

Levenstestament

**Een levenstestament is, zeer kort gezegd,
een regeling waarmee iemand uw zaken kan regelen, wanneer u dat zelf niet meer kunt.**

- Over testamenten heeft Bianca verteld.
- Verschil testament en levenstestament.
- Worden vaak door elkaar gehaald. Overlijden vs. Wilsonbekwaamheid (“levenstestament”).
- Aparte aktes.
- Levenstestament leeft.
- Praktijkvoorbeelden geen levenstestament.
- Lezing voor algemene informatie.
- Gesprek is nodig. Niet iedereen is hetzelfde.

(Aspecten van het Levenstestament)

Doel

Voor een toekomstige situatie dat u niet meer in staat bent om uw zaken te regelen.

Voor onzekere toekomstige gebeurtenis. (“Verzekering”)

Voorbeeldsituaties

Wat voor situaties? Bijvoorbeeld dementie; geestelijke achteruitgang door ouderdom of ziekenhuisopname.

Gevolg: niet meer bekwaam in ogen div. instanties.

Maar ook: verblijf voor langere tijd in het buitenland, dus wel geestelijk bekwaam, maar niet aanwezig.

Wanneer opstellen: tijdig

Als niet meer geestelijk bekwaam: niet meer mogelijk levenstestament te maken.

Neem *tijdig* de regie in handen om alles volgens uw wensen te laten vastleggen in een levenstestament.

Iemand aanwijzen: *gevolmachtigde*, ofwel: *vertrouwenspersoon*

Volmacht in levenstestament.

Het is goed om erover na te denken wie uw belangen goed en eerlijk gaat/ gaan behartigen als u dit zelf niet kunt.

In wie heeft u voor zoiets het benodigde vertrouwen?

Twee verschillende hoofdonderwerpen

“Zakelijk” gedeelte (economische, juridische en administratieve zaken); en regeling op medisch terrein.
Beide hierna per onderwerp nader besproken.

Alternatief: niet regelen

Wat als u géén levenstestament opstelt? De rechter wijst iemand aan.

Nadelen bewind/curatele: Niet zelf de regie (wie, wanneer, hoe). Procedure (duurt lang).

Steeds machtiging nodig. Machtiging niet altijd verleend voor schenken (schenken kan nuttig zijn! WLZ en erfbelasting).

Levenstestament werkt niet “privatief”.

U blijft zelf bevoegd: u kunt zelf blijven handelen als wederpartij u bekwaam acht.

Levenstestament is notariële akte

Instanties accepteren alleen notariële akte; niet een zelf gemaakte volmacht.

Toegevoegde waarde notariële akte: Expertise (vermijden valkuilen); identificatie; vaststellen wilsbekwaamheid.

Levenstestament vs. bankvolmacht

Bankvolmacht vervalt bij wilsonbekwaamheid; notariële volmacht niet.

Er kunnen twee hoofdonderwerpen worden geregeld in een levenstestament: het “zakelijke” onderdeel en het medische.

I. Zakelijke belangen behartigen (volmacht) zoals:

- bankzaken, belastingaangifte, woning verkopen (of de helft) of hypotheek oversluiten, aandelen, administratie etc. alles wat u op dit terrein wenst.
- Het is doorgaans een *algemene* volmacht.
-
- Veel bevoegdheden, dus overwegen opnemen voorwaarde van arts-verklaring.
- Voordeel: pas bevoegd als nodig. Nadeel: werkt ietwat vertragend (“grijs gebied”) (hoewel “hulp” ook mogelijk is).
- Uw aanwijzingen over uitoefenen volmacht.
- Bijvoorbeeld: wel of niet schenken? Zo ja, aan wie? Alleen schenken met bepaald doel? ((Wlz/ erfbelasting))
- Loon vertrouwenspersoon?

Wie wordt uw vertrouwenspersoon?

- Deze persoon gaat uw zaken regelen. Die persoon moet dat willen doen. Praat hierover tevoren.
- U kunt personen in een bepaalde volgorde benoemen. B.v. eerst partner en dan pas kinderen.
(Artsverklaring/ overlijden eerste gevolmachtigde.)
- Wordt een taak door 1 persoon uitgevoerd? Of meerder personen samen?
- Banken eisen doorgaans voor bankzaken 1 persoon: Ondervolmacht moet voor dat specifieke doel mogelijk worden gemaakt.
- Benoem niet “teveel” personen samen voor een bepaalde taak.

Toezicht?

Vertrouwenspersoon krijgt veel bevoegdheden. (Bankrekeningen, woning...)

Daarom benoemen toezichthouder: rekening en verantwoording. (Controle)

Aan wie: alleen vertrouwenspersonen onderling of aan een derde?

Hoe?

Hoe vaak?

Rekening en verantwoording van belang: voor controle op naleving van *aanwijzingen* (bijvoorbeeld over wel of niet schenken).

Ook in het belang van de vertrouwenspersoon zelf: Later gedekt.

Onvoorziene omstandigheden?

Volmacht is kwestie van vertrouwen. Maar stel: Misbruik van de volmacht door de benoemde vertrouwenspersoon? B.v. geld naar zichzelf, in strijd met aanwijzingen.

Dan kan iemand uit uw omgeving, of de door u benoemde toezichthouder, de rechter vragen een bewindvoerder benoemen. "Ontslag".

TESTAMENT

nummer

II. Medische en persoonlijke belangen behartigen

Situatie: arts dient beslissing te nemen over (niet meer) doorbehandelen. Voor als u uw wensen zelf niet (meer) kunt overbrengen. Kenbaar maken van uw wensen op medisch gebied.

Huisarts of notaris? CLTR.

Voorbeelden medische wensen:

- - niet-behandelverklaring (behandelverbod), alleen pijnbestrijding
- - behandelgebod (zo lang mogelijk doorbehandelen;
- - euthanasie of niet

Iemand aanwijzen die uw wensen onder de aandacht brengt bij medici. (Medische volmacht.)

Zelfde persoon als voor algemene volmacht?

Aanvullende wensen levenstestament:

- Persoonlijke wensen over verzorging, huisdieren etc.

Wie informeert u over uw levenstestament?

- Het is aan te raden om de volmacht te bespreken met uw vertrouwenspersoon.
Wat wordt er van hem/ haar/ hen verwacht?
- Na ondertekening:
- Geef allicht een afschrift aan:
 - gevolmachtigde(n)
 - huisarts of specialist
 - toezichthouder als u die heeft benoemd
- **Registratie en inzage**
- Het levenstestament wordt door de notaris geregistreerd in het Centraal Levenstestamentenregister (CLTR).
Zo is te zien of er levenstestament is. En of een getoond levenstestament de laatste versie is.
Van belang voor instanties met wie u te maken heeft.
- Het verstrekken van afschriften aan derden (of een extra afschrift aan de gevolmachtigde) loopt via de notaris.
(Na inzage in CLTR.) (Controle of mag afgeven)
- **Op naar de notaris?**
- Informatief gesprekje gratis. Kosten opstellen.



Mr. Bianca Palm
Notaris
bpalm@palmhuisman.nl



Mr. Boris Huisman
Notaris
bhuisman@palmhuisman.nl

tel: 0492 – 37 00 90

notarissen@palmhuisman.nl

www.palmhuisman.nl