



**Beschermingsbewind, curatorschap  
en financieel beheer**

**Branchevereniging**



2015.1

### Brede en veelzijdige dienstverlening

Sofiad Bewind B.V. is een voorzetting van de bewindvoerderspraktijk van Sofiad. Momenteel bestaat het team uit twee bewindvoerders. Omdat wij onze klanten een goede continuïteit van onze dienstverlening willen bieden, hebben wij voor een rechtspersoon gekozen die benoemt wordt zodat bij ziekte of erger onze klanten niet in de koude komen te staan.

Het **SOFIAD** team bestaat uit drie leden, waarvan twee fiscaal juristen. Bewindvoerders zijn Irma en Marijn. Binnenkort zal er een derde bewindvoerder bijkomen.

### Onze klanten & doelgroep

De cliënten van **SOFIAD** hebben één ding gemeen: ze zijn allemaal bijzonder. Naast klanten die al dan niet zelfstandig of thuis bij hun ouders wonen, wonen veel van onze klanten in (AWBZ-)instellingen en/of woongroepen. Onze klanten hebben een reguliere baan, werken in een sociale werkplaats, krijgen dagbesteding of genieten thuis van hun welverdiende rust.

Vaak staan onze cliënten midden in de maatschappij en bieden wij het steuntje in de rug om financiële zorgen weg te nemen.

### Beschermingsbewind en vrijwillig financieel beheer

Door een toenemende vraag van klanten naar beschermingsbewind en (vrijwillig) financieel beheer hebben wij sinds 2009 deze diensten in ons pakket opgenomen. Daarover gaat deze folder.

We zijn van mening dat bewindvoering en financieel beheer altijd maatwerk is. Daarom geven we in deze folder alleen algemene informatie. Ons uitgangspunt is dat de wensen van de klant voorop staan. Binnen dat kader zullen we overleggen welke mogelijkheden we kunnen bieden.

Wilt u na het lezen van deze folder meer weten, neemt u dan contact op met **SOFIAD** en vraag naar Irma Post.

Onze contactgegevens staan op de achterzijde van deze brochure vermeld.

## Bewindvoering, curatorschap en mentorschap

Vanaf 18 jaar bent u meerderjarig. Volgens de Nederlandse wetgeving bent u dan in staat om zelfstandig handelingen te verrichten. Hiervoor heeft u geen toestemming nodig en deze handelingen kunnen niet (door een ander) worden teruggedraaid. U bent dus zelf verantwoordelijk voor alles wat u doet. Soms is iemand echter niet in staat om goed zijn belangen te behartigen of geheel voor zichzelf te zorgen. U kunt daarbij denken aan mensen met verstandelijke beperkingen, maar ook mensen die door privé-omstandigheden even geen uitweg zien. In dat geval kan bewindvoering, curatorschap of mentorschap een uitkomst bieden.

### Mentorschap

Een mentor bemoeit zich met de persoonlijke en medische zaken van iemand. De mentor geeft advies en neemt, in overleg, beslissingen op het gebied van verzorging, verpleging, behandeling en begeleiding. Een mentor kan alleen zijn aangesteld of samen met een bewindvoerder. **SOFIAD** zal zelf niet als mentor optreden. Wel kunnen wij u bijstaan bij het vinden van een mentor. Zo hebben wij goede contacten met de stichting Mentorschap, een non-profit organisatie die vrijwilligers inzet als mentoren en met Zorgmentra.

### Curatorschap

Als een curator wordt aangesteld, treedt deze als het ware in de plaats van de andere persoon (curandus). Alle

bevoegdheden van de curandus gaan dus over naar de curator.

Dat betekent dat u zelf geen beslissingen meer kunt nemen en geen handelingen kunt verrichten. Uw curator behartigt alle financiële en andere persoonlijke belangen. U mag zelf nog wel stemmen. Alle andere beslissingen worden door de curator genomen.

### Beschermingsbewind

Vindt u het curatorschap een te grote beperking, dan kunt u ook kiezen voor onderbewindstelling ter bescherming van meerderjarigen. In de volksmond wordt dit meerderjarigenbewind of ook wel beschermingsbewind genoemd.

Bij beschermingsbewind worden uw goederen onder bewind gesteld. Bijna altijd betreft dat alle goederen. Meestal zijn dit de inkomsten, de uitgaven en de bankrekeningen. Maar bijvoorbeeld ook effectenrekeningen of ander vermogen kan hieronder vallen. Over deze goederen mag u niet meer zelf beslissen. Over de goederen die niet onder bewind zijn gesteld, behoudt u uw beslissingsvrijheid. U kunt daarbij denken aan een zakgeldrekening, waarop een bedrag wordt gestort voor het dagelijkse levensonderhoud. Hierover beslist u zelf en bent u geen verantwoording schuldig aan een ander.

In een persoonlijk gesprek bespreken we graag de wensen en de mogelijkheden met u.

## **Werkzaamheden die onder bewind en curatorschap vallen**

Afhankelijk van de goederen die onder bewind zijn gesteld, is de bewindvoerder bevoegd om bijvoorbeeld belastingaangifte te doen, bijzondere bijstand of zorgtoeslag aan te vragen. Ook zal de bewindvoerder zorgen voor betaling van rekeningen voor bijvoorbeeld de vaste lasten. Een bewindvoerder kan ook bevoegd zijn om te beslissen over de verkoop van huisraad. Dit hangt af van welke goederen precies onder het bewind vallen.

Indien er een curator is aangesteld, hebt u zelf geen bevoegdheden meer om beslissingen te nemen. Alle beslissingen worden door de curator genomen.

## **Persoonlijke wensen**

Veel mensen vinden het prettig om van de administratieve druk en papieren rompslomp af te zijn. Voor mensen die het lastig vinden om hiermee om te gaan, betekent het beschermingsbewind vaak minder druk in hun dagelijkse bestaan. Bij het aangaan van bewindvoering zullen wij uw wensen en behoeften zo veel mogelijk inpassen binnen de (financiële) mogelijkheden die er zijn.

## **Aanvragen van bewind, curatorschap of mentorschap**

Voor het aanvragen van bewindvoering, curatorschap of mentorschap, moet een schriftelijk verzoek worden ingediend bij de Kantonrechter in de regio waar de persoon woont voor wie het bewind, curatorschap of mentorschap wordt

aangevraagd. De persoon zelf, zijn partner of familie kan zo'n verzoek indienen. Ook andere belanghebbenden kunnen onder voorwaarden een verzoek indienen.

## **Kosten van beschermingsbewind**

Voor beschermingsbewind en curatele brengt SOFIAD kosten in rekening. Dit is een vast bedrag per maand en éénmalig een bedrag voor de intake, de aanvraag bij de rechter en het benaderen van alle betreffende instanties. Voor bijzondere werkzaamheden kunnen soms extra kosten in rekening worden gebracht. Hoe hoog de kosten zijn, is afhankelijk van uw situatie. We lichten dit graag toe in een persoonlijk gesprek.

De tarieven worden door de minister jaarlijks vastgesteld in een Algemene maatregel van Bestuur. In veel gevallen is het mogelijk om via de bijzondere bijstand een tegemoetkoming te krijgen in de kosten. Zodra we als bewindvoerder zijn aangesteld, zullen we, indien mogelijk, een aanvraag daarvoor bij de gemeente indienen.

## **Verantwoording aan de kantonrechter**

De kantonrechter verlangt periodiek, meestal één keer per jaar, een Rekening en Verantwoording van de bewindvoerder of curator. De jaarlijkse verantwoording kost u niets extra. Deze kosten zitten al begrepen in de maandelijkse bijdrage.

## Wat is vrijwillig financieel beheer

Indien u geen behoefte heeft aan bewindvoering of curatorschap, maar wel financiële ondersteuning wilt, is vrijwillig financieel beheer (ook inkomensbeheer genoemd) wellicht iets voor u. Met name mensen die (tijdelijk) het overzicht over hun financiën missen, kunnen we op deze wijze ondersteunen.

Vrijwillig beheer is volledig afgestemd op uw wensen. U maakt afspraken met **SOFIAD** waarin precies staat beschreven welke werkzaamheden u aan ons uitbesteed. Bij vrijwillig beheer blijft u zelf verantwoordelijk voor alle handelingen. **SOFIAD** neemt géén beslissingen voor u. Uiteraard kunnen we u wel adviseren.

## Werkzaamheden die onder financieel beheer vallen

Bij vrijwillig financieel beheer zorgen wij ervoor dat de betalingen aan de juiste instanties op tijd worden gedaan. Wij kunnen beschikken over uw bankrekening (en eventueel uw spaarrekening) en doen betalingen. Alle post blijft u gewoon zelf ontvangen. Zo weet u precies wat er gebeurt. Zit er een rekening tussen de post? Stuur die dan naar ons op en wij zorgen dat deze wordt betaald. Ook kunnen we in overleg met u een spaarplan opstellen, zodat u geld overhoudt voor leuke dingen. Zelf beschikt u over een (zakgeld)rekening. In overleg met u wordt daar wekelijks of maandelijks een bedrag op gestort. U bent vrij om te doen met het geld wat u wilt, zonder dat u zich zorgen hoeft te maken over betaling van rekeningen. Een hele geruststelling.

Heeft u meer nodig dan op uw zakgeldrekening staat? Bijvoorbeeld voor een vakantie of voor nieuwe kleding? Geef dit dan aan ons door en wij zorgen dat het bedrag aan u wordt overgemaakt. U bent ons geen verantwoording schuldig over de besteding van het geld: dat beslist u helemaal zelf. We kijken alleen of uw saldo voldoende is voor de gewenste uitgaven.

## Kosten van vrijwillig financieel beheer

Het vrijwillige financieel beheer is afgestemd op uw persoonlijke omstandigheden en wensen. De kosten worden ook in onderling overleg vastgesteld. We rekenen minimaal € 75 euro per maand (tarieven 2015). In principe worden onze kosten per maand vooraf in rekening gebracht. Daarnaast rekenen we eenmalig dossierkosten. Deze zijn afhankelijk van de werkzaamheden die we voor u moeten verrichten. Voor vrijwillig beheer is het meestal niet mogelijk om een tegemoetkoming te krijgen in de kosten via de bijzondere bijstand.

## Indien u meer wilt weten

Denkt u dat vrijwillig financieel beheer iets voor u is? Neem dan contact op met Irma Post voor het plannen van een persoonlijke gesprek. We kijken dan welke wensen u heeft en hoe onze dienstverlening daarbij aansluit. Daarna maken we afspraken die we samen vastleggen.

## Certificering

Sinds 1 mei 2010 is **SOFIAD** lid van het BPBI en is daarmee gecertificeerd als bewindvoerder, curator en inkomensbeheerder.

BPBI staat voor Branchevereniging voor Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders. Het BPBI heeft de eisen voor certificering opgesteld en controleert of **SOFIAD** hieraan voldoet. De eisen hebben betrekking op bijvoorbeeld dossiervorming, maar ook op hoe het geld van u door ons beheerd moet worden. Ook voldoen wij aan de eisen die in 2014 in de wet zijn opgenomen.

## Wat doet het BPBI?

Het BPBI is een vereniging waarvan alleen gecertificeerde bewindvoerders lid kunnen worden. Het BPBI voert regelmatig overleg met de kantonrechters en de betrokken ministeries. Ook zorgt het BPBI voor een uitgebreid opleidingsaanbod zodat haar leden op de hoogte blijven van laatste ontwikkelingen.

BPBI biedt de klant daarnaast de zekerheid dat zijn of haar zaken goed worden behartigd. Kantonrechters weten dat. Vandaar dat zij, als er geen familielid is, bij voorkeur een lid van de BPBI aanstellen als professionele bewindvoerder.

## Wat betekent de certificering voor u?

Dit houdt onder meer in dat wij volgens een vastgestelde kwaliteitsnorm moeten

werken en een dossier moeten opbouwen op basis van landelijke richtlijnen.

Daarnaast wordt onze organisatie jaarlijks (naast een rechterlijke controle) door het BPBI gecontroleerd en moeten wij een accountantsverklaring overleggen over de ons gevoerde administraties. Om aan te geven dat wij onze klanten serieus nemen, is ook een klachtenregeling opgesteld.

Hiermee bieden wij onze klanten de zekerheid dat zij de aandacht en kwaliteit krijgen waar ze recht op hebben

## Als er klachten zijn

Een enkele keer kan het gebeuren dat er iets niet loopt zoals u verwacht. In goed overleg zullen we ons inzetten om er samen uit te komen. Is de uitkomst hiervan niet bevredigend voor u als klant, dan is hiervoor een klachtenregeling opgesteld.

Onderdeel daarvan is dat u, als u er niet uitkomt met uw bewindvoerder, u uw klacht kunt voorleggen aan het BPBI. Zij bekijken dan of uw klacht terecht is en wat er eventueel verder dient te gebeuren.

Onze klachtenregeling wordt op verzoek toegestuurd.

## Indien u meer wilt weten

Als u meer wilt weten over het BPBI, kunt u terecht op de website: [www.bpbi.nl](http://www.bpbi.nl)

Heeft u andere vragen, dan kunt u altijd contact opnemen met **SOFIAD**.

## Kennismaking

Wij weten graag wie onze klanten zijn. En we gaan er van uit dat dat omgekeerd ook zo is. Daarom komen we graag bij u langs voor een vrijblijvend kennismakingsgesprek.

Indien u vervolgens besluit niet met ons verder te gaan dan zijn aan dit gesprek geen kosten voor u verbonden. Als wij wel met elkaar verdergaan dan zitten de kosten hiervan in het intake-tarief verwerkt.

## Aanvraag bewindvoering of curatele

Als u besluit dat u ons als bewindvoerder of curator wilt dan verzorgen wij het verdere traject voor de aanvraag bij de rechtbank. Sommige rechtbanken roepen u dan op voor een gesprek, andere rechtbanken werken de aanvraag administratief af.

## Een bewindvoerder/curator en dan?

Zodra wij door de rechtbank zijn benoemd zullen wij een afspraak met u maken om de administratie op te halen en van u over te nemen. Dan bespreken wij ook waar uw behoeftes liggen en hoe het budget dat aanwezig is daar bij past.

Daarna zullen wij alle relevante instanties aanschrijven, één of meerdere bankrekeningen openen en indien nodig contact opnemen met schuldeisers.

Vervolgens maken wij voor de rechtbank een plan van aanpak. In dit plan staat beschreven hoe uw vermogen er uit ziet bij de start van het bewind of curatorschap.

Als er schulden zijn zullen we aangeven hoe wij denken dat deze kunnen worden afgelost en op welke manier en binnen welke periode dat zal plaatsvinden. Dat geeft niet alleen de rechter inzicht maar ook u als klant.

## Rust

Het achterliggende idee van een bewindvoerder is dat bij de cliënt rust optreedt omdat hij/zij niet meer geconfronteerd wordt met de (dagelijkse) financiën. Om dat te ondersteunen worden er ook geen dossierstukken (kopieën van brieven of andere zaken) verstrekt omdat de ervaring is dat dit voor onrust in plaats van rust zorgt. Een kopie van belangrijke zaken zoals een verzekeringspolis, ontvangt u uiteraard wel voor zover dat nodig is.

## Overige informatie

### Rekening en verantwoording

Indien u als curator of bewindvoerder opziet tegen de jaarlijkse Rekening en Verantwoording voor de kantonrechter, kunnen we deze voor u verzorgen. We kunnen u deze dienst los aanbieden, of samen met een aantal andere diensten: het Totaalpakket. Heeft u interesse? Vraag dan onze brochure over het Totaalpakket aan.

### Andere vragen

In deze folder kunnen we alleen algemene zaken behandelen. Wilt u meer weten over uw specifieke situatie, neemt u dan contact met ons op. U kunt vragen naar Irma Post. We helpen u graag verder.

## Contact

**www.sofiad.nl**

**Postbus 10136**

**7301 GC Apeldoorn**

✉ [info@sofiad.nl](mailto:info@sofiad.nl)

☎ (055) 3696 226 (van 09.00 tot 12.00)

☎ (055) 3696 220

Aangesloten bij de

Branchevereniging

