

‘Ik wil mensen behoeden voor de situatie waar ik zelf in terecht kwam’

Marina Milenkovic had een heel persoonlijke reden om de opleiding te volgen voor Register Estate Planner. Zij verloor onverwacht haar partner en werd geconfronteerd met de complexe wereld van erfbelasting, hypotheek, rechten en plichten.

De van oorsprong Servische Marina had een lat-relatie met de Nederlandse beroepsmuzikant, Bertus, vader van twee minderjarige kinderen uit een eerdere relatie. De moeder van de kinderen was overleden. Al tijdens haar relatie vond Marina dat haar partner iets moet regelen. Maar hij was zorgeloos, hij was immers nooit ziek, wat kon hem overkomen? Toen overleed haar partner volkomen onverwacht. Twee jaar voor zijn overlijden was wel een testament gemaakt waarin Marina benoemd was tot voogd en executeur. ‘Maar eigenlijk weet je niet wat het inhoudt. Pas op het moment zelf besef je wat dat betekent’.

Marina, econoom werkte als financieel economisch adviseur bij de Raad van State. Ook zette zij een bedrijf op met internationale projecten in de Balkan en andere landen in Oost-Europa. Na de plotselinge dood van haar partner stond haar leven volledig op zijn kop. Ze verhuisde meteen naar het dorp waar de kinderen, toen 11 en 14, woonden en nam de zorg op zich. En ze werd vervolgens geconfronteerd met de harde werkelijkheid na een overlijden.

Ze raakte verzeild in de complexe wereld van erfbelasting, kredieten, hypotheek, rechten en plichten. De afwikkeling van de nalatenschap was namelijk erg ingewikkeld. Er was geen geld, maar wel een huis. Het was

echter crisistijd, dus het huis was moeilijk te verkopen. Ze kreeg belastingaanslagen die niet klopten: tot drie keer aan toe heeft ze bezwaar ingediend. ‘Dan heb ik nog het geluk dat ik een economische achtergrond heb, maar veel mensen hebben dat niet’

De kinderen hadden recht op een wezenuitkering maar het duurde tien maanden voordat dat geregeld was. Verder werkte de bank ook niet bepaald mee: de aflossingsvrije hypotheek moest binnen twee jaar worden afgelost. Een extra handicap was haar buitenlandse achternaam, wat bleek bij haar pogingen om kinderbijslag aan te vragen ‘Je hebt toch geen kinderen’.

Gegrepen door de materie

Ze ging minder werken bij de Raad van State en de activiteiten voor haar eigen bedrijf werden op een laag pitje gezet. Marina startte met het volgen van opleidingen, in eerste instantie gemotiveerd door haar persoonlijke ervaringen. Ze wilde het voor haarzelf goed geregeld hebben. De opleiding tot register estate planner volgde ze in 2016. Er was enige twijfel of ze de juiste achtergrond had. Vooral het erfrecht was pittig. Maar Marina is een volhouder.

SOEP voldeed wel aan haar verwachtingen, maar het was wat abstract. Hoewel haar doel in eerste instantie was om het voor zichzelf heel goed te regelen, werd ze zo gegrepen door de stof dat ze besloot om zelf executeur en estate planner te worden. Er kwamen ook mensen op haar af. Haar vrienden werden haar klanten, haar ambassadeurs. En zo ging het balletje rollen. Niet alleen de zakelijke kant van het vak spreekt haar aan, maar vooral ook de menselijke.



Internationale praktijk

In haar praktijk met een gevarieerde klantenkring heeft Marina veel te maken met internationale casussen. Mensen met een dubbele nationaliteit, die in verschillende landen bezittingen hebben. Het erfrecht kan per land sterk verschillen. Het buitenland accepteert soms de regels niet die in Nederland gemaakt zijn. Dat kunnen ook heel langdurige processen worden, zoals met Servië. Mensen betalen zich blauw aan advocaten, hier en in het buitenland. Dat wil Marina voorkomen. 'Mensen moeten niet heel veel geld uitgeven voor de afwikkeling, dat blijft er niets meer over.'

Ze merkt dat er in Nederland weinig gepraat wordt over erfenissen. 'Het is hier een taboe om over geld te praten'. Slechts 8% van de mensen heeft het nu geregeld. In de VS is dat bijvoorbeeld veel hoger. Daar wordt veel makkelijker over geld en de nalatenschap gepraat.

Als er geen klik is met de klant, neemt Marina de opdracht niet aan. Bij een persoon waarbij wel een klik is, is de vertrouwensband voor het leven. De klant moet

altijd bij Marina terechtkomen. Ook hebben ondernemers vragen over andere zaken, dan komt haar zakelijke achtergrond goed van pas. Marina schakelt graag andere experts in als er vragen zijn op andere gebieden waar ze minder vanaf weet. Ze maakt gebruik van de expertise van andere leden van het REP want samenwerking levert altijd een beter product op. Binnen het REP ziet ze nog wel ruimte voor verbetering om samen te werken.

Boek geschreven voor sandwichgeneratie

Speciaal voor de generatie die ingeklemd zit tussen hulpbehoevende ouders en opgroeiende kinderen schreef Marina haar boek. *Wat laat ik na?* is bedoeld om anderen te behoeden voor de situatie waar ze zelf in terecht kwam.

Hoe regel je het voor je ouders als ze niet meer voor zichzelf kunnen zorgen? Het is prettig als het van tevoren helder is. Het boek beschrijft een stappenplan. 'Begin niet meteen over het testament: ouders denken dan: je zit achter mijn geld aan.' Eerst moeten er allerlei andere zaken geregeld worden. Bouw vertrouwen op. Een plan moet ook uitvoerbaar zijn. Je kunt het wel opschrijven, maar als het niet praktisch uitvoerbaar is, dan heb je er niets aan. 'Dit heb je niet in een gesprek geregeld. Er kan zo een jaar overheen gaan.'

Haar boek is bewust op 14 februari uitgekomen. Je regelt het uit liefde voor je nabestaanden. Zodat zij later geen problemen krijgen. 'Op de boekpresentatie waren mensen emotioneel.' Na een artikel in het Financieele Dagblad kwam de publiciteit in een stroomversnelling. Artikelen in De Telegraaf en NRC volgden. Veel mensen voelden zich verbonden met haar eigen verhaal.

Bewustwording en zelfredzaamheid

In Nederland wordt steeds meer verwacht dat je zelfredzaam bent. Het is een individualistische maatschappij. Marina komt uit een andere cultuur waar familie en gezin op de eerste plaats staat.

In haar praktijk en met haar boek wil Marina bewustwording creëren bij haar klanten en zelfredzaamheid. 'Want je hebt ook niet voor alles een professional nodig'.