



A.G. VAN BRAKEL & ASSOCIATES INC.
CHARTERED ACCOUNTANTS & AUDITORS (S.A.)

Reg. 1999/016368/21

3 Judy Place, Cnr Shannon & Clew Roads, Monument, Krugersdorp

Tel: (011) 955-5112

E-Mail: albertus@vbrakel.co.za

Saica Reg. No. 00246393

P.O. Box 367 Paardekraal 1752

Fax: (011) 955-5112

Website: www.vbrakel.co.za

Januarie 2015

Hierdie is die tweede uitgawe van ons nuusbrieff oor Testamente en Boedel Beplanning.

Kontak ons gerus indien u ons eerste uitgawe, wat handel oor **DIE NOODSAAKLIKHEID VAN 'N GELDIGE TESTAMENT** misgeloop het.

In hierdie uitgawe kyk ons nou meer spesifiek na punte waarop u moet let **OM ONNODIGE, EN SOMS KATASTROFIESE, VERTRAGINGS UIT TE SKAKEL.**

Die deurlopende tema in hierdie nuusbrieff is dat u te alle tye kundige advies oor u boedelsake moet bekom.

Skakel ons gerus om u te help om te verseker dat u nie sonder 'n geldige testament sterf nie!!

U is baie welkom om hierdie nuusbrieff met u familie, vriende en kollegas te deel, aangesien dit in almal se belang is om 'n geldige testament te hê.

KANTOOR : (011) 955-5112

WEBBLAD : www.vbrakel.co.za

EPOS : albertus@vbrakel.co.za

FACEBOOK : <https://www.facebook.com/www.vbrakel.co.za>

Die uwe,

A.G. VAN BRAKEL

A.G. VAN BRAKEL & VENNOTE ING.

VOORKOM VERTRAGINGS – HERSIEN GEREELD JOU TESTAMENT EN BEWOORD HOM NOUKEURIG

- Doen gereeld boedelbeplanning
- Pasop vir dubbelsinnige stellings en/woorde
- Hersien testament gereeld, veral na :
 - Egskeidings
 - Sterftes
 - Verkoop/vervreemding van wesentlike bates

VOORWAARDES VIR 'N GELDIGE TESTAMENT

- Moet op skrif wees
- Elke bladsy moet voor 2 onafhanklike en bevoegde getuies geteken word
- Bevoegde en onafhanklike getuies is persone ouer as 14 jaar wie nie self en/of deur hul gades/familie 'n voordeel uit die testament gaan kry nie
- Daar moet 'n aanduiding wees dat alle vorige testamente en kodusille herroep word

MAAK SEKER DAT JOU NABY FAMILIE WEET WAAR JY JOU TESTAMENT HOU

DIE INHOUD VAN 'N TESTAMENT IS VERTROULIK EN NIEMAND HOEF TE WEET WAT DAARIN STAAN NIE

STAPPE OM TE VOLG NA AFSTERWE

- Boedel aanmelding
 - al die voltooide en getekende aanmeldingsdokumente, doodsertifikaat en die oorspronklike testament en kodusille moet by die Meester van die Hooggeregshof ingedien word
- Die Meester van die hof stel dan die Eksekuteur amptelik aan
- Oponthoude kan veroorsaak word indien daar nie 'n geldige testament is nie of as die benoemde Eksekuteur nie sy benoeming aanvaar nie
- Eers na die amptelike aanstelling van die Eksekuteur deur die Meester kan die Eksekuteur begin om met die boedelbates te handel

- voorkom verdragings by die aanmeld van die boedel deur te verseker dat al die verlangde dokumente gereedelik beskikbaar is en dat alle dokumente so gou as moontlik aan die Eksekuteur oorhandig word

DIE VOLGENDE IS TIPIESE PROBLEME WAT IN DIE BEREDDERINGSPROSES KAN VOORKOM:

A. KONTANTTEKORTE

- Voorsiening moet gemaak word vir voldoende kontant in die boedel om onkoste te betaal soos bv. :
 - uitstaande belastinge
 - boedel administrasie koste
 - krediteure tot en met datum van afsterwe
 - eksekuteursgelde
 - meesters gelde
- Geen kontant of ander bates mag deur die Eksekuteur uitbetaal of oorgeplaas word totdat hy nie seker is dat daar geen kontant tekorte gaan wees nie
- Indien daar nie voldoende kontant beskikbaar is nie, kan dit meebring dat die Eksekuteur die ander boedelbates, soos byvoorbeeld 'n huis, moet verkoop om kontant in die boedel te kry.
- Daar kan ook van die erfgename verwag word om 'n kontant bydrae te maak indien hulle nie wil hê dat die Eksekuteur die vaste bates moet verkoop nie
- Die tekort aan kontant kan tot 'n mate beperk word deur voldoende lewensversekering te hê waarvan jou boedel as begunstigde benoem is
- Dit is belangrik om saam met 'n kenner te sit om te verseker dat daar wel genoeg kontant in jou boedel beskikbaar gaan wees by afsterwe

B. SWAK DIENSLEWERING

- Die Eksekuteur is van onder andere die volgende instellings en organisasies afhanklik om hul werk te doen:
 - Die Meester van die Hooggeregshof
 - Ontvanger van Inkomste – alle uitstaande persoonlike opgawes moet eers voltooi word
 - Aktekantoor
 - Versekerings maatskappye

- Banke en ander finansiële instellings
- Oorledene se boekhouer (indien van toepassing)
- Ongekwalfiseerde/onbevoegde eksekuteur – dit help nie om testamentêr jou man/ vrou/kind as Eksekuteur aan te stel terwyl hulle geen idee het van die prosesse van boedelbereddering nie!

DIT IS BAIE BELANGRIK OM VAN DIE BEGIN AF 'N GEKWALIFISEERDE EN KUNDIGE EKSEKUTEUR AAN TE STEL

C. ONDERHOUDSEISE

- Eise weens 'n egskedingsbevel en onderhoud van langsliewende gades en afhanklikes kan soms maande duur om tussen die partye uit te stryk
- Dit kan grootliks vermy word as al die voorwaardes van 'n skikkingsooreenkoms gedurende die leeftyd van die erflater nagekom word

D. TWIS TUSSEN ERFGENAME

- 'n erfenis is 'n voorreg en nie 'n reg nie, maar dit veroorsaak nogtans baiekeer struwelinge tussen familieleden
- Dit kan grootliks voorkom word deur nie net 'n algemene klousule te gebruik soos bv. ***“Al die meubels moet gelykop tussen die kinders verdeel word”*** nie, maar om dalk meer spesifiek te wees in jou testament met die spesifieke toedeling van sekere meubelstukke aan sekere kinders of mense

E. TESTAMENTÊRE TRUSTS

- Maak seker as moontlik seker dat jy bevoegde en gewillige Trustees aanstel wat nie gediskwalifiseer is om as 'n Trustee op te tree nie
- Maak seker dat daar voldoende bates is wat aan die Trust oorgedra gaan word om die trustkoste te dek
- Die Eksekuteur kan nie die boedel afhandel totdat al die geïdentifiseerde bates nie aan die Trust oorgedra is nie
- Probeer om altyd ten minste een onafhanklike en professionele Trustee aan te stel – dit is gewoonlik 'n goeie idee om die Eksekuteur, mits dit 'n professionele Eksekuteur is, as Trustee te benoem

F. DIVERSE PROBLEME WAT ONDERVIND KAN WORD:

- Waar is die erfgename?
- Eksekuteur wat nie opgespoor kan word nie
- Erfgename wat voor jou te sterwe kom – hersien jou testament gereeld
- Erfgename wat afstand van hul erfgedeelte doen sonder dat daarvoor testamentêr voorsiening getref is
- Vooroorlede gades of geskeides
- Die inligting van 'n vooroorlede se boedel moet aan die Eksekuteur beskikbaar gestel word asook die besonderhede van alle vorige egskeidings bevestig
- Samewerkings/aandeelhouers kontrakte in alle gevalle waar die oorledene sakebelange saam met 'n ander persoon/persone bedryf het
- Onafgehandelde hofgedinge

Die meeste van die voorafgaande probleme kan vermy word deur **GEREELD** jou testament te laat hersien en deur van 'n gekwalifiseerde Eksekuteur gebruik te maak om jou boedel te finaliseer.

**ONS FIRMA IS GEKWALIFISEERD OM U TE HELP MET DIE OPSTEL EN
HERSIENING VAN 'N TESTAMENT, DIE AANVAARDING VAN 'N
AANSTELLING AS EKSEKUTEUR EN AS 'N ONAFHANKLIKE
PROFESSIONELE TRUSTEE**

**SKAKEL OF E-POS ONS VANDAG NOG VIR 'N AFSPRAAK INDIEN U
ENIGE VERDERE INLIGTING BENODIG**

KANTOOR :	(011) 955-5112
WEBBLAD :	www.vbrakel.co.za
EPOS :	albertus@vbrakel.co.za
FACEBOOK :	https://www.facebook.com/www.vbrakel.co.za