

Informatieblad voor Testamentair Bewind

Dit informatieblad legt uit hoe testamentair bewind precies werkt.

Wat is testamentair bewind?

Testamentair bewind betekent dat iemand, de erflater, geld of beleggingen nalaat aan iemand anders, de erfgenaam. In het testament staat dat de erfgenaam nog niet aan het geld mag komen. De erflater wijst in zijn testament iemand aan die de erfenis mag beheren: dat is de bewindvoerder.

Wat valt er onder het bewind?

Het bewind geldt alleen voor het bedrag dat wordt genoemd in het testament. De bank gaat er vanuit dat alles op een spaarrekening met bewind, onder dit bewind valt.

Wanneer eindigt het bewind?

In het testament staat wanneer het bewind eindigt. Dit kan een bepaalde leeftijd zijn of een gebeurtenis zoals afstuderen. De bewindvoerder kan de rechter vragen het bewind te beëindigen. Ook de erfgenaam kan de rechter vragen het bewind te beëindigen. Dit verzoek kan de erfgenaam vijf jaar na het overlijden van de erflater doen. De erfgenaam moet wel meerderjarig zijn. De rechter kan dit verzoek goedkeuren als hij vindt dat de erfgenaam zelf goede beslissingen over het geld kan nemen.

Wat mag de erfgenaam?

De erfgenaam mag pas aan het geld of de beleggingen, indien van toepassing, komen als het bewind eindigt. Wanneer het bewind eindigt staat in het testament. Het bewind eindigt ook als de rechter een verzoek goedkeurt, zoals hierboven beschreven.

Wat mag de bewindvoerder?

De bewindvoerder mag de erfenis beheren. Dit betekent dat hij geld mag opnemen en beleggingen, indien van toepassing, mag (ver)kopen. De bewindvoerder moet altijd aan de erfgenaam kunnen uitleggen hoe hij de bewindrekening heeft beheerd. Het beheer moet namelijk in het

belang van de erfgenaam zijn. Het spaargeld en/of beleggingen op de bewindrekening zijn immers van de erfgenaam. De bewindvoerder mag bijvoorbeeld niet zomaar geld naar zichzelf overmaken. Handelt de bewindvoerder niet in het belang van de erfgenaam? Dan kan het zo zijn dat de bewindvoerder verliezen en/of andere kosten moet betalen aan de erfgenaam.

Hoe zit het met de erfenis en belastingen?

De erfenis wordt eigendom van de erfgenaam. Dit kan betekenen dat er belasting over betaald moet worden. Ook kan de erfenis invloed hebben op inkomstenbelasting en/of toeslagen zoals studiefinanciering, huur- en zorgtoeslag. Vraag dit na bij de belastingdienst of een belastingadviseur.

Heeft u nog een vraag?

U kunt de bank telefonisch bereiken op 0900 - 0024*.

ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam.
Handelsregister K.v.K. Amsterdam, nr 34334259.

* Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten.