



# De notaris vertelt

TESTAMENT  
& LEVENSTESTAMENT



**NOTARISKANTOOR**  
VIERLINGSBEEK

# Inhoud presentatie

- Twee soorten testamenten
- Inhoud levenstestament en wanneer gaat het in?
- Wie geeft u het vertrouwen?
- Bewind, Mentorschap en Curatele
- Hoe is het wettelijk erfrecht geregeld?
- Positie erfgenaam
- Het belang van een goed testament



# Twee soorten testamenten

- Een 'gewoon' testament treedt in werking nadat iemand is overleden.
- Een 'levenstestament' treedt in werking als iemand zelf zijn zaken niet kan behartigen.



# Waarvoor is een gewoon testament?

Voor regelingen ná overlijden:

- Erfgenamen benoemen: wie krijgt de erfenis?
- Executeur benoemen: wie wikkelt de erfenis af

Daarover later meer...



# Waarvoor is een levenstestament?

Voor regelingen tijdens leven voor als u zelf niet meer uw eigen zaken (tijdelijk of definitief) kunt behartigen.

In het levenstestament wordt geregeld wie beslissingen kan nemen over:

- Materiële zaken
- Medische zaken

Zonder de gang naar de rechter!



# Wanneer dreigen we de regie te verliezen?

- Dementie
- Coma
- Ziekte
- Langdurige afwezigheid
- .....
- .....



# Voor wie is het levenstestament?

Voor iedereen!

- Ouderen
- Gehuwden
- (Samenwonende) Partners
- Alleenstaanden
- Ondernemers



# Wanneer gaat het levenstestament in?

Een levenstestament is een regeling 'op maat', zodat u zelf kunt beslissen wanneer het levenstestament in gaat. Zo kunt u er bijvoorbeeld voor kiezen om:

- De materiële volmacht direct na de ondertekening te laten ingaan. Uw gevolmachtigden weten wanneer zij gebruik moeten maken van de volmacht op basis van vertrouwen.
- De medische volmacht pas te laten ingaan op het moment dat een arts u zelf niet meer in staat acht uw eigen belangen te behartigen.





# Wie geeft u het vertrouwen?

Het benoemen van gevolmachtigden is gebaseerd op vertrouwen.

Denk daarbij aan:

- Uw partner
- Uw kinderen
- Familieleden of goede vrienden
- Een professional



# Eén of meer gevolmachtigden?

- Het is mogelijk gevolmachtigden zelfstandig of gezamenlijk te laten handelen
- Tevens kunt u reserve gevolmachtigden benoemen in geval van ontstentenis van één van de gevolmachtigden, bijvoorbeeld eerst uw partner en de kinderen gezamenlijk als reserve
- Ook het benoemen van een toezichthouder is mogelijk. De gevolmachtigde dient dan rekening en verantwoording af te leggen aan de toezichthouder



# Inhoud levenstestament: materiële zaken

U geeft volmacht om uw vermogensrechtelijke zaken te behartigen. Dit betreft het regelen en het nemen van beslissingen over:

- Uw financiën / bankzaken / verzekeringen
- Uw woning
- Uw onderneming

Maar ook:

- Het doen van schenkingen
- Het uitkeren van de 'kindsdelen'



# Inhoud levenstestament medische zaken

Op medisch gebied kunt u in het levenstestament:

- aangeven wie uw medisch aanspreekpunt wordt voor de arts wanneer u zelf niet aanspreekbaar bent en wie recht op inzage heeft in medische dossiers
- Uw medische wilsverklaringen kenbaar maken:
  - \* Euthanasieverzoek
  - \* Niet-behandelverklaring

NB: aandachtspunt hierbij is de juridische houdbaarheid van de wilsverklaringen!!



# Bewind – Mentorschap-Curatele

In het levenstestament kan een verzoek aan de rechter worden opgenomen voor de benoeming van uw vertrouwenspersoon tot:

- Mentor (beslist over verzorging/verpleging)
- Bewindvoerder (beslist over beheer van uw financiële zaken)
- Curator (beslist over zowel financiële als persoonlijke zaken)

U bepaalt zelf wie u voor welke functie geschikt acht en de rechter zal dit in beginsel honoreren (tenzij gegronde redenen om dat niet te doen)



# Herroepen / Wijzigen / Inschrijven CLTR

De volmacht in het levenstestament kan worden ingetrokken of worden gewijzigd.

Het is van belang om zowel het levenstestament alsook de intrekking of de wijziging in te schrijven in het Centraal LevensTestamenten Register.

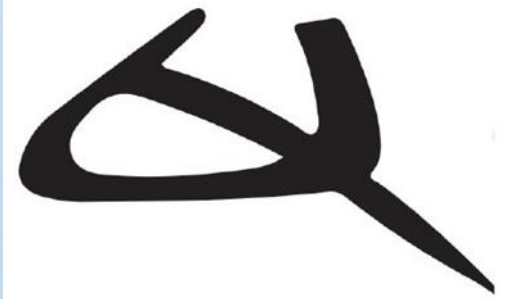
Let wel: Wilsbekwaamheid is altijd nodig om een akte te passeren!



# Vragenronde levenstestament



**Paauze**





# Erfrecht & testament



# Hoe is het wettelijk erfrecht geregeld?

4 groepen erfgenamen:

- 1: Partner en kinderen (met plaatsvervulling)
- 2: Ouders, broers en zussen (met plaatsvervulling)
- 3: Grootouders (met plaatsvervulling)
- 4: Overgrootouders (met plaatsvervulling)



# Keuze voor de erfgenaam

Een erfgenaam kan de nalatenschap:

- 1: Zuiver aanvaarden
- 2: Verwerpen (via de Rechtbank)
- 3: Beneficiair aanvaarden (via de Rechtbank)
  - verplichting tot wettelijke vereffening (in beginsel)



# “langstlevende-regeling”

Voor gehuwden / geregistreeerde partners met kinderen is de wettelijke verdeling van toepassing

- \* Langstlevende partner wordt van rechtswege enig eigenaar van de gehele nalatenschap
- \* Geldvordering voor de kinderen (kindsdeel) die pas opeisbaar is bij overlijden / faillissement / schuldsanering van de langstlevende partner



# Samenwoners

Voor samenwoners met / zonder kinderen is bij wet niets geregeld

Zij moeten zelf een regeling treffen:

- \* Verblijvingsbeding in een samenlevingsovereenkomst (alleen voor gemeenschappelijke goederen)
- \* Testament:
  - elkaar tot erfgenaam benoemen
  - “langstlevende-regeling” nabootsen



# Belang van een goed testament

Voor partners met kinderen: Sleutelen aan de “langstlevende-regeling”

Fiscaal flexibele opties benutten zoals:

- spelen met rente op het kindsdeel
- opvullegaat / afvullegaat ter besparing erfbelasting

Uitbreiding van de opeisbaarheidsgronden van het kindsdeel

- opname in de zorg (wlz-proof)
- hertrouwen langstlevende partner zonder het goed te regelen



# Belang van een goed testament

En verder eventueel nog:

- \* Het benoemen van een voogd, bewindvoerder en/of executeur
- \* Het mogelijk maken van een andere verdeling: Estate-Planning
- \* Het betrekken van stiefkinderen / kleinkinderen in de nalatenschap
- \* Rampenclausule
- \* Het onterven van een kind of legateren van de “legitieme portie”



# Belang van een goed testament

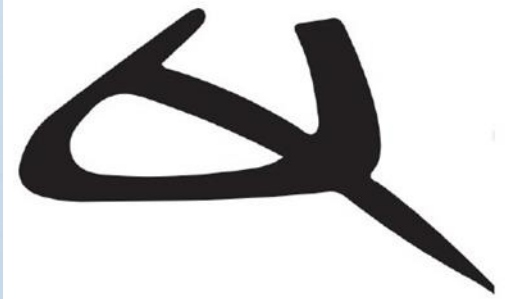
Voor partners / alleenstaanden zonder kinderen:

- Voorkomen dat uiteindelijk één familie alles erft: beide families betrekken bij de nalatenschap
- Het benoemen van een executeur
- Zelf bepalen wie uw erfgenamen worden





# Vragenronde testament & erfrecht



# Waarvan akte

Heeft u nog vragen over dit onderwerp?

Maak vrijblijvend een afspraak voor een gesprek op maat op ons kantoor of stel uw vraag plenair of na afloop van deze bijeenkomst.

Grotestraat 89, 5821 AC Vierlingsbeek

Telefoon: (0478) 63 15 55

[info@notariskantoorvierlingsbeek.nl](mailto:info@notariskantoorvierlingsbeek.nl)



**NOTARISKANTOOR**  
VIERLINGSBEEK