

Uw vermogen verdient een levenstestament

U kunt het zich misschien niet voorstellen, maar toch vraag ik u uw ogen even te sluiten en de volgende gedachte op te roepen. U heeft een mooie goed renderende beleggingsportefeuille en dan slaat het noodlot toe: u wordt getroffen door een beroerte! Waar veel mensen niet bij stil staan is dat er zich tijdens uw leven ook een situatie voor kan doen waardoor u niet meer in staat bent om belangrijke zaken privé en zakelijk zelf nog te regelen. Hoe moet het dan met uw vermogen? Uw beleggingen? Het doen van schenkingen? Wie gaat er beslissen over uw vermogen, leven en lijf?

Het zal uiteraard niet uw wens zijn dat op het moment dat u niet meer helder van geest (wils- onbekwaam) zou worden, er opeens andere beslissingen genomen zouden worden dan de uwe. Of dat een wildvreemde het opeens voor het zeggen heeft. Dat kan echter wel het geval zijn als u van tevoren niets hieromtrent regelt. Omstanders, vrienden en familie -zelfs echtgenoten en kinderen- staan in beginsel machteloos en het risico op financieel misbruik kan toenemen. Wist u dat uit voorzichtige schattingen blijkt dat er jaarlijks tenminste 40.000 mensen de dupe worden van financieel misbruik?

Het enige dat familie, mensen van een zorginstelling, of het openbaar ministerie hiertegen kunnen doen is de kantonrechter verzoeken om een mentor, bewindvoerder of curator te benoemen. Dit kan een familielid zijn, maar ook een professionele derde partij. Binnen bepaalde grenzen van de wet mag die mentor, bewindvoerder of curator dan uw belangen behartigen, maar voor alle andere beslissingen heeft hij steeds toestemming van de kantonrechter nodig.

De rechter kan niet ruiken wat u wenst

Wat is dan het probleem vraagt u zich misschien af? De kantonrechter kent u niet! Hij weet niet wat uw wensen zijn ten aanzien van uw persoonlijke verzorging of uw vermogen en bijvoorbeeld de belegging daarvan. In dat geval zal de rechter voor **safe** kiezen; dit kan er toe leiden dat er bijvoorbeeld geen schenkingen mogen worden gedaan (ter besparing van schenk- of erfbelasting of ter voorkoming van een hogere eigen bijdrage voor de zorg).



Heidi van Dijk is kandidaat-notaris bij Kooijman Lambert Notarissen Adviseurs & Juristen. Zij heeft ruime ervaring in familie- en erfrechtzaken, estate planning en (levens) testamenten. Regelmatig geeft zij lezingen over erven, schenken en het levenstestament.

Of laat u het liever aan het toeval over? Wanneer u wegens ziekte, ongeval of dementie niet meer zelf kunt beslissen

De oplossing: maak een levenstestament

Een levenstestament is een document waarin u **uw wensen, geboden en verboden** vastlegt voor de situatie dat u zelf niet (meer) in staat bent uw belangen te behartigen. Het gaat hierbij om kwesties ten aanzien van uw **vermogen** (uw financiën, woning en inboedel of bijvoorbeeld jaarlijkse schenkingen aan familieleden of goede doelen), uw **leven** (persoonlijke verzorging en behoefte), en uw **lijf** (behandelverbod of gebod en/of een euthanasieverklaring, of juist het verbod daarop). Als u een levenstestament heeft gemaakt, stelt u de rechter in staat de door u gewenste beslissingen te nemen.

Rechter overbodig maken?

Door in uw levenstestament iemand aan te wijzen die namens u mag handelen (de **gevolmachtigde** of **levensexecuteur**) kunt u bereiken dat er door die persoon namens u rechtsgeldig gehandeld kan worden, terwijl er geen rechter aan te pas hoeft te komen. Indien u ervoor kiest een levensexecuteur te benoemen, is het aan te raden om ook een toezichthouder in uw levenstestament aan te stellen. Daarmee verplicht u de gevolmachtigde om periodiek rekening en verantwoording af te laten leggen aan diegene die u daartoe geschikt acht. Mensen kunnen veranderen, zo ook uw gevolmachtigde(n). Zo bent u er zeker van dat uw belangen altijd op de juiste wijze worden behartigd.

Let op!

Het ene levenstestament is de andere niet. Sommige notarissen reduceren het levenstestament tot een algemene volmacht en besteden bijna geen aandacht aan uw wensen, geboden en verboden. Er is in dat geval sprake van een standaardformaat, een product. Dit kan vervelend uitpakken voor u en uw gevolmachtigde, want aan een blanco volmacht om te handelen zijn natuurlijk risico's verbonden. Kortom: laat u zich goed adviseren! Een goed levenstestament is maatwerk en biedt rust aan u en uw gevolmachtigde(n).

Houdt u de regie over levenskwesties en financiën graag zelf in handen en bent u benieuwd hoe u dit voor de toekomst goed zou kunnen regelen, of wilt u hierover meer informatie? Kooijman Lambert Notarissen, Adviseurs en Juristen biedt u een **gratis adviesgesprek** aan van een half uur, waarin u al uw vragen kunt stellen. Neemt u contact op voor het maken van een afspraak voor een bespreking op ons kantoor aan de Straatweg 7 te Rotterdam via het telefoonnummer: 010-2858888 en vermeldt u daarbij de code: 'special effects'. Wij helpen u graag om uw zaken goed te regelen!