

Verslag van de lezing van notaris Gehlen over het levenstestament op 18 april 2024

De grote zaal van 'In het Witte Paard' was goed gevuld met een dikke 53 senioren, een teken dat dit leeft. Naast informatief was deze middag ook gezellig, zeker door de borrel achteraf, die goed gebruikt werd om weer eens bij te praten...

Notaris Gehlen hield een goede en gedetailleerde lezing, waarvan hier de belangrijkste punten,

Wat is een levenstestament?

Het levenstestament is een notariële akte, die alleen bij vol verstand opgemaakt wordt erkend.

De notaris controleert dit in een gesprek. Het is dus zaak dit tijdig te doen!

Vroeger volstond gewoon een volmacht van de bank, per rekening, en dan kon de gevolmachtigde de financiën beheren. De banken doen dit niet meer, zij willen een officieel erkend document.

U voorkomt hiermee dat u onder bewind wordt gezet als u niet meer bij vol verstand bent.

Het levenstestament kan ingetrokken worden als dit afgesproken is bij het geven van de volmacht (bij opname in kliniek o.i.d.). Het levenstestament eindigt bij overlijden.

Wat staat er in een levenstestament?

In het levenstestament staat wie u volmacht geeft om uw zaken af te handelen als ik zelf niet meer kan of wil beslissen, tijdelijk (bij ziekte of revalidatie) of definitief.

Neem (een jonger) iemand die u helemaal vertrouwt. U kan het ook door twee mensen laten doen. Vraag hen eerst voor u naar de notaris gaat.

U voorkomt dat u onder curatele wordt gesteld als u niet meer toerekeningsvatbaar bent.

U kan opnemen dat de gevolmachtigde verantwoording moet afleggen (bijv. aan broers of zussen).

Wat valt er zoal onder de volmacht?

Alle zaken waarvoor een handtekening vereist is, zoals bankzaken, financiële zaken, verzekeringen, energie, ziektekosten, borg staan voor iemand, onroerend goed verkopen, schenkingen: waaraan en hoeveel en verder iedere vorm van administratie.

De gevolmachtigde moet handelen in de lijn van de volmachtgever.

De gevolmachtigde ontvangt geen loon (tenzij het een professioneel is), is er veel werk of onkosten dan mag vergoeding.

Een medische verklaring

Een medische verklaring over wel/niet behandelen, palliatieve zorg of euthanasie wordt zelden opgenomen, dit ligt toch meer bij de huisarts. U kunt zelf een concept opstellen, er zijn voorbeelden op internet. Dit kunt u met de huisarts bespreken en deze een kopie geven. Dit moet wel elke paar jaar bevestigd worden. Leg deze verklaring duidelijk zichtbaar in uw administratie.

Het testament

Wat als u in gemeenschap van goederen bent getrouwd, u in een verpleeghuis bent opgenomen en uw (thuiswonende) partner overlijdt. Dan bent u erfgenaam en wordt het vermogen en onroerend goed als basis genomen om de eigen bijdrage te berekenen, deze kan oplopen tot € 2.400 per maand.

Dit kunt u voorkomen door in het testament de in het verpleeghuis wonende te onterven. Dit kan koud overkomen maar is financieel gezien wel verstandig.

Met dank aan Frank van Rooijen voor dit verslag van een toch wel zakelijke onderwerp.