Toelichting en handleiding bij de opmaak van het jaarlijks verslag

Vredegerechten arrondissement Oost-Vlaanderen

ALGEMENE INFORMATIE

1. Waarom moet u een jaarlijks verslag opmaken?

Als bewindvoerder heeft u verschillende verplichtingen. Zo moet u onder meer verantwoording afleggen over uw werkzaamheden aan de vrederechter. De vrederechter oefent immers controle uit op het bewind in het belang van de beschermde persoon.

Deze verantwoording legt u af in uw jaarlijks verslag. Dit jaarlijks verslag:

(1) geeft de vrederechter een overzicht van wat er met het vermogen van de beschermde persoon is gebeurd het afgelopen jaar;
(2) geeft (bijkomende) informatie over de persoonlijke toestand (en eventuele veranderingen in het leven) van de beschermde persoon.

Er zijn verschillende modellen (verplicht te gebruiken) beschikbaar op de website van de vredegerechten te Oost-Vlaanderen. U kan deze vinden via onderstaande link:

https://www.vredegerechtenoostvlaanderen.be/

2. Het juiste modelverslag in 4 stappen

Stap 1:
Neem de beschikking erbij.
De beschikking is de beslissing van de vrederechter waarin u aangesteld werd als bewindvoerder.

Stap 2:
U kijkt eerst na welk soort bewindvoerder u bent. Er zijn drie mogelijkheden:

- U bent bewindvoerder over de goederen of
- U bent bewindvoerder over de persoon of
- U bent bewindvoerder over de persoon én de goederen

Stap 3:
U kijkt na of u de beschermde persoon dient:

- bij te staan (systeem “bijstand”) en/of
- te vertegenwoordigen (systeem “vertegenwoordiging”)

Stap 4:

- U surft naar de website https://www.vredegerechtenoostvlaanderen.be/
- U klikt op het vredegerecht dat de beschikking heeft uitgesproken *of* het vredegerecht dat het dossier onder zich gekregen heeft na verzending van het dossier ten gevolge van gewijzigde verblijfplaats (bijvoorbeeld: vredegerecht Hamme)
- U klikt bovenaan rechts op “documenten”
- U klikt daar het gewenste verslag open
    - U kan dit in Word-formaat downloaden, opslaan op uw computer en digitaal invullen of
    - U kan dit ook afdrukken en handmatig invullen

3. Aan wie moet u dit jaarlijks verslag meedelen?

U deelt het jaarlijks verslag mee aan:

- De vrederechter
- De beschermde persoon
  - Opgelet: De vrederechter kan u hiervan vrijstellen. Indien u werd vrijgesteld van deze verplichting, kan u dit vinden in de beschikking.
- De vertrouwenspersoon
  - Opgelet: Er wordt niet altijd een vertrouwenspersoon aangesteld.
- Respectievelijk de bewindvoerder over de goederen of over de persoon indien deze ook werd aangesteld. Deze gegevens kan u in de beschikking vinden.

Opmerking: De beschikking kan voorzien dat het verslag aan meerdere personen moet worden bezorgd. Dit is relevant op het vlak van transparantie, zeker bij familiale bewindvoeringen.

4. Wat doet de vrederechter met dit verslag?

De vrederechter moet het jaarlijks verslag goedkeuren. Hij doet dit door het verslag ter goedkeuring te ondertekenen en te dateren.

Opmerking: De goedkeuring van het verslag wil niet zeggen dat het door u gevoerde beheer niet meer aanvechtbaar zou zijn of dat er geen aansprakelijkheidsvorderingen meer kunnen worden ingesteld tegen u als bewindvoerder.

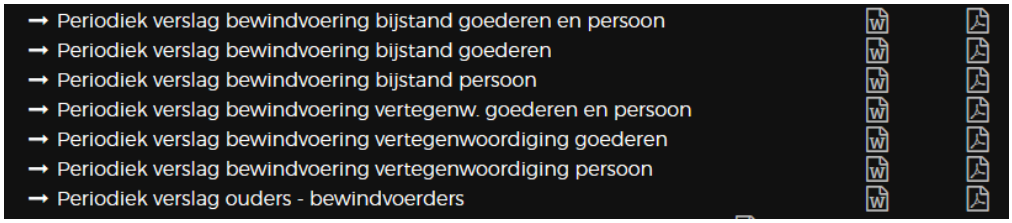
5. Hoe maakt u het jaarlijks verslag op?

Hieronder vindt u een model van een ingevuld jaarlijks verslag (op basis van een fictief dossier – de gegevens van het fictief dossier vindt u in de bijlage achteraan in deze bundel). In dit dossier werd een **bewindvoerder over de goederen én over de persoon** aangesteld en is er sprake van een **systeem van vertegenwoordiging**.

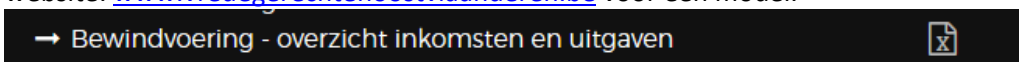
Opmerking: Dit model kan ook gebruikt worden als eindverslag (u dient daarvoor wel de hoofding aan te passen).

6. Algemene voorafgaande tips

- Hou een map bij met alle documenten i.v.m. het bewind
  - De beschikking
  - Rekeninguittreksels
  - Facturen/kastickets
  - …
- Indien u over een computer beschikt:
  - Maak een afzonderlijke map aan op uw computer
  - Download alvast het juiste formulier vanop de website (www.vredegerechtenoostvlaanderen.be) en plaats dit in een afzonderlijke map:



- Hou voor uzelf het Excel-document bij voor het overzicht van de rekeningen. Zie website: www.vredegerechtenoostvlaanderen.be voor een model.



- Neem maandelijks even de tijd om uw verslag/Excel-document aan te vullen.

VOORBEELD VAN EEN INGEVULD MODELVERSLAG MET TOELICHTING

JAARLIJKS VERSLAG ~~OF EINDVERSLAG~~
INZAKE VERTEGENWOORDIGING OVER DE PERSOON EN OVER DE GOEDEREN

Datum aanstelling: ..... Rolnummer:.....
Aan de vrederechter van het Kanton.....

Periode van	1 juli 2017	Tot	30 juni 2018

☞ To do:

- ***Jaarverslag of eindverslag:***
  Duid in de hoofding aan of dit uw jaarlijks verslag of eindverslag betreft.
- ***Datum van aanstelling:***
  Dit is de datum waarop u werd aangesteld als bewindvoerder. Dit kan u terugvinden in de beschikking van de vrederechter.
- ***Rolnummer:***
  Dit is het nummer dat het dossier heeft gekregen. U vindt dit nummer terug op de beschikking. Het rolnummer begint met het jaartal (bijvoorbeeld een dossier van het jaar 2019 zal eruit zien als volgt: "19[…]").
- ***Kanton:***
  Het kanton is een verzameling van gemeenten waarbinnen één vredegerecht gevestigd is. Het kanton vindt u terug op het eerste blad van beschikking alsook op alle briefwisseling.
- ***Periode:***
  Hier vult u de begindatum en de einddatum in van de periode waarop het jaarlijks verslag betrekking heeft.
  <u>Belangrijk:</u> De verschillende jaarverslagen moeten op elkaar aansluiten. Indien de begindatum niet aansluit op de einddatum van het vorige verslag, zal de vrederechter u hierover bevragen.

Beschermde persoon:

Naam: Griffier	Voornaam: Bert
Adres woonplaats: Laan 1, 9000 Gent	
Adres verblijfplaats: Laan 1, 9000 Gent	
Adreswijziging afgelopen jaar: □ ja X nee	Vorig adres: /
Geboortedatum: 12 juni 1948	
Gehuwd: □ ja X nee	Naam echtgenoot: /
Soort huwelijkscontract: /	

☞ To do:

- *In de rubriek "beschermde persoon" vult u <u>alle</u> gegevens van de beschermde persoon in.*
- ***Wat is het verschil tussen de "woonplaats" en de "verblijfplaats"?***

De woonplaats is de plaats waar de beschermde persoon is gedomicilieerd. De verblijfplaats is de plaats waar de beschermde persoon duurzaam en effectief verblijft (bijvoorbeeld ziekenhuis, woonzorgcentrum…).
De woonplaats en verblijfplaats kunnen hetzelfde zijn.

- ***Waarom wordt het onderscheid gemaakt tussen "woonplaats" en "verblijfplaats"?***
  De verblijfplaats bepaalt steeds de bevoegdheid van de vrederechter. Het bevoegde vredegerecht kan u steeds opzoeken via de website: https://territoriale-bevoegdheid.just.fgov.be/cgi-main/competence-territoriale.pl

Bewindvoerder over de goederen: [enkel invullen indien dit van toepassing is]

Naam*: De Rechter	Voornaam: Rudy
Adres woonplaats: Dreef 1, 9000 GENT	
Adres verblijfplaats: /	
Telefoon/GSM : 09 200 00 00	E-mail: derechter.rudy@test.com
□ Ouder □ Zoon / dochter □ Familie X Advocaat □ Ander	

* Indien er een private stichting werd aangesteld, de gegevens vermelden van de stichting en van de contactpersoon.

Bewindvoerder over de persoon:

Naam*: Griffier	Voornaam: Sandra
Adres woonplaats: idem als de beschermde persoon	
Adres verblijfplaats: /	
Telefoon/GSM: 0475 20 20 20	E-mail: sandra.griffier@test.com
X Ouder □ Zoon / dochter □ Familie □ Advocaat □ Ander	

* Indien er een private stichting werd aangesteld, de gegevens vermelden van de stichting en van de contactpersoon.

☞ To do:

- *In de rubriek "bewindvoering over de persoon" en "bewindvoering over de goederen" vult u de gegevens van de bewindvoerder(s) in.*
- *Kijk goed na of u bewindvoerder over de goederen en/of over de persoon bent en vul vervolgens de juiste rubriek in.*
- *Indien u bewindvoerder over de persoon én de goederen bent, mag u in de rubriek bewindvoering over de persoon "idem" schrijven.*
- *Vul alle velden in. Zo kan de vrederechter u steeds snel contacteren, indien nodig.*

Vertrouwenspersoon: [enkel invullen indien dit van toepassing is]

Naam:	/	Voornaam	/
Adres woonplaats: /			
Telefoon/GSM: /		E-mail: /	
□ ouder □ zoon / dochter □ familie □ advocaat □ Ander			

☞ To do:

- *In de rubriek "vertrouwenspersoon" vult u de gegevens van de vertrouwenspersoon in. In het fictief dossier werd geen vertrouwenspersoon aangeduid.*
- *Indien er een vertrouwenspersoon werd aangesteld, is het ook hier belangrijk dat u alle gegevens invult, zodat de vrederechter de vertrouwenspersoon kan contacteren, indien nodig.*
- *Indien er geen vertrouwenspersoon werd aangesteld, kan u deze rubriek open laten.*

I. BELANGRIJKE INLICHTINGEN OVER DE BESCHERMDE PERSOON

A. Omschrijf heel duidelijk de huidige levensomstandigheden van de beschermde persoon, zowel met betrekking tot zijn persoon als met betrekking tot zijn vermogen.

Leefsituatie van de beschermde persoon

1. de beschermde persoon leeft:
    - in gezinsverband: bij zijn moeder
    - in een instelling: benaming van de instelling: /
    - alleen: /
2. de beschermde persoon werkt: /
3. de beschermde persoon gaat vaak naar:
    - een dagcentrum: /
    - een werkplaats: /
4. de beschermde persoon heeft speciale begeleiding nodig:

De heer Bert Griffier heeft een licht mentale handicap en hij is reeds jarenlang in behandeling bij dokter Stroop van het psychiatrisch ziekenhuis #, waar hij op dagtherapie gaat.

Bijzondere opmerkingen:

Voorheen werden de financiële belangen van de heer Bert Griffier behartigd door zijn vader, de heer Tim Griffier.

De heer Tim Griffier (vader) verkeerde evenwel niet meer in de mogelijkheid om dit te doen, zodat de benoeming van een bewindvoerder (voor Bert) zich opdrong.

Er werd een professioneel bewindvoerder (advocaat Rudy De Rechter) aangesteld over de goederen van de heer Bert Griffier. Deze bewindvoerder werd tevens aangesteld als bewindvoerder over de goederen van de heer Tim Griffier (vader).

Er werd tevens een familiaal bewindvoerder (moeder Sandra Griffier) aangesteld over de persoon van de heer Bert Griffier.

De heer Tim Griffier is evenwel op 22 februari 2018 overleden.

Bert Griffier heeft geen broers of zussen.

☞ To do:

- *De levensomstandigheden (familiale, morele en materiële leefomstandigheden) van de beschermde persoon zijn een belangrijke informatiebron voor de vrederechter. Ook indien er veranderingen zijn is het belangrijk om deze hier weer te geven via uw jaarlijks verslag.*
- *Zorg ervoor dat de vrederechter zich een beeld kan vormen van hoe het gaat met de beschermde persoon op het moment van het opmaken van het jaarlijks verslag.*

B. Maatregelen die de bewindvoerder heeft genomen ter bevordering van het welzijn van de beschermde persoon:

/

C. Was er teamoverleg en welke agendapunten waren van belang voor de bewindvoering?

Er is regelmatig contact met het P.C. # , alsook wordt er regelmatig (wekelijks) gecommuniceerd tussen de bewindvoerders onderling.

De contactpersoon in het psychiatrisch centrum is mevrouw # en zijn begeleidster bij # is mevrouw #.

☞ To do:

- *Deze rubriek hoeft u enkel in te vullen als de beschermde persoon externe hulp krijgt. Bijvoorbeeld als de persoon verblijft in een instelling. Dan kan er verwezen worden naar een overleg dat gepleegd werd met een maatschappelijk assistent(e).*
- *Noteer ook de regelmaat van de gesprekken (bij voorkeur chronologisch).*

D. Was er in het verleden of bestaat er op heden een collectieve schuldenregeling ten gunste van de beschermde persoon?

Zo ja, wie is de schuldbemiddelaar?
(de naam en het volledig adres)

Neen.

☞ To do:

- *Een collectieve schuldenregeling is een gerechtelijke procedure voor personen met schulden. Het doel is dat de persoon met schulden een afbetalingsplan respecteert waarmee de schulden worden afbetaald en dat men tijdens deze afbetalingsperiode toch nog een menswaardig leven kan leiden. Er wordt telkens een schuldbemiddelaar aangesteld die dit proces zal begeleiden. Het is belangrijk om steeds de contactgegevens van de schuldbemiddelaar op te nemen, zodat de vrederechter deze laatste kan contacteren indien nodig.*

E. Is de beschermde persoon op heden geroepen tot een nalatenschap of tot enige andere onverdeeldheid welke nog moeten worden vereffend/verdeeld?

Zo ja, geef de stand van zaken en desgevallend de naam van de notaris.

De heer Bert Griffier is de enige zoon van wijlen de heer Tim Griffier, die op 22 februari 2018 is overleden.

De heer Bert Griffier is aldus samen met zijn moeder (Sandra Griffier) erfgenaam in de nalatenschap van wijlen de heer Tim Griffier.

De bewindvoerder over de goederen (advocaat Rudy De Rechter) was ook de bewindvoerder over de goederen van de heer Tim Griffier, zodat hij een goed zicht had op de samenstelling van de nalatenschap, die in elk geval niet deficitair is (d.w.z. dat het actief groter is dan het passief).

Met het oog op het vermijden van (nutteloze) kosten van boedelbeschrijving leek het dan ook aangewezen de nalatenschap zuiver te aanvaarden.

De bewindvoerder over de goederen heeft bijgevolg een verzoekschrift neergelegd om deze nalatenschap zuiver te mogen aanvaarden. Bij beschikking van de vrederechter van 17 maart 2018 werd de bewindvoerder over de goederen gemachtigd deze nalatenschap zuiver te aanvaarden.

Aan notaris # werd gevraagd het nodige te doen voor de aangifte van successierechten.

☞ To do:

- *Wanneer de beschermde persoon gerechtigd is in een nalatenschap, dan moet de vrederechter hiervan op de hoogte worden gebracht. De bewindvoerder moet steeds voorafgaandelijk een machtiging vragen aan de vrederechter om een nalatenschap te aanvaarden/verwerpen in naam van de beschermde persoon.*
- *Het is van belang steeds te vermelden welke stappen er reeds gezet zijn.*
- *In het voorbeelddossier is de vader van de beschermde persoon recent overleden en wenste de bewindvoerder de nalatenschap zuiver te aanvaarden. De bewindvoerder over de goederen heeft hier een <u>voorafgaande</u> machtiging gekregen van de vrederechter om de nalatenschap zuiver te aanvaarden.*

<u>Hoe zal de vrederechter oordelen?</u>
De vrederechter bekijkt in het belang van de beschermde persoon of de nalatenschap voldoende actief bezit. De vrederechter beslist in het belang en voordeel voor de beschermde persoon inzake het verwerpen of het aanvaarden van een erfenis.

F. Is de beschermde persoon betrokken partij – als eiser of verweerder – in een juridische procedure?

Neen.

☞ To do:

- *Als de beschermde persoon betrokken is in een juridische procedure (bijvoorbeeld huurgeschil, een echtscheiding, een verkeersovertreding…) dan dient dit vermeld te worden.*
- *Vermeld ook zeker de gegevens van de advocaat die de belangen van de beschermde persoon in deze procedure behartigt.*
- *Daarnaast geeft u een korte toelichting omtrent de inhoud van het geschil en de stand van zaken. Indien er reeds een beslissing is gevallen (vonnis of arrest) in deze zaak, voegt u best een kopie van deze beslissing bij uw jaarlijks verslag.*

II. BESCHRIJVING VAN HET ROEREND VERMOGEN

☞ To do:

- *Het roerend vermogen in deze rubriek betreft alle rekeningen die de beschermde persoon heeft.*
- *Deze rubriek werd op basis van de bijlage (zie achteraan deze bundel) ingevuld.*

Zichtrekeningen

Bank	Rekeningnummer	Bedrag	Datum
ABC	BE12 3456 7890 1234	9.680,33 EUR	30.06.2018
ZYX	BE14 7852 3690 1478	1.609,03 EUR	30.06.2018

Totaal van de zichtrekeningen	**11.289,36 EUR**

☞ To do:

- *Een zichtrekening gebruikt men voor de dagelijkse handelingen. Meestal worden hierop ook de inkomsten gestort.*

Spaarrekening

Bank	Rekeningnummer	Bedrag	Datum
ABC	BE99 8877 6655 4433	61.136,56 EUR	30.06.2018

Totaal van de spaarrekening	**61.136,56 EUR**

☞ To do:

- *Een spaarrekening is een rekening waar men geld op stort dat voor langere tijd vaststaat.*

Effectenrekening (kopie attest financiële instelling bijvoegen)

Bank	Rekeningnummer	Bedrag	Datum
MNO VERZEKERING	89/003-6487278-49 (levensverzekering MNO SAFE+)	112.347,36 EUR	31.12.2017

Totaal van de beleggersrekening	**112.347,36 EUR**

☞ To do:

- *Een effectenrekening is een rekening wanneer men belegt in aandelen, obligaties of fondsen.*

Termijnrekening

Bank	Rekeningnummer	Bedrag	Datum
ABC	BE01 5698 7412 3659 (ABC Lion Long Term Account)	176.523,29 EUR	30.06.2018
ABC	BE01 5698 7412 3658 (ABC Invest Account)	1.627,82 EUR	30.06.2018

Totaal van deze rekeningen	**178.151,11 EUR**

Algemeen totaal van alle rekeningen	**362.924,39 EUR**

☞ To do:

- *Een termijnrekening is een rekening waarbij men spaargeld voor een bepaalde termijn vast zet aan een vastgelegde rentevoet (men kan dus gedurende die gehele termijn niet beschikken over het spaargeld).*

Buitenlandse rekeningen

Bank	Rekeningnummer	Bedrag	Datum
/	/	/	/
/	/	/	/
/	/	/	/

Totaal van de buitenlandse rekening	/

☞ To do:

- *Een buitenlandse rekening is een rekening geopend bij een bank- of spaarinstelling in het buitenland.*

Algemeen totaal van alle rekeningen	**362.924,39 EUR**

Zijn er over de rekeningen die hiervoor werden opgegeven, bijzondere opmerkingen?

Opmerkingen

- Op de zichtrekening bij bank ABC met nummer BE12 3456 7890 1234 staat een saldo van 9.680,33 EUR. Er zal 4.000,00 EUR worden overgeschreven naar de spaarrekening bij bank ABC met nummer BE99 8877 6655 4433.

- In de besproken periode werd 35.000,00 euro (overgeschreven van de zichtrekening bij ZYX met nummer BE14 7852 3690 1478) belegd in het product "MNO SAFE+" met polisnummer 89/31452152.

- De heer Griffier heeft tevens een zakgeldrekening bij bank ABC met nummer BE33 3631 2758 2653.

☞ To do:

- *Na uw overzicht in deze rubriek, kan u hier eventuele opmerkingen noteren.*
- *In het voorbeelddossier werd er een belegging gedaan.*
- *Het is van belang dat u zeer transparant bent naar de vrederechter toe omtrent de rekeningen van de beschermde persoon.*

III. FINANCIEEL OVERZICHT REKENINGEN

☞ To do:

- *Hier geeft u een overzicht van de verschuivingen van de rekeningen. Het saldo van het vorige verslag (of van het beginverslag) zult u moeten overnemen onder punt (A) en vervolgens geeft u het saldo van het huidig jaar in onder punt (B). Daarna berekent u het verschil. Indien het bedrag verminderd is, wordt dit aangeduid met een "-". Indien dit bedrag vermeerderd is, wordt dit aangeduid met een "+".*
- *Voor deze rubriek is het aanbevolen dat u gebruikt maakt van de beschikbare Excel-documenten (www.vredegerechtenoostvlaanderen.be). Per rekening maakt u een overzicht met alle inkomsten en alle uitgaven gedurende het afgelopen jaar.*
  Via het Excel-document kan u immers zeer snel een overzicht krijgen van de rekeningen.
  Zie achteraan deze bundel voor een voorbeeld van een ingevuld Excel-document.
- *Extra uitleg: "baar geld" betekent "contant geld"*

A. LOPENDE REKENINGEN

Zichtrekening ABC	BE12 3456 7890 1234
Saldo vorig jaar (A)	10.685,37 EUR
Saldo huidig jaar (B)	9.680,33 EUR
Verschil (B – A)	-1.005,04 EUR

Zichtrekening ZYX	BE14 7852 3690 1478
Saldo vorig jaar (A)	36.633,37 EUR
Saldo huidig jaar (B)	1.609,03 EUR
Verschil (B – A)	-35.024,34 EUR

B. SPAARREKENINGEN

Spaarrekening ABC	BE99 8877 6655 4433
Saldo vorig jaar (A)	54.079,05 EUR
Saldo huidig jaar (B)	61.136,56 EUR
Verschil (B – A)	7.057,51 EUR

ABC Lion Long Term Account	BE01 5698 7412 3659
Saldo vorig jaar (A)	176.523,29 EUR
Saldo huidig jaar (B)	176.523,29 EUR
Verschil (B – A)	0,00 EUR

De intresten van deze termijnrekening worden op de termijnrekening "ABC INVEST ACCOUNT" met nummer BE01 5698 7412 3658 overgeschreven.

ABC INVEST ACCOUNT	BE01 5698 7412 3658
Saldo vorig jaar (A)	1.483,39 EUR
Saldo huidig jaar (B)	1.627,82 EUR
Verschil (B – A)	144,43 EUR

C. WAARDEPAPIEREN

MNO VERZEKERING	89/31452152 (levensverzekeringscontract MNO SAFE+)
Saldo vorig jaar (A)	77.463,49 EUR
Saldo huidig jaar (B)	112.347,36 EUR
Verschil (B – A)	34.883,87 EUR

D. BAAR GELD

Saldo vorig jaar (A)	/
Saldo huidig jaar (B)	/
Verschil (B – A)	/

Opmerking: U moet steeds een kopie bijvoegen van de rekeninguittreksels die de begin- en eindstand van de rekening aangeven.

IV. BESCHRIJVING ANDERE ROERENDE GOEDEREN

(Deze beschrijving kan blijken uit de inventaris die u hier moet bijvoegen, maar als er goederen zijn met een bijzondere waarde (bv. Schilderijen, kunstvoorwerpen, sieraden, …) moet u deze hieronder afzonderlijk vermelden).

De heer Bert Griffier betrekt een bemeubelde kamer en heeft enkel wat persoonlijke spullen.

☞ To do:

- *Roerende goederen zijn verplaatsbare goederen (bijvoorbeeld meubels, sieraden…).*
- *Indien de roerende goederen een bijzondere waarde hebben, bijvoorbeeld een collectie gouden juwelen, dan dient u dit zeker te vermelden.*
- *Is er iets bijzonders gebeurd met deze goederen dan kan u dit hieronder noteren.*

A. Zijn er goederen vervreemd?
Zo ja, werd hiervoor een machtiging verleend?

Neen.

☞ To do:

- *Hier noteert u indien er goederen van de beschermde persoon werden verkocht.*

Opmerking: Voor de verkoop van de goederen van de beschermde persoon heeft u als bewindvoerder steeds een voorafgaande machtiging nodig van de vrederechter.

B. Is er een vereffening – verdeling gebeurd?

Neen.

Vereffening	/
Datum	/
Notaris	/
Ten overstaan van welke vrederechter	/

☞ To do:

- *Indien er in het afgelopen jaar (periode van uw jaarlijks verslag) een nalatenschap werd vereffend dient u in het bovenstaande kader alle gegevens in te vullen.*
- *In het voorbeelddossier is de vader van de beschermde persoon recent overleden en heeft de vereffening nog niet plaatsgevonden.*

V. BESCHRIJVING VAN DE ONROERENDE GOEDEREN

(Hier dient u ook te vermelden of het onroerend goed bewoond is, of verhuurd en aan welke prijs en wat de toestand is van het onroerend goed. Ook dient u te vermelden in welke mate de beschermde persoon rechten heeft op het onroerend goed.)

De heer Bert Griffier bezit geen onroerende goederen.

Omschrijving	Toestand	Huuropbrengsten per maand	% volle/naakte eigendom	% vruchtgebruik
Huis	/			
	Adres:			
Appartement	/			
	Adres:			
Garage	/			
	Adres:			
Grond	/			
	Adres:			

C. Bijkomende opmerkingen over deze onroerende goederen:

.....

.....

.....

.....

☞ To do:

- *In deze rubriek kan u vermelden indien de beschermde persoon in één van de onroerende goederen woont en/of de andere onroerende goederen verhuurd zijn.*

VI. OVERZICHT VAN DE INKOMSTEN (OP JAARBASIS)

Inkomstenverstrekkers	Bedrag per jaar
Loon / Pensioen	
Werkloosheidsuitkering / Uitkering ziekenfonds	11.269,43 EUR
Kinderbijslag / Onderhoudsgeld	
Tegemoetkoming aan personen met een handicap	
Sociale toelagen	5.508,79 EUR
Intresten uit belegde kapitalen	205,64 EUR
Huuropbrengsten	
Effectief gerealiseerde meerwaarde op verkoop van effecten	
Andere: - *Mutualiteit* - *TMVW (compensatie sociale tegemoetkoming)* - *Fiscaal voordeel dienstencheques*	 *455,67 EUR* *101,65 EUR* *121,30 EUR*
TOTAAL	**17.662,48 EUR**

VII. OVERZICHT VAN DE UITGAVEN (OP JAARBASIS)

Omschrijving	Bedrag per jaar
Instelling	
Huisvesting / huurgelden	4.729,00 EUR
Onderhoudskosten / herstellingen	2.182,50 EUR
Medische en paramedische kosten en medicatie	94,72 EUR
Bijdragen mutualiteit	84,00 EUR
Lichaamsverzorging	
Kleding	200,00 EUR
Uitstappen / verlof	
Lidgelden	
Zakgeld	1.025,00 EUR
School	
Verzekeringen	102,55 EUR
Beheersvergoeding bewindvoerder	828,90 EUR

Schenkingen / giften	
Andere: - Bijdrage zorgkas - Diversen (kostenafrekening banken, MOBIB-kaart) - Vervoerskosten - Kosten facturen nalatenschap (Tim Griffier) - Poetsdienst	 26,00 EUR 168,00 EUR 77,70 EUR 1.547,68 EUR 540,00 EUR
TOTAAL	11.606,05 EUR

Opmerking:
Tijdens de besproken periode werd er voor 7.000,00 euro gespaard (van de zichtrekening bij ABC naar de spaarrekening bij ABC) en werd er 35.000,00 euro van de zichtrekening bij ZYX belegd in een product MNO SAFE +.

☞ To do:

- *Voor deze rubriek kan u zich baseren op uw Excel-document (zie achteraan deze bundel voor een voorbeeld)*
- *Bij opmerkingen kan u specifieke verrichtingen bijkomend toelichten.*

VIII. BESCHRIJVING VAN SCHULDVORDERINGEN TEN OVERSTAAN VAN DERDEN

(hieronder dient de identiteit en het adres van de schuldenaar te vermelden en u voegt de bewijsstukken ervan in bijlage)

Er zijn geen schuldvorderingen ten overstaan van derden.

☞ To do:

- *Als de beschermde persoon nog gelden tegoed heeft van een andere persoon, dan moet u dit hier vermelden in het jaarlijks verslag.*
  Bijvoorbeeld: Als de beschermde persoon eerder (voor er een bewindvoerder werd aangesteld) een auto verkocht en de koopprijs nog betaald dient te worden, dan is de beschermde persoon schuldeiser. U neemt alle gegevens op van de schuldenaar (= de koper).

Schuldenaar: /		
Hoofdsom:	Intresten/kosten:	Openstaand bedrag:
Reden van openstaande vordering:		

Schuldenaar: /		
Hoofdsom:	Intresten/kosten:	Openstaand bedrag:
Reden van openstaande vordering:		

Schuldenaar: /

Hoofdsom:	Intresten/kosten:	Openstaand bedrag:
Reden van openstaande vordering:		

IX. BESCHRIJVING VAN OPENSTAANDE SCHULDEN

Er is geen passief.

☞ To do:

- *Indien de beschermde persoon nog schulden moet vereffenen bij derden, moet u dit hier ook precies vermelden.*

Schuldeisers	Soort	Openstaand bedrag
Totaal		

Bijkomende opmerkingen:

.....

.....

X. BESCHRIJVING VAN LOPENDE VERZEKERINGEN

Maatschappij	Polisnummer	Omschrijving verzekering
CM MVL	293214563	Hospitalisatieverzekering
ABC	261458253	Familiale verzekering

☞ To do:

- *Het is van belang dat u ook een overzicht geeft van alle lopende verzekeringen, bijvoorbeeld: autoverzekering, levensverzekering, brandverzekering…*

XI. BIJKOMENDE INLICHTINGEN

Wijze waarop de bewindvoerder de beschermde persoon en, in voorkomend geval, diens vertrouwenspersoon en bewindvoerder over de goederen/persoon betrokken heeft bij de uitoefening van zijn opdracht en rekening heeft gehouden met hun mening:

.....

.....

.....

.....

.....

In voorkomend geval, de wijze waarop de bewindvoerder rekening heeft gehouden met de opmerkingen die de vrederechter heeft geformuleerd bij een eerder verslag:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Belangrijke feiten die de afgelopen tijd hebben plaatsgevonden (verhuizing, aanzienlijke medische problemen, inkomstenverlies...):

.....

.....

.....

.....

.....

Elementen die vermeld moeten worden in het verslag krachtens een beslissing van de vrederechter:

……

……

……

……

……

……

☞ To do:

- *In deze rubriek geeft u aan hoe u de beschermde persoon hebt betrokken bij uw werkzaamheden en in welke mate u rekening hebt gehouden met zijn of haar mening.*
- *Daarnaast ziet u na of de vrederechter in uw vorig verslag opmerkingen heeft geformuleerd. Zoja, dan dient u hier te noteren hoe u hiermee rekening heeft gehouden.*

XII. ANDERE RELEVANTE OPMERKINGEN

……

……

……

……

☞ To do:

- *Indien er bepaalde informatie is die u wenst mee te delen (en die volgens u in geen van de bovenstaande rubrieken past), dan kan u deze hier noteren.*

Overmaking van het verslag

De bewindvoerder over de persoon en over de goederen[1] verklaart – behoudens uitdrukkelijke afwijking hiervan door de vrederechter of indien niet werd aangeduid – een exemplaar van het verslag overgemaakt te hebben aan:

□ De beschermde persoon op datum: .....

□ De vertrouwenspersoon op datum: .....

□ Aan derden op datum + geef op aan wie: .....

☞ To do:

- *Hier kruist u aan aan wie en wanneer u een exemplaar van het jaarlijks verslag hebt overgemaakt.*
- *Lees goed na in de beschikking aan wie u een exemplaar van het verslag dient te bezorgen. De datum waarop u dit moet doen staat ook vermeld in de beschikking.*

Ondertekening en slotverklaring

De **bewindvoerder over de persoon en over de goederen** verklaart het periodiek verslag betreffende de uitoefening van het bewind over de persoon en het beheersverslag betreffende de uitoefening van het bewind over de goederen oprecht en volledig te hebben opgemaakt en de vrederechter, de beschermde persoon en – in voorkomend geval – de vertrouwenspersoon op de hoogte te hebben gebracht van alle feitelijke elementen of elementen met betrekking tot zijn opdracht en betreffende het beheer die hen ter kennis moeten worden gebracht.

Opgemaakt te ..... op .....

Handtekening

☞ To do:

- *Noteer de plaats van de opmaak van het verslag, de datum en plaats uw handtekening.*

Gelieve dit verslag aan te vullen met de volgende genummerde bijlagen:

1. Uittreksel van alle rekeningen waaruit het saldo blijkt bij aanvang en bij het einde.
2. Bewijsstukken i.v.m. schulden en schuldvorderingen.
3. Bewijsstukken i.v.m. de inkomsten (loonfiche, huurcontract, …)
4. De bijlagen die in het verslag voorheen vermeld werden.
5. Het overzicht van alle financiële transacties (zie Excel-document op de website www.vredegerechtenoostvlaanderen.be).

☞ To do:

- *Zorg dat alle bijlagen genummerd aan het jaarlijks verslag zijn toegevoegd.*

Voor de vrederechter

☞ To do:

- *Deze rubriek is voorbehouden voor de vrederechter en hoeft u niet in te vullen.*

Goedgekeurd op basis van de in het verslag verstrekte gegevens en onder voorbehoud van aansprakelijkheidsvorderingen.

Datum: ……..

Eventuele opmerkingen:

……

……

……

……

……

……

Vrederechter

☞ To do:

- *Als de vrederechter in het verslag onjuistheden en/of onregelmatigheden vaststelt, dan zal de vrederechter de opmerkingen hier neerschrijven.*

Tip "zelfcontrole"

U kan steeds vóór de indiening van het verslag een "zelfcontrole" doen:

- In de rubriek *"II. beschrijving van het roerend vermogen"* moet u het algemeen totaal van alle rekeningen opgeven.
  U vergelijkt dit bedrag met het algemeen totaal van alle rekeningen van vorig jaar. Bereken het verschil.
  In het voorbeelddossier dient u het bedrag van 362.924,39 EUR te vergelijken met het bedrag van uw verslag van het jaar ervoor. In dit voorbeelddossier is deze informatie niet beschikbaar.

- Onder de rubriek *"III. Financieel overzicht rekeningen"* telt u per rekening telkens het verschil op.
  In het voorbeelddossier komt dit op: (-1.005,04) +(-35.024,34) +7.057,51 + 34.883,87 + 0,00 + 144,43 = 6.056,43 EUR.

- Onder de rubrieken *"VI. Overzicht van de inkomsten (op jaarbasis) – VII. Overzicht van de uitgaven (op jaarbasis)"* trekt u het totaal van de uitgaven op jaarbasis af van het totaal van de inkomsten op jaarbasis. In het voorbeelddossier: 17.662,48 EUR – 11.606,05 EUR = 6.056,43 EUR.

Het verslag is correct als u hier driemaal hetzelfde bedrag uitkomt.

Opmerking: Het verschil tussen de totale inkomsten en de totale uitgaven dient vergeleken te worden met het saldo van de rekeningen, waaraan deze inkomsten en uitgaven zijn gelinkt.

De bovenstaande controleproef kan een verschil geven, indien er bijvoorbeeld een waardevermeerdering is opgetreden tijdens de verstreken periode bij de effectenrekening zonder transfers van gelden. Een waardevermeerdering kan men immers pas boeken als inkomen indien deze waardevermeerdering zich effectief heeft gerealiseerd en verworven is.
Het is altijd nuttig de waardevermeerdering te vermelden bij de opmerkingen onder rubriek IV.

Gelieve ook melding te maken van transfers van de zichtrekening naar de spaarrekening, nu dit geen inkomen is, maar gewoon een verschuiving van gelden is en derhalve de melding onontbeerlijk is om de totalen te doen kloppen (zie voorbeeld hoger).

Bijlage: GEGEVENS VAN HET VOORBEELDDOSSIER

A. De situatie

De heer Bert Griffier heeft een licht mentale handicap en hij is reeds jarenlang in behandeling bij dokter Stroop van het psychiatrisch ziekenhuis #, waar hij op dagtherapie gaat.

Voorheen werden zijn financiële belangen behartigd door zijn vader, de heer Tim Griffier.

De heer Tim Griffier verkeerde evenwel niet meer in de mogelijkheid om dit te doen, zodat de benoeming van een bewindvoerder over de heer Bert Griffier zich opdrong.

Voor het bewind over de goederen van Bert werd de heer Rudy De Rechter aangeduid (een professioneel bewindvoerder). Voor het bewind over de persoon van Bert werd mevrouw Sandra Griffier (moeder van de beschermde persoon en dus een familiaal bewindvoerder) aangeduid.

De heer Rudy De Rechter werd tevens aangeduid als bewindvoerder over de goederen van de heer Tim Griffier. De heer Tim Griffier had geen bewindvoerder over zijn persoon.

De heer Tim Griffier is evenwel op 22 februari 2018 overleden.

Bert heeft geen broers of zussen.

B. Overzicht van de rekeningen

☞ To do:

- *Onderstaand overzicht betreft een ingevuld Excel-document op basis van het fictief dossier (een blanco Excel-document kan u vinden op de website: www.vredegerechtenoostvlaanderen.be)*

Bert Griffier

Termijnrekening ABC Invest Account BE01 5698 7412 3658

Datum	Omschrijving	Inkomen	Uitgaven
24-08-2017	intresten	73,50 €	
04-09-2017	intresten	33,47 €	
06-12-2017	intresten	14,31 €	
11-12-2017	intresten	24,63 €	
02-01-2018	kostenafrekening		1,48 €
Totaal		**145,91 €**	**1,48 €**
Verschil tussen IN en UIT		**144,43 €**	
Stand zichtrekening aanvang periode		**1.483,39 €**	
Stand zichtrekening einde periode		**1.627,82 €**	
Verschil tussen beide		**144,43 €**	

Bert Griffier

Spaarrekening ABC BE99 8877 6655 4433

Datum	Omschrijving	Inkomen	Uitgaven
03-07-2017	intresten	8,80 €	
28-08-2017	sparen	7.000,00 €	
02-01-2018	kostenafrekening		2,22 €
02-01-2018	intresten	50,93 €	
Totaal		**7.059,73 €**	**2,22 €**
Verschil tussen IN en UIT		**7.057,51 €**	
Stand spaarrekening aanvang periode		**54.079,05 €**	
Stand spaarrekening einde periode		**61.136,56 €**	
Verschil tussen beide		**7.057,51 €**	

Griffier
Bert

Zichtrekening ABC BE12 3456 7890 1234

Datum	Omschrijving	Inkomen	Uitgaven
10-07-2017	ABC - familiale verzekering		79,00 €
25-07-2017	FOD Soc. Zek.	465,42 €	
27-07-2017	CM - ziekteuitkering	884,78 €	
01-08-2017	# - woonvergoeding		390,00 €
01-08-2017	poetsdienst		45,00 €
01-08-2017	provisie huishoudgeld		202,50 €
02-08-2017	P.C. #		5,60 €
02-08-2017	labo		3,72 €
22-08-2017	FOD Soc. Zek.	465,42 €	
28-08-2017	sparen		7.000,00 €
29-08-2017	P.C. #		4,80 €
29-08-2017	CM - ziekteuitkering	918,81 €	
30-08-2017	TMVW - compensatie sociale tegemoetkoming	101,65 €	
01-09-2017	# - woonvergoeding		390,00 €
01-09-2017	poetsdienst		45,00 €
01-09-2017	provisie huishoudgeld		180,00 €
14-09-2017	provisie leefgeld		100,00 €
20-09-2017	beheersvergoeding		828,90 €
26-09-2017	FOD Soc. Zek.	490,59 €	
27-09-2017	P.C. #		7,20 €
27-09-2017	CM - ziekteuitkering	892,58 €	
28-09-2017	CM - verzekeringen		5,82 €
29-09-2017	# - woonvergoeding		390,00 €
29-09-2017	poetsdienst		45,00 €
29-09-2017	provisie huishoudgeld		180,00 €
24-10-2017	FOD Soc. Zek.	490,59 €	
24-10-2017	P.C. KARUS		5,60 €
27-10-2017	CM - ziekteuitkering	892,58 €	
01-11-2017	# - woonvergoeding		390,00 €
01-11-2017	poetsdienst		45,00 €
01-11-2017	provisie huishoudgeld		180,00 €
21-11-2017	FOD Soc. Zek.	490,59 €	
28-11-2017	CM - ziekteuitkering	892,58 €	
01-12-2017	# - woonvergoeding		390,00 €
01-12-2017	poetsdienst		45,00 €
01-12-2017	provisie huishoudgeld		180,00 €
05-12-2017	P.C. #		6,40 €
19-12-2017	FOD Soc. Zek.	490,59 €	
19-12-2017	CM - ziekteuitkering	892,58 €	
27-12-2017	CM - verzekeringen		5,91 €
28-12-2017	CM - terugbetaling MAF	7,81 €	
29-12-2017	# - woonvergoeding		397,00 €
29-12-2017	poetsdienst		45,00 €
29-12-2017	provisie huishoudgeld		180,00 €

29-12-2017	P.C. #		5,60 €
02-01-2018	kostenafrekening		18,68 €
02-01-2018	intresten-kosten		0,15 €
02-01-2018	leefgeld		25,00 €
09-01-2018	CM - bijdrage		84,00 €
10-01-2018	Algemeen Ziekenhuis #		15,00 €
23-01-2018	FOD Soc. Zek.	490,59 €	
26-01-2018	P.C. #		4,80 €
29-01-2018	CM - ziekteuitkering	926,91 €	
01-02-2018	# - woonvergoeding		397,00 €
01-02-2018	poetsdienst		45,00 €
01-02-2018	provisie huishoudgeld		180,00 €
05-02-2018	DE LIJN		5,00 €
16-02-2018	labo		3,72 €
20-02-2018	FOD Soc. Zek.	425,00 €	
26-02-2018	CM - ziekteuitkering	823,92 €	
28-02-2018	P.C. #		6,40 €
01-03-2018	# - woonvergoeding		397,00 €
01-03-2018	poetsdienst		45,00 €
01-03-2018	provisie huishoudgeld		180,00 €
05-03-2018	provisie leefgeld		400,00 €
13-03-2018	# - vervoerkosten		53,20 €
20-03-2018	FOD Soc. Zek.	425,00 €	
20-03-2018	CM - bijdrage zorgkas		26,00 €
23-03-2018	FARYS (fact. Tim)		47,43 €
27-03-2018	CM - verzekeringen		5,91 €
27-03-2018	wasserij (factuur Tim)		89,25 €
28-03-2018	CM - verzekeringen	279,90 €	
28-03-2018	labo (factuur Tim)		3,72 €
28-03-2018	labo (factuur Tim)		3,72 €
28-03-2018	CM - ziekteuitkering	926,91 €	
29-03-2018	# - woonvergoeding		397,00 €
29-03-2018	poetsdienst		45,00 €
29-03-2018	provisie huishoudgeld		180,00 €
03-04-2018	ziekenvervoer (factuur Tim)		58,50 €
03-04-2018	labo (factuur Tim)		8,72 €
03-04-2018	labo (factuur Tim)		3,72 €
03-04-2018	P.C. #		4,00 €
16-04-2018	CM - regularisatie	70,00 €	
24-04-2018	FOD Soc. Zek.	425,00 €	
26-04-2018	CM - ziekteuitkering	858,25 €	
30-04-2018	kledij		200,00 €
30-04-2018	# - woonvergoeding		397,00 €
30-04-2018	poetsdienst		45,00 €
30-04-2018	provisie huishoudgeld		180,00 €
04-05-2018	WZC # (factuur Tim)		24,47 €
04-05-2018	Algemeen Ziekenhuis #		5,08 €
07-05-2018	beheersvergoeding bewindvoerder (bewindvoering Tim)		785,46 €
07-05-2018	P.C. #		5,60 €
07-05-2018	WZC (factuur Tim)		89,71 €
07-05-2018	wasserij (factuur Tim)		46,80 €
07-05-2018	ziekenvervoer (factuur Tim)		125,84 €
22-05-2018	SINT-VINCENTIUSZIEKENHUIS (fact. nal.)		5,30 €

22-05-2018	SINT-VINCENTIUSZIEKENHUIS (fact. nal.)		141,09 €
22-05-2018	AZ MARIA MIDDELARES (fact. nal.)		1,68 €
22-05-2018	AZ MARIA MIDDELARES (fact. nal.)		112,27 €
23-05-2018	FOD Soc. Zek.	425,00 €	
29-05-2018	CM - ziekteuitkering	540,04 €	
29-05-2018	CM - ziekteuitkering	926,91 €	
31-05-2018	P.C. #		6,40 €
01-06-2018	# - woonvergoeding		397,00 €
01-06-2018	poetsdienst		45,00 €
01-06-2018	provisie huishoudgeld		180,00 €
14-06-2018	CM - terugbet. consult	26,84 €	
14-06-2018	CM - terugbet. consult	35,56 €	
18-06-2018	CM - terugbet. consult	35,56 €	
21-06-2018	provisie leefgeld		500,00 €
22-06-2018	# - vervoerkosten		24,50 €
22-06-2018	P.C. #		4,80 €
26-06-2018	terugbetaling fiscaal voordeel dienstencheques	121,30 €	
26-06-2018	FOD Soc. Zek.	425,00 €	
27-06-2018	CM - verzekeringen		5,91 €
27-06-2018	CM - ziekteuitkering	892,58 €	
29-06-2018	# - woonvergoeding		397,00 €
29-06-2018	poetsdienst		45,00 €
29-06-2018	provisie huishoudgeld		180,00 €
Totaal		**17.456,84 €**	**18.461,88 €**
Verschil tussen IN en UIT		**-1.005,04 €**	
Stand zichtrekening aanvang periode		**10.685,37 €**	
Stand zichtrekening einde periode		**9.680,33 €**	
Verschil tussen beide		**-1.005,04 €**	

Bert Griffier

Zichtrekening ZYX BE14 7852 3690 1478

Datum	Omschrijving	Inkomen	Uitgaven
07-07-2017	maandelijkse equiperingskosten		1,25 €
07-07-2017	maandelijkse gebruikskosten		0,74 €
05-08-2017	maandelijkse equiperingskosten		1,25 €
05-08-2017	maandelijkse gebruikskosten		0,74 €
30-08-2017	MNO VERZEKERING - belegging		35.000,00 €
07-09-2017	maandelijkse gebruikskosten		1,74 €
07-09-2017	maandelijkse equiperingskosten		1,25 €
06-10-2017	maandelijkse equiperingskosten		1,25 €
06-10-2017	maandelijkse gebruikskosten		0,74 €
08-11-2017	Maandelijkse equiperingskosten		1,25 €
08-11-2017	maandelijkse gebruikskosten		0,74 €
07-12-2017	maandelijkse equiperingskosten		1,25 €
07-12-2017	maandelijkse gebruikskosten		0,74 €
06-01-2018	maandelijkse equiperingskosten		1,25 €
06-01-2018	maandelijkse gebruikskosten		0,74 €

07-02-2018	maandelijkse equiperingskosten		1,25 €
07-02-2018	maandelijkse gebruikskosten		0,74 €
07-03-2018	maandelijkse equiperingskosten		1,25 €
07-03-2018	maandelijkse gebruikskosten		0,74 €
11-04-2018	maandelijkse equiperingskosten		1,25 €
11-04-2018	maandelijkse gebruikskosten		0,84 €
18-05-2018	maandelijkse equiperingskosten		1,25 €
18-05-2018	maandelijkse gebruikskosten		0,84 €
07-06-2018	maandelijkse equiperingskosten		1,25 €
Totaal		**0,00 €**	**35.024,34 €**
Verschil tussen IN en UIT		**-35.024,34 €**	
Stand zichtrekening aanvang periode		**36.633,37 €**	
Stand zichtrekening einde periode		**1.609,03 €**	
Verschil tussen beide		**-35.024,34 €**	

Bert Griffier

Effectenrekening: MNO VERZEKERING polis 89/31452152

Datum	Omschrijving	Inkomen	Uitgaven
30-08-2017	Belegging	35.000,00 €	
02-01-2018	kostenafrekening		116,13 €
Totaal		**35.000,00 €**	**116,13 €**
Verschil tussen IN en UIT		**34.883,87 €**	
Stand rekening aanvang periode		**77.463,49 €**	
Stand zichtrekening einde periode		**112.347,36 €**	
Verschil tussen beide		**+ 34.883,87 €**	