



Indicatoren financieel misbruik voor afwikkelaars van nalatenschappen

I. algemene indicatoren die wijzen op verhoogde kans financieel misbruik

<input type="checkbox"/> erflater was alleenstaand	<input type="checkbox"/> erflater deed niet meer zelf zijn eigen administratie of had een en/of rekening	<input type="checkbox"/> levenstestament/volmacht zonder toezicht of opvallend testament
<input type="checkbox"/> erflater fysiek of mentaal niet meer zelfstandig	<input type="checkbox"/> erflater verkeerde in sociaal isolement	<input type="checkbox"/> bankvolmacht door erflater afgegeven

- geen indicatoren aangevinkt → geen verhoogde kans op financieel misbruik
- een of meer indicatoren aangevinkt → ga verder naar II. bijzondere indicatoren

II. bijzondere indicatoren die leiden tot vermoeden mogelijk financieel misbruik

<input type="checkbox"/> gevolmachtigde weigert rekening + verantwoording af te leggen	<input type="checkbox"/> ontbreken gebruikelijke spullen in een woning, bijvoorbeeld televisie	<input type="checkbox"/> considerans testament, bijvoorbeeld onterving
<input type="checkbox"/> sleutel van de woning is ook in handen van andere mensen	<input type="checkbox"/> ontbreken waardevolle spullen die erflater heeft gelegateerd	<input type="checkbox"/> grote opnames spaargeld zonder besteding aan erflater
<input type="checkbox"/> pinopnames voor, tijdens of na overlijden van erflater	<input type="checkbox"/> uitgavenpatroon erflater/gevolmachtigde is ongebruikelijk/te uitbundig	<input type="checkbox"/> aanmaningen en betalingsachterstanden
<input type="checkbox"/> pinopnames in andere steden dan waar erflater woonde	<input type="checkbox"/> overboekingen naar steeds dezelfde personen of naar het buitenland	<input type="checkbox"/> schenkingen en leningen zonder (notariële) akte

- geen indicatoren aangevinkt → geen aanleiding vermoeden van mogelijk financieel misbruik
- een of meer indicatoren aangevinkt → wel aanleiding vermoeden van mogelijk financieel misbruik; nader onderzoek instellen en bewijsstukken verzamelen

III. acties erfgenaam bij financieel misbruik

Een erfgenaam van een erflater die te maken heeft gehad met financieel misbruik heeft onder meer de volgende mogelijkheden om hiertegen in actie te komen:

- Afdwingen rekening en verantwoording bij de rechter. De gevolmachtigde die weigert om rekening en verantwoording af te leggen, kan alsnog door de rechter hier toe worden verplicht. Doorgaans staat in levenstestamenten opgenomen dat ook de erfgenamen om rekening en verantwoording mogen vragen.
- Bij schenkingen zonder notariële akte beroep op misbruik van omstandigheden (art. 7:176 BW). Bij een geslaagd beroep vernietiging schenking. Pinopnames kunnen ook als schenkingen worden aangemerkt.
- Aangifte bij de politie. Bij aangifte is het nodig om bewijsstukken te kunnen overleggen. In dit kader kunnen bankafschriften, laatste aangiftes voor de inkomstenbelasting, rekening en verantwoording en foto's van/met de ontbrekende spullen (op de achtergrond) worden verzameld.
- Het vorderen van schadevergoeding. Volmachten bevatten doorgaans een regeling waaruit volgt dat de gevolmachtigde eventuele schade moet vergoeden. Als geen regeling is opgenomen, dan kan schadevergoeding worden gevorderd vanwege slecht beheer.