erfdeel van je zorgkind besteed mag worden? Bijvoorbeeld aan goede zorg of woonvoorziening?

Dat kan met een codicil in het testament. Maar ook met een 'doelbrief' als leidraad voor de testamentair bewindvoerder. Waarin je opschrijft hoe jij graag ziet dat het geld besteed wordt, met een korte levensgeschiedenis en gegevens van familie en hulpverlening.

Aan wie legt de testamentair bewindvoerder rekening en verantwoording af?

Jaarlijks aan de rechthebbende. En aan het einde van zijn bewind aan degene die hem in het beheer opvolgt. Indien de rechthebbende niet in staat is tot het opnemen van de rekening, wordt rekening en verantwoording aan de kantonrechter afgelegd.

Hij heeft al bewindvoering, maar in mijn testament heb ik mijn broer benoemd. Wie wordt nu bewindvoerder na mijn overlijden?

Jouw broer gaat als testamentair bewindvoerder alleen over het erfdeel. De beschermingsbewindvoerder blijft de belangen behartigen over het gehele vermogen. Ook als beschermingsbewind wordt opgeheven, dan ben je er zeker van dat het erfdeel beschermd blijft.

Let wel op: je broer is waarschijnlijk van dezelfde leeftijd als jij. Het is verstandig om een vervanger te benoemen, voor als je broer niet meer in staat is het bewind uit te voeren.

Hoe vind je een bewindvoerder? En wil of kun je je andere kind(eren) in die positie plaatsen?

Je kunt in het testament een drie-sterren-executeur aanwijzen. Dan blijven je andere kinderen erbuiten. Kan voor de verhouding beter zijn.

Als mijn naaste niet mee wil werken. Is dat blokkerend?

Nee, want die is er niet bij betrokken. Dat komt pas na uw overlijden.



Vragen en antwoorden

Hoe kun je voorkomen dat je erfgenaam (in de bijstand) de erfenis moet opeten?

Uit de chat: 'Maak zoveel mogelijk op. Geef veel aan je kinderen, koop spullen voor ze waar ze wat aan hebben. En besteed het ook aan jezelf.'
Ger Lugtenburg: 'Je kunt niet van twee walletjes eten. Als je door de erfenis vermogen hebt, heb je geen recht op een (bijstands-)uitkering, worden de eigen bijdragen hoger en de toeslagen lager.'

Wie doet nu zijn administratie?

Een deelnemer: 'Dat doet-ie zelf en dat gaat prima. Maar het erfdeel, een groter vermogen, dat vertrouw ik niet helemaal. Dat wil ik onder bewind krijgen.'

Heeft een erfenis invloed op de Wajong?

Nee, voor de Wajong geldt er geen vermogenstoets. Voor de participatiewet (bijstand) wel.

Kan ik ook regelen dat mijn kind zorg blijft krijgen?

In principe kun je dit niet over je graf heen regelen. Denk in ieder geval aan mentorschap. Een mentor behartigt de belangen aangaande verzorging, verpleging, behandeling en begeleiding.

Wanneer moet je een testament gaan maken en dingen gaan regelen?

Dat kan op elk moment. Maar wacht er niet te lang mee. Het kan maar gebeurd zijn. U weet niet hoe uw leven zal lopen.

Hoe toets je betrouwbaarheid van personen die kunnen helpen? Zijn er vaste formuleringen om op te nemen in een testament?

Testamenteir bewind is opgenomen in het erfrecht. Er zijn vaste formuleringen die een notaris opneemt in een testament. Tip: je kunt zelf aangeven wie je het bewind wil laten doen (over erfdeel of legaat). Maak kennis. Wie heeft kennis van en ervaring met psychosegevoeligheid?



Vragen en antwoorden

Hoe kan ik voorkomen dat het verdelen van de erfenis van onze ouders problematisch of onmogelijk wordt door de chronische psychose van mijn zus? Zij zal nooit willen meewerken aan wat dan ook.

Je ouders kunnen in hun testament een 3-sterren-executeur aanwijzen. Die is handelingsbevoegd. Zo kan de afwikkeling plaatsvinden.

Bespreek met je ouders en met je broers en zussen of een van jullie afwikkeling, testamentair bewind, of beheer van een fonds op je wil nemen? Is dit onmogelijk? Onderzoek aan wie je de opgedragen verantwoordelijkheid kan overdragen. Zoek alvast een bewindvoerder. Een notaris kan het executeurschap op zich nemen. Vraag of notaris en bewindvoerder bekend zijn met het ziektebeeld.

Wat is de invloed van de erfenis op uitkering en toeslagen. Hoe regel ik dat op de meest aantrekkelijke (voordelige) manier?

Uitkeringen en toeslagen zijn er voor mensen met een krappe beurs. Hoe groter iemands vermogen, hoe minder recht hij heeft op uitkeringen en toeslagen.

De vraag is bij onze doelgroep niet hoe het **zo voordelig mogelijk** te regelen, maar hoe regel ik het **zo goed mogelijk** voor mijn naaste en mijn andere nabestaanden. Goed en voordelig gaan niet altijd samen.



Wat antwoorden de deelnemers van deze kennissessie:

Waar sta je?

- Dit is het eerste moment dat ik over nalaten nadenk - **32%**
- Ik ben al eerder naar een notaris geweest om zaken vast te leggen - **26%**
- Ik heb afspraken gemaakt met een familielid over de uitvoering - **12%**
- Anders - **30%**

Waar zit je zorg?/ Ik maak me het meest zorgen over:

- De financiën - **14%**
- Of mijn naaste goed kan wonen - **19%**
- Wie er naar mijn naaste omkijkt - **58%**
- Anders - **10%**



Ik vind het moeilijk onderscheid te maken tussen mijn kinderen.

Lisette van Doorne:

‘Wat is de waarde van erkenning, hoe geestelijk ziek je ook bent, je toch als volwaardig kind wordt erkend als erfgenaam’. Ontervan is een groot iets. Hoe wil je herinnerd worden?’

Neem in het testament in ieder geval de reden van onterving op.’



Belast ik mijn kinderen niet te veel?

Denk niet alleen aan de dag dat je overlijdt bij zorgen voor morgen. Het gaat ook over: wat als ik morgen te oud, te ziek, te kwetsbaar en dus niet meer in staat ben om voor mijn kind te zorgen? Draag de (financiële) zorg op tijd over aan een beschermingsbewindvoerder en/of mentor.

Broers en zussen zeggen:

‘wat mijn ouders allemaal doen, dat wil ik niet.’ Mentorschap is dan misschien een oplossing.

Bewind

Testamenteir bewind

- Valt onder erfrecht, Burgerlijk Wetboek 4
- Wordt bepaald bij testament door de erflater. (Er komt geen rechter van pas). De notaris adviseert en maakt testament op.
- Als testateur/erflater denkt dat het nodig is
- Gaat om een erfgenaam
- Hele erfdeel of gedeelte ervan (alleen het huis) of een legaat
- Duur: tijdelijk of levenslang
- Keuze testamentair bewindvoerder door erflater/testateur in testament
- Indien er in het testament niemand is aangewezen bepaalt de rechter wie bewindvoerder wordt
- Testamentair aanvaard middels een akte (vaak boedelbeschrijving)
- Beloning bepaalt testateur in samenspraak met bewindvoerder. Tarief bepaald door overheid.

Beschermingsbewind

- Burgerlijk Wetboek 1
- Maatregel, beschikt door (kanton)rechter
- Van personen die (tijdelijk) niet in staat zijn om hun eigen zakelijke belangen waar te nemen
- Op grond van lichamelijke of geestelijke toestand, onderbouwd door medische verklaring
- Gaat om het hele vermogen of een deel
- Duur: bepaalde en onbepaalde tijd
- Verzoek door betrokkene zelf, naaste familie, mentor, ggz-instelling of Openbaar Ministerie
- Keuze bewindvoerder, door verzoeker of rechter: familiebewindvoerder of professionele bewindvoerder
- Bewindvoerder verklaart zich bereid aan de rechter middels bereidverklaring
- Beloning/ tarieven bepaald door overheid

*‘Goed
geregeld en
dan rust’*

*‘Als een erfgenaam
dwarsligt, kan de
executeur nog steeds
handelen.’*

Lees de artikelen over ‘zorgen
voor morgen’
in YN 4-2021



ZELFEWUSTE INBRENG
Laatste cadeau van
Andries Baart

**WIE TREKT ER AAN HET
LANGSTE EIND?**
In de zorg

CORONA
Waan of complot



kennissessies
MIND ypsilon

Tweetrapsmaking-testament

Alles wat mijn zoon erft komt na **zijn** overlijden toe aan de overige erfgenamen. Dan blijft het in de familie. En het scheelt erfbelasting.

Legaat

Een legaat kan een vaste som geld zijn of een geldbedrag ter grootte van een percentage van het saldo van de nalatenschap.

Fondsmentestament

Het deel van datgene dat de psychosegevoelige naaste zou erven wordt gegeven aan de overige erfgenamen. In het testament wordt een legaat geplaatst ter grootte van dat deel: een fonds. Uit dat fonds kan hij periodiek, bijvoorbeeld elke maand, een uitkering krijgen. Tot het op is.

Deelnemers chatten:



'Mijn zoon zonder enig ziekte-inzicht zal de onderbewindstelling ervaren als een enorme emotionele trap na van zijn dan overleden moeder.'

'Mijn zoon wil zelf niets krijgen. Hij vindt het te veel stress.'



Voorwerk

Je kunt je voorbereiden op gesprekken met notaris of bewindvoerder door alvast informatie in te winnen.

- [CAK](#)
- [Belastingdienst](#)
- [Tarieven erfbelasting 2021](#)

Andere organisaties:

- [Stichting Nieuw Nabuurschap](#)





De stichting Nu voor Later is meer dan 20 jaar geleden opgericht door leden van vereniging Ypsilon als antwoord op de vraag van veel ouders hoe het verder zou moeten met hun zieke kind als zij er niet meer zouden zijn.

Nog steeds is het doel van de stichting familie en naasten met raad en daad bij te staan op gebied van wetten en regels inzake bescherming en beheer van financiën en vermogen.

De stichting heeft de ANBI-status.

‘Wij vragen je bij elke stap die je neemt (beschermingsbewind, curatorschap en/of mentorschap bij kantonrechter, opmaken testament bij de notaris of advies van fiscalist/estate planner) of de keuze die je maakt past bij de problematiek en dynamiek binnen het gezin rondom psychosegevoeligheid. Soms kunnen zaken financieel voordelig zijn geregeld, maar enorme praktische problemen geven als je er niet meer bent.

De Stichting Bewindvoering Nu voor later is om praktische redenen voortgekomen uit Stichting Nu voor later. Doel is daadwerkelijk bewindvoering te regelen en te voeren voor het (zieke) familielid en daarmee ook de financiële zorg voor later te borgen. Naast de beschermingsbewind, biedt de stichting ook testamentaire bewindvoering aan. De bewindvoerders zijn deskundig opgeleide professionele medewerkers, die werken zonder winstoogmerk en weten waar iemand met psychosegevoeligheid behoefte aan heeft: een belangrijke basis voor een goed persoonlijk contact met de cliënt.

www.nuvoorlater.com

Wat kost het?

Bewindvoering:

Lisette van Doorne:

Beschermingsbewind

De kosten voor bewindvoering, waaronder de intake, worden jaarlijks door de overheid vastgesteld. Afhankelijk van het inkomen (en het vermogen) kunnen de kosten voor bewindvoering eventueel door de gemeente worden vergoed via de 'bijzondere bijstand'. Bijzondere bijstand vraagt bewindvoerder aan.

Onze tarieven vind je op: [Tarieven bewind 2021](#)

Kosten testamentaire bewindvoering

Voor de begeleiding van de aanvraag vraagt de stichting **eenmalig** een bedrag van € 242,00 (incl. btw). Aan de testamentaire bewindvoerder komt een jaarlijkse beloning toe conform het op dat moment geldende tarief. De onkosten van de bewindvoerder worden vergoed ten laste van de boedel. Thans is dit 1% (excl. btw) van het vermogen per kalenderjaar over het vermogen per 1 januari van het betreffende kalenderjaar, tenzij de rechthebbende ook onder beschermingsbewind bij Stichting Bewindvoering Nu voor Later staat. In dat geval gelden afzonderlijke afspraken.

De notaris:

Ger Lugtenburg:

Notaristarieven zijn vrij. Ze kunnen per notariskantoor verschillen. Een testament voor één persoon kost 400 á 500 euro, inclusief btw. Voor een echtpaar (2 testamenten) komt dat neer op 700 á 800 euro. Hoe ingewikkelder de wensen, hoe meer tijd en geld het kost. Hoe meer voorwerk cliënten zelf al doen, hoe minder werk voor de notaris.

Alles begint met een goed gesprek. Daarna kunnen we een inschatting van de kosten maken.





Informatie over
nalatenschappen ontvangen?
Vraag onze gratis brochure
aan.



Nadenken over nalaten

Wat u via uw testament voor anderen kan betekenen
Bijvoorbeeld voor Ypsilon

 **Ypsilon** Verenigt familieleden en naasten van mensen met psychosegevoeligheid

Lid van  **MIND**



Verenigt familieleden en naasten
van mensen met psychosegevoeligheid

Advies, steun of een luisterend oor

Bel [088 000 21 20](tel:0880002120) - elke werkdag van 10 tot 16 uur

Informatie

Kijk op www.ypsilon.org/belangenbehartiging of bel
[088 000 21 20](tel:0880002120)

Meer kennissessies

Kijk op www.ypsilon.org/kennissessie

Doneer of word lid

[Klik hier voor informatie over de mogelijkheden](#)





kennisessies
MIND ypsilon

In 2022
gaat Ypsilon door
met de
kennisessies

*Kijk op de [website](#) voor
data en onderwerpen.*

www.ypsilon.org/kennisessie