



BROCHURE
LEVENSTESTAMENT

GEWOON GOED GEREgeld

Wat is een levenstestament?

Stel: u moet voor enige tijd naar het ziekenhuis en u weet niet hoe u er na de operatie aan toe bent. Of u woont voor langere tijd in het buitenland. Of u raakt door een ongeval langdurig in een coma. Misschien merkt u dat u een dagje ouder wordt. Dan neemt de kans toe dat u afhankelijk wordt van anderen voor verzorging of financiële zaken.

Wie regelt uw belangen als u dat zelf niet (meer) kunt? En in wie hebt u het volste vertrouwen?

Met een levenstestament legt u op tijd vast wat uw wensen zijn en wie namens u mag handelen als u dat zelf niet meer kunt. U bepaalt wie beslissingen mag nemen over uw financiële, medische en persoonlijke zaken. Deze persoon – uw gevolmachtigde – handelt namens u en volgens uw wensen. Alles wat u tijdens uw leven goed geregeld wilt hebben, komt samen in één document: uw levenstestament.

Achterin deze brochure vindt u bovendien een begrippenlijst met een korte uitleg van juridische termen, in gewone taal zoals u van Katoen Notaris gewend bent.



Een levenstestament gaat niet over uw nalatenschap, maar over het nu. Wat er na uw overlijden met uw bezittingen gebeurt, legt u vast in uw testament.

Uw levenstestament voorbereiden

1

In een levenstestament legt u vast wat u belangrijk vindt en hoe u wilt dat zaken geregeld worden als u dat zelf niet meer kunt. Dat kan gaan om:

- **Financiële en zakelijke belangen:** zoals het beheren van uw bankrekening, belastingaangifte, het doen van schenkingen, beslissingen in uw B.V. of de aankoop of verkoop van uw woning.
- **Medische keuzes:** u kunt medische wensen opnemen zoals of u voorstander bent van euthanasie, of dat u niet wilt worden doorbehandeld.
- **Persoonlijke wensen:** zoals de verzorging van uw huisdier, wensen over de verdeling van spullen of sieraden, hoe u verzorgd wenst te worden in een eventueel verzorgingstehuis of uw uitvaartwensen.

Het is belangrijk dat uw belangen worden behartigd door iemand in wie u volledig vertrouwen hebt. Die persoon benoemt u als uw gevolmachtigde. Wie dat is, hangt af van uw persoonlijke situatie.

2

Bent u getrouwd of woont u samen, dan kiest u vaak voor uw partner. Maar u kunt ook een van uw kinderen, een familielid of een goede vriend of vriendin aanwijzen.

U kunt één persoon machtigen om alles te regelen, maar u kunt de taken ook verdelen. Zo kan de één uw financiële zaken behartigen, terwijl een ander zich richt op medische beslissingen of persoonlijke wensen.

“

Het geeft rust te weten dat iemand die u vertrouwt, uw belangen behartigt als u dat zelf niet meer kunt.

Daniëlle Katoen - Notaris

”



3

U vertrouwt uw gevolmachtigde natuurlijk volledig. Toch kan het verstandig zijn om iemand mee te laten kijken. Dat voorkomt misverstanden of spanningen binnen de familie en helpt uw gevolmachtigde bij het nemen van beslissingen.

Voor financieel toezicht is het gebruikelijk dat uw vertegenwoordiger periodiek een overzicht maakt van inkomsten en uitgaven. Dit heet 'rekening en verantwoording'. Zo kunnen ook anderen inzicht krijgen, als u dat wilt natuurlijk.

U kunt daarnaast bepalen dat naasten mogen meebeslissen over belangrijke keuzes. Dat biedt duidelijkheid en voorkomt discussies of verwijten achteraf.

Tips om financieel misbruik te voorkomen

- Kies iemand die u voor 100% kunt vertrouwen.
- Open geen en/of-rekening met iemand anders dan uw partner. Een ander kan dan namelijk zonder uw toestemming geld opnemen, ook van uw spaarrekening. De bank kan dat niet tegenhouden.

Wanneer een levenstestament?

Een levenstestament is tegenwoordig eigenlijk onmisbaar. Veel mensen denken dat het iets is voor later, maar dat is niet zo.

Als u op een moment wilsonbekwaam wordt, kan zonder levenstestament niets geregeld worden. Er moet dan een bewind worden ingesteld. Dat betekent dat u geen schenkingen meer mag doen en voor grote uitgaven toestemming van de rechter nodig hebt. Als u een partner hebt betekent dat niet automatisch dat hij/zij wordt aangewezen. Met een levenstestament houdt u wél zelf de regie over wie uw zaken mag regelen.

Bent u ondernemer of aandeelhouder van een B.V.? Dan is een ondernemersvolmacht extra belangrijk, zodat uw bedrijf kan worden voortgezet als u zelf tijdelijk uitvalt.

Hoe maakt u een levenstestament?

Wilt u een levenstestament opstellen? Dan kunt u bij ons terecht voor advies en begeleiding. Samen bespreken we uw wensen en leggen we alles vast in een notariële akte. Dit is een officieel juridisch document, waarvoor onze gespecialiseerde kennis nodig is.

Als u een onderhandse volmacht of een levenstestament maakt zonder notaris wordt dit bij officiële instanties zoals banken, de belastingdienst of een notaris niet geaccepteerd. Wij controleren uw identiteit en wilsbekwaamheid. Mocht er twijfel zijn over uw wilsbekwaamheid, dan schakelen we een onafhankelijke arts in. Zo is achteraf duidelijk dat uw keuzes rechtsgeldig zijn.

Het levenstestament bewaren wij veilig in onze kluis en registreren wij bij het Centraal Levenstestamentenregister. U ontvangt een afschrift en bepaalt zelf wie er verder een kopie mogen krijgen. Zo weten de juiste mensen van uw wensen. En wilt u later iets aanpassen? Dat kan op ieder moment via ons.

Wilsonbekwaam en geen levenstestament

Heeft u geen levenstestament laten opstellen en bent u daar ook niet meer toe in staat? Dan wijst de kantonrechter iemand aan, zoals een mentor, bewindvoerder of curator, die uw zaken regelt. Op deze benoeming heeft u geen invloed.

Nalatenschap en testament

Naast het levenstestament kunt u ook een testament maken. Dat treedt pas in werking na uw overlijden. In een testament legt u vast wat er met uw nalatenschap gebeurt, met andere woorden: wat er met uw bezittingen en schulden gebeurt als u er niet meer bent.

Dit kunt u regelen in uw testament

In uw testament legt u vast wie uw erfgenamen zijn en wat zij van u erven. Dat kunnen geldbedragen zijn, maar ook persoonlijke spullen of bijvoorbeeld een huis. U bepaalt zelf wie u iets nalaat. Dat mag een familielid zijn, maar ook een vriend of een goed doel. U legt vast wat ú belangrijk vindt. Enkele voorbeelden van onderwerpen die wij vaak opnemen in een testament zijn:

- **Alleen voor uw kinderen:** u kunt opnemen dat uw erfenis alleen voor uw eigen kinderen bestemd is. Zo voorkomt u dat (ex-)partners aanspraak maken op een deel.
- **Bewind voor erfgenamen:** u kunt een bewind instellen voor erfgenamen die nog te jong zijn, of (nog) niet in staat zijn om hun geldzaken zelf te regelen – bijvoorbeeld door ziekte of verslaving.
- **Fiscaal voordeel:** u kunt regelingen opnemen waardoor uw erfgenamen zo min mogelijk erf- en inkomstenbelasting hoeven te betalen.
- **Executeur aanwijzen:** u kunt iemand aanwijzen die ervoor zorgt dat uw nalatenschap wordt afgewikkeld. U bepaalt zelf welke verantwoordelijkheden die executeur krijgt.
- **Zorgkosten besparen:** We nemen een clause op in uw testament zodat de kinderen hun kindsdeel eerder kunnen opeisen om te voorkomen dat u hier extra zorgkosten over moet betalen in het kader van de Wet Langdurige Zorg (WLZ).

Goed geregeld, ook voor later

Nadat uw testament is opgesteld, registreren wij dit bij het Centraal Testamentenregister.



Een eenmaal opgesteld testament blijft altijd geldig. Wel kunt u het op ieder moment laten aanpassen. Dat is verstandig om eens in de vijf tot tien jaar te doen, of eerder als uw situatie verandert, bijvoorbeeld door een huwelijk, scheiding, geboorte of overlijden binnen de familie.

In gewone taal

Bewind	Een rechterlijke maatregel die bedoeld is om u te beschermen als u niet (meer) goed in staat bent uw geldzaken of bezit zelf te regelen.
Bewindvoerder	De persoon die door de rechter is benoemd om voor uw financiële zaken te zorgen als u dat niet meer zelf kunt.
Curator	De persoon die door de rechter is benoemd om financiële en medischpersoonlijke beslissingen voor u te nemen.
Executeur	De persoon die u in uw testament benoemt om uw nalatenschap af te handelen.
Vertegenwoordiger / gevolmachtigde	De persoon die bevoegd is namens u te handelen tijdens uw leven.
Mentor	De persoon die door de rechter is benoemd om voor uw medische en persoonlijke zaken te zorgen.
Toezichthouder	De persoon aan wie de vertegenwoordiger rekening en verantwoording aflegt.
Volmacht	Een akte waarin u een ander de bevoegdheid geeft namens u te handelen als u hier niet meer toe in staat bent.
Wilsbekwaam	Iemand die zelfstandig beslissingen kan nemen.
Wilsonbekwaam	Iemand die niet (meer) zelfstandig beslissingen kan nemen.



WILT U OOK EEN LEVENSTESTAMENT?

Maak een afspraak bij onze specialisten.



Daniëlle
Katoen



Linda
Pelle



Heleen
Vos

Jan Campertlaan 10
3201 AX Spijkenisse
0181 63 20 22
info@katoennotaris.nl

katoennotaris.nl