



Financiële stresstest Testamenten

Voorsorteren op ziekte en wilsonbekwaamheid

5 maart 2011 | Het Financieele Dagblad

Door: Scheerboom, C.

Een 'pre-testament' maakt het handelen bij ziekte makkelijker

Cleo Scheerboom

Ondernemer Luuk de Bont * (55) is een jaar geleden gescheiden en heeft bij die gelegenheid zijn wensen vastgelegd in een nieuw testament. 'Ik vind het belangrijk om zaken goed geregeld te hebben voor mijn kinderen na mijn overlijden. Ik realiseerde me dat ik ernstig ziek kan worden waardoor ik niet meer in staat ben te handelen, dan is er niets geregeld.' Een scenario dat hij van dichtbij meemaakte: zijn vader leed enige jaren aan de ziekte van Alzheimer.

Notaris Aniel Autar van Kooijman Lambert Notarissen kent de problematiek. 'Voor het overlijden kun je alles naar wens vastleggen, ondersteund door wetgeving. Als je ziek wordt, ben je niet meer in staat de juiste beslissingen te nemen en zijn er veel minder mogelijkheden voor familie en vrienden om zaken goed te regelen.'

De familie kan dan de kantonrechter verzoeken een bewindvoerder te benoemen die de belangen behartigt. Autar: 'Er moet dan wel iemand zijn die dat wil doen. Het is de vraag of die persoon op de hoogte is van de wensen van Luuk, bijvoorbeeld over de financiële steun aan zijn kinderen en de toekomst van zijn onderneming.'

Om dit te ondervangen, kunnen de wensen vooraf worden vastgelegd in een speciale notariële akte: een levenstestament of pre-testament. Deze akte is ontwikkeld door de notariële specialistenvereniging EPN, mede op verzoek van kantonrechters. Omdat degene om wie het gaat zich expliciet heeft uitgesproken hoe in bepaalde situaties gehandeld moet worden, kan de rechter makkelijker toestemming geven om handelingen te verrichten.

Autar: 'Bijvoorbeeld als er geld moet worden vrijgemaakt voor de studie van de kinderen. Er kan worden vastgelegd dat zij op een bepaalde leeftijd een schenking uit het vermogen van vader ontvangen.' Ook kan de medische situatie betekenen dat het bedrijf van Luuk - een ontwerpstudio met vijf medewerkers - verkocht moet worden. 'Met een akte kan de bewindvoerder aan de rechter laten zien dat dit de intentie is van degene voor wie hij optreedt.'

Luuk geeft aan dat het levenstestament goed aansluit bij zijn doel. Stel dat hij door ziekte of een ongeluk niet meer in staat is zelf te handelen, dan wil hij niet alleen dat zijn kinderen goed verzorgd zijn, maar ook dat de belangen van zijn medewerkers worden bewaakt. Autar waarschuwt Luuk dat het opstellen van een levenstestament veel huiswerk geeft.

'Hij zal over veel zaken moeten nadenken. Wie moet het bedrijf de tijdens zijn ziekte leiden? Heeft deze persoon de juiste capaciteiten? Wie gaat het bedrijf voortzetten? Als het moet worden verkocht, kan in de akte worden vastgelegd dat de onderneming als eerste te koop wordt aangeboden aan een concurrent. Dat levert vaak een hoge verkoopprijs op.'

Autar weet uit ervaring dat een 'generale repetitie voor calamiteiten' er vaak toe leidt dat de processen kritisch worden bekeken en aangepast. 'Door de inventarisatie worden knelpunten direct duidelijk. Niet alleen rond activa: denk ook aan pensioenafspraken en de arbeidsvoorwaarden. De ondernemer moet regelen dat alles op orde is. Dat heeft grote voordelen, ook als de notariële akte nooit nodig blijkt te zijn.'

* niet zijn echte naam.

Checklist

Moet er toezicht gehouden worden op degene die de financiën beheert?

Krijgt de bewindvoerder de mogelijkheid om geld te schenken aan kinderen ter besparing van erfbelasting?

In een levenstestament kunnen ook wensen over medische verzorging worden opgenomen

Checklist

Moet er toezicht gehouden worden op degene die de financiën beheert?

Krijgt de bewindvoerder de mogelijkheid om geld te schenken aan kinderen ter besparing van erfbelasting?

In een levenstestament kunnen ook wensen over medische verzorging worden opgenomen

Bij dementie kan familie de kantonrechter verzoeken een bewindvoerder aan te stellen.

[Copyright \(c\) 2011 Het Financieele Dagblad](#)

Gerelateerde artikelen

05-03	Gevallen dictators op de divan
28-02	Pharming daalt sterk na afwijzing medicijn Rhucin
19-02	Gezin gaat gebukt onder ziekte zonder naam
15-02	Loop ik met een no-riskpolis bij ziekte toch risico?
07-02	Honderd miljoen dollar voor Reagan-stichting

Meta-data

Katern/Bijlage	Het Financieele Dagblad , zaterdag 05 maart 2011
Pagina	Netto (pag. 43)
Rubriek	Financiële markten / Financiële stresstest Testamenten
Auteur(s)	Scheerboom, C.
Trefwoorden	notarissen

REACTIES 0 van 0