



HET LEVENS- TESTAMENT EN ALGEMENE VOLMACHT

**Wie regelt uw zaken als u dat
onverhoopt zelf niet meer kunt?**

www.schipperaccountants.nl

Schipper
Accountants

Het levenstestament en algemene volmacht

Met een levenstestament of volmacht zorgt u ervoor dat uw belangen en wensen goed vertegenwoordigd blijven als u dit zelf niet meer kunt.

In een levenstestament of volmacht kunt u uw wensen opnemen als u in een situatie terecht komt waarin u door bijvoorbeeld ziekte of ongeval niet meer in staat bent om zaken zelf te regelen. U geeft dan één of meerdere personen een volmacht zodat zij uw belangen kunnen behartigen.

Aan wie geeft u het vertrouwen? Ons advies: regel het tijdig, in elk geval voordat u het zelf niet meer kunt. In deze whitepaper lees u meer over het levenstestament en de algemene volmacht.



Wat is een levenstestament?

Met een levenstestament houdt u zelf de regie en worden de zaken volgens uw wensen, door iemand anders, geregeld als u dit door omstandigheden zelf niet meer kunt.

Een levenstestament dient niet verward te worden met een testament. In een testament bepaalt u wat er met uw bezittingen dient te gebeuren na uw overlijden. In een levenstestament regelt u zaken voor situaties tijdens uw leven. Een levenstestament bestaat in de meeste gevallen uit twee volmachten: één voor uw zakelijke (financiële) belangen en één voor uw medische en persoonlijke zaken. U legt op deze manier alle zaken die u geregeld wilt hebben in één akte vast.

Wat kunt u allemaal regelen met een levenstestament?

In beginsel kunt u vrijwel al uw wensen opnemen. U wijst een vertrouwenspersoon aan die namens u mag handelen. Deze persoon of personen zijn dus de gevolmachtigden.

U geeft gedetailleerd aanwijzingen aan uw vertrouwenspersoon en legt vast wanneer de vertrouwenspersoon namens u mag handelen. Tevens bepaalt u bij wie uw vertrouwenspersoon verantwoording moet afleggen voor de door hem of haar verrichte handelingen. U legt uw wensen vast. Voorbeelden hiervan zijn:

- Het regelen van uw dagelijkse financiën en belastingzaken;
- Schenkingen die u wilt (blijven) doen en onder welke voorwaarden;
- Toestemming voor het al dan niet mogen verrichten van medische handelingen;

- Instructies voor de verkoop van uw woning als u niet meer zelfstandig kunt wonen;
- De meubelstukken die u wilt meenemen en wat er met de rest van de inboedel moet gebeuren (verdelen, verkopen etc.);
- De bewindvoerder, curator of mentor, mocht het nodig zijn dat deze benoemd wordt;
- Praktische informatie voor de gevolmachtigde(n) zoals een overzicht van bankrekeningen, verzekeringspolissen; de benodigde inlogcodes en wachtwoorden om deze zaken te kunnen regelen;
- Specifieke wensen rondom het regelen van de uitvaart en het al dan niet doneren van organen;
- Praktische zaken zoals uw persoonlijke verzorging of de verzorging van uw huisdier;
- Het wijzigen of laten verwijderen van profielen op sociale netwerken.

Wie geeft u het vertrouwen?

Het is zaak dat uw belangen worden behartigd door iemand in wie u het volste vertrouwen heeft. Wie u benoemt als vertrouwenspersoon is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Bent u getrouwd of woont u samen? Dan is het voor u vast logisch om elkaar aan te wijzen en/of één van uw kinderen. Maar dat hoeft niet. Dat bepaalt u zelf. Het is ook mogelijk iemand anders in wie u vertrouwen heeft te benoemen, bijvoorbeeld een goede vriend.

Wanneer maakt u een levenstestament of volmacht?

De meest voorkomende redenen voor het (laten) opstellen van een levenstestament of volmacht zijn:

- Ziekenhuisopname;
- Verblijf in het buitenland;
- Lichamelijke en/of geestelijke achteruitgang van uzelf;
- Lichamelijke en/of geestelijke achteruitgang van uw partner;
- Het borgen van de continuïteit van de eigen onderneming.

Regel uw zaken op tijd. Dat wil zeggen, voordat u in een kwetsbare positie zit. Bijvoorbeeld doordat uw lichamelijke of geestelijke toestand minder wordt. Zo houdt u de regie in eigen hand en worden uw belangen volgens uw wensen behartigd. Neem de tijd om hierover na te denken en dit te bespreken met uw partner, kinderen of iemand anders die de rol van gevolmachtigde op zich gaat nemen.

Zolang u wilsbekwaam bent, kunt u op ieder moment het levenstestament of de volmacht intrekken of aanpassen bij de notaris.



Opstellen van een levenstestament

U kunt zelf een levenstestament of volmacht opstellen. Dat noemen we een onderhandse akte. Vastleggen in een notariële akte heeft meerwaarde. De notaris geeft u advies over de mogelijkheden in uw situatie en controleert of u wilsbekwaam bent. Door deze controle is het levenstestament betrouwbaarder. Zo staat achteraf vast dat u geestelijk in staat was te bepalen zoals u heeft gehandeld. Bij twijfel vraagt de notaris advies bij een onafhankelijk arts.

De notaris bewaart de notariële akte in de kluis. U ontvangt een afschrift en bepaalt wie er verder een afschrift mogen ontvangen. Op die manier weten ook anderen van uw wensen af. De bank vindt het prettig als u laat weten dat u een levenstestament of volmacht hebt gemaakt. Dat voorkomt later problemen.

Geldigheid

Hebt u eenmaal bij de notaris een levenstestament of volmacht laten maken, dan blijft dat altijd geldig. Via de notaris kunt u uw levenstestament of volmacht altijd laten aanpassen. Het is verstandig om eens in de zoveel tijd te toetsen of uw levenstestament of volmacht nog past bij uw huidige wensen en situatie.

In bijzondere situaties kan de rechter een levenstestament opzij zetten en een onafhankelijke derde aanwijzen als curator.

Centraal Levenstestamentenregister

De notaris kan uw levenstestament of volmacht aanmelden bij het Centraal Levenstestamentenregister (CLTR). Dit geeft de zekerheid dat iedereen die dat mag, kan achterhalen of u een levenstestament of volmacht hebt opgesteld. Bij het CLTR kunt u navragen of iemand een levenstestament of volmacht heeft gemaakt. Alleen notarissen kunnen dit register inzien. In dit register staat alleen of er een levenstestament of

volmacht is gemaakt. Er staat dus niet in wat de inhoud is van deze akte.

Misbruik voorkomen

Om te voorkomen dat degene aan wie u het vertrouwen geeft misbruik maakt van zijn bevoegdheden, kunt u een aantal bepalingen in het levenstestament of de volmacht opnemen.

U kunt, in plaats van aan één persoon, twee of meer personen samen een volmacht geven. U kunt dan bepalen dat zij alleen gezamenlijk van de volmacht gebruik kunnen maken. Dit verkleint het risico op onregelmatigheden.

Let op

Voor de gebruikelijke bankzaken werkt dit niet. Omdat de bank niet kan zien of de gevolmachtigden gezamenlijk achter de computer zitten om te internetbankieren of gezamenlijk bij de geldautomaat staan om geld te pinnen. Daarom moeten de gevolmachtigden elkaar weer volmacht geven voor bankzaken, zodat zij die zaken toch alleen kunnen doen.

U kunt de volmacht ook beperken tot bepaalde handelingen. Voor een heel aantal beperkingen geldt alleen weer dat bankzaken dan niet kunnen worden gedaan. Een andere optie is het benoemen van een toezichthouder die toezicht houdt op de uitvoering door de gevolmachtigde(n). Dit is een goede oplossing. Daardoor wordt de werking van de volmacht niet belemmerd, terwijl er toch waarborgen tegen misbruik zijn. Ook kunt u in de akte laten opnemen dat de volmacht pas in werking treedt vanaf het moment dat door een arts is verklaard dat u niet meer in staat bent uw belangen op een juiste wijze te behartigen en/of uw wil te bepalen. De volmacht treedt dan pas in werking als er een medische verklaring is.



**Heeft u vragen over dit onderwerp?
Onze adviseurs wisselen graag met u van
gedachten over uw specifieke situatie.**

**Stuur een e-mail naar
info@schipperaccountants.nl of
vul ons online [contactformulier](#) op
schipperaccountants.nl in.**

Over Schipper

Schipper Accountants is een full-service accountants- en advieskantoor met dienstverlening op het gebied van accountancy, belastingadvies, accountantscontrole, pensioenadvies, corporate finance en personeelsdiensten.

Als sparringpartner, adviseur en vertrouwenspersoon helpen we ondernemers te ondernemen met vertrouwen. We ontzorgen, ondersteunen en bieden inzicht in uw cijfers. Met ruim 80 jaar werkervaring, circa 350 medewerkers en meerdere vestigingen in Zuidwest-Nederland zijn we in de brede regio actief en weten we wat er in uw onderneming speelt, zodat we kunnen fungeren als volwaardig gesprekspartner. Schipper behoort tot de top 25 accountants- en advieskantoren in Nederland.



[linkedin.com/schipperaccountants](https://www.linkedin.com/company/schipperaccountants)



twitter.com/schipperaccount



[instagram.com/schipperaccountants](https://www.instagram.com/schipperaccountants)



[facebook.com/schipperaccountants](https://www.facebook.com/schipperaccountants)