

De regie zelf in handen houden?

22 juni 2023

Lezing notaris en Jannink & Hofsté B.V.

**JA EEN GOEDE
BESLISSING**

MAAR

**KAN IK ME
NOG BEDENKEN**

Loesje

Postbus 1045
6801 SA Arnhem www.loesje.nl

Jannink & Hofsté financieel advies

- Wie zijn wij?



Jannink & Hofsté financieel advies

- Wat doen wij?



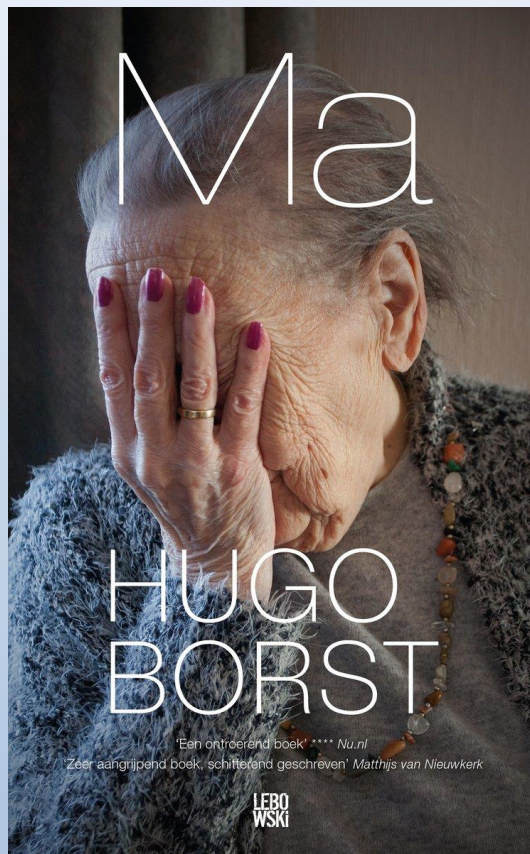
Jannink & Hofsté financieel advies

- Hoe werken wij?



Ons motto:





Groen knopje

GROEN KNOPJE

Al een paar maanden gaat de telefoon 's avonds rond een uur of zeven: ma krijgt de tv niet aan.

'Zit de stekker erin?'

'Eh, ik geloof het niet.'

'Die hoeft je er niet uit te trekken, ma.'

'Jawel. Dat moet toch altijd?'

'Doe de stekker er maar in.'

'Maar als het gaat onweren?'

'Dan haal je 'm eruit. Maar het gaat vannacht niet onweren.'

Echt. Ik heb net de weersverwachting gehoord.'

Ze legt de telefoon neer. Gestommel. Ze zegt wat, waarschijnlijk tegen zichzelf, ik kan het niet verstaan.

'Ma?'

'...'

'Ma-ha! Joehoe!'

'Zo, hier ben ik weer.'

'Heb je de afstandsbediening?'

Ik hoor dat ze de telefoon weer neerlegt, maar ze is sneller terug dan verwacht. Dat valt mee.

'Druk eens op de groene knop, ma.'

'...'

'Ma?'

'Er gebeurt niks.'

Ik hoor een piepje. Onhoorbaar voor haar slaak ik een

zucht. Ongelofelijk. Ze krijgt het weer voor elkaar.

'Ma, je drukt op het groene knopje van de telefoon. Je moet...'

'Ach ja.'

'Druk maar op dat groene knopje van de afstandsbediening.'

'Er gebeurt niks,' zegt ma en ik hoor het begin van wanhoop. Het zou niet de eerste keer zijn dat een poging om de televisie aan te zetten haar aan het huilen maakt.

'Eén keer drukken, ma. En dan moet je even wachten. Het duurt namelijk best lang voordat de tv reageert. Dus niet twee keer drukken, want dan gaat ie weer uit.'

Godzijdank. Ik hoor de tv aangaan.

'Zet hem op Nederland 1, ma. Druk maar op het knopje met de één. *De Wereld Draait Door* is bezig en straks krijg je het *nos Journaal* en daarna *Tussen Kunst en Kitsch*, dat is leuk.'

Het is volbracht.

'Kom je nog langs?'

Ik was al bang voor die vraag. 'Ik kom morgenmiddag, ma.'

Stilte.

'Vanavond komt er nog iemand van de thuiszorg.'

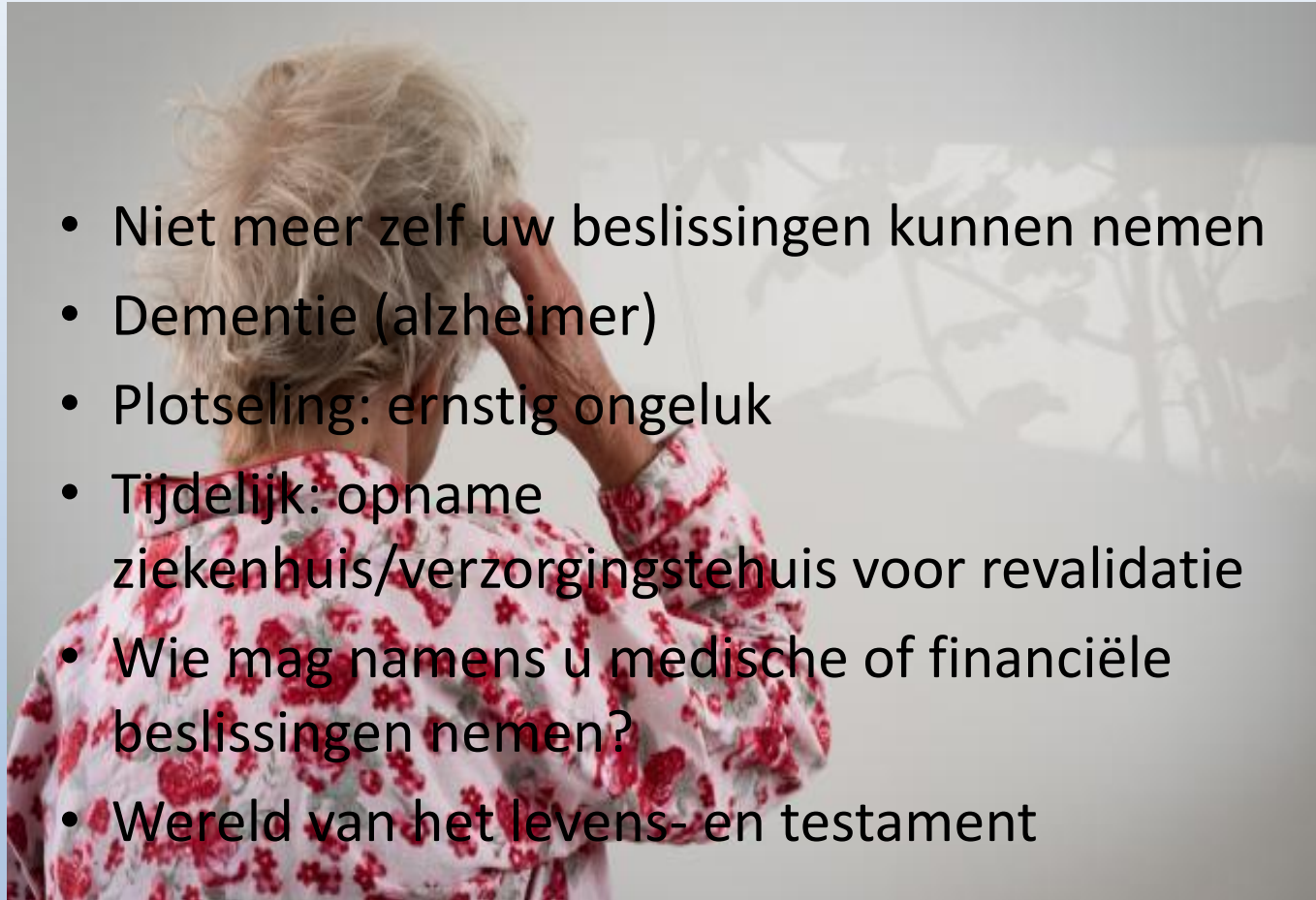
Stilte.

'Zet je een bakkie koffie voor jezelf? Je moet goed drinken, hoor.'

Ik ken haar. Ze is teleurgesteld, ik hoor het aan de fluisterende manier waarop ze 'ja' zegt.

Dan verbreekt ze zonder gedag te zeggen de verbinding.

Het kan ook u gebeuren....



- Niet meer zelf uw beslissingen kunnen nemen
- Dementie (alzheimer)
- Plotseling: ernstig ongeluk
- Tijdelijk: opname ziekenhuis/verzorgingstehuis voor revalidatie
- Wie mag namens u medische of financiële beslissingen nemen?
- Wereld van het levens- en testament

Nienke Westerhof

notaris

Personen- & Familie-
recht





**Take
home message*

Het belang van het levenstestament
en het testament

“Regie in eigen handen”

Wie regelt uw zaken?

Betalen van rekeningen?

Administratie?

Nieuw (te)huis zoeken?

Inboedel verdelen/verkopen?

Zorgplan maken?

Aangaan medische zorgovereenkomsten?



Echtgenoot/partner of kinderen?

- Niet automatisch
- Niet verkopen huis door kinderen
- Medisch toestemming geven als partner zijnde
- Praktijkvoorbeelden:
 - Pakketje aannemen
 - File: geen toestemming om
 - dossier patiënt in te zien

Volmacht?



Wat als u wilsonbekwaam wordt en niets geregeld heeft?

Bewind

- Geen zeggenschap wie dit zal worden
- Lichamelijk en/of geestelijk tijdelijk of blijvend niet meer in staat financiën te regelen
- Benoeming door kantonrechter
- Bescherming vermogen; niet zelf meer beslissen
- Machtiging kantonrechter verkoop/schenken
- Rekening en verantwoording
- Ook partner/echtgenoot

Mentorschap

- Geen zeggenschap wie dit zal worden
- Persoonlijke belangen
- Vaak: dementerenden, verstandelijk gehandicapten en psychiatrische of comateuze patiënten;
- Verzorging, begeleiding, verpleging, behandeling
- Bijv. zelfstandig wonen?

Of: curatele.....

Curatele

- Eigen financiële en andere persoonlijke belangen niet meer kunnen behartigen?
- Benoeming door rechter;
- Curatele zwaarder middel dan bewind: Persoon én vermogen beschermd;
- 'Handelingsonbekwaam'. Zonder toestemming curator geen rechtshandelingen

Nadelen 3 “vormen”

- Snel handelen?
- Minimaal 1 maand voor benoeming bewindvoerder door rechtbank
- Niet van tevoren bekend wie bewindvoerder, mentor of curator zal worden...

Soort WA-verzekering

- Kans op dementie: 20% (bij vrouwen zelfs 33%)
- Meer dan 100 personen per dag krijgen in NL een beroerte (bron: Alzheimer NL en Hersenstichting)
- Waarom dan geen volmacht?
- Back-up: wensen aangeven en regie houden
- Volmacht, levens- en testament?



Zelf de ree houden...ook bij wilsonbekwaamheid

- Volmacht of levenstestament
- Benoemen vertrouwenspersoon
- Afhankelijk van uw eigen situatie (echtgenoot/partner, kinderen?)
- Meerdere vertrouwenspersonen of reserve vertrouwenspersoon
- Wanneer vertrouwenspersoon aan het werk?
- Splitsing van taken



Vertegenwoordiger

- Vertrouwenspersoon = gevolmachtigde of vertegenwoordiger
- Alles of alleen bepaalde handelingen? (algemene volmacht)
- Bij wilsonbekwaamheid advies algemene volmacht



Wat is een levenstestament?

- Notarieel document
- Opgemaakt als volmacht
- Voor als u zelf niet meer kunt handelen (wilsonbekwaamheid)
- Wie behartigt uw zakelijke, financiële en persoonlijke belangen?

Voorkeuren en wensen over:

- medische verzorging;
- bedrijfszaken;
- woning en financiën.



Wat kan een vertegenwoordiger voor u doen?

het regelen van uw dagelijkse financiën en belastingzaken;

schenken 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.);

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.

Medische wensen

- Wensen omtrent medische behandeling
- 'Wilsverklaringen over zorg en behandeling' (huisarts);
- Medisch vertegenwoordiger benoemen
- Euthanasieverklaring (op papier of mondeling);
- In levenstestament?
- Memorandum?



Waarom een volmacht/levenstestament?

Duidelijk voor:

- Familieleden
- Artsen
- Rechter
- Regie in eigen handen
- Werking pas bij wilsonbekwaamheid?



Wanneer maak ik een levenstestament?

Situaties:

- *ziekenhuisopname;*
 - *verblijf in het buitenland;*
 - *lichamelijke en/of geestelijke achteruitgang van uzelf;*
 - *lichamelijke en/of geestelijke achteruitgang van uw partner;*
 - *continuïteit van de eigen onderneming.*
-
- OP TIJD

Maar:

- Neem de tijd er over na te denken
- en te overleggen met kinderen etc.



Hoe maak ik een levenstestament en wie kan dit inzien?

- Zelf?
- Advies: notarieel
 - i.v.m. toetsing identificatie, wilsbekwaamheid
 - Bewaring
 - Betrouwbaarder (ook richting bank etc.)
 - Inschrijving CLTR
 - Geldigheid (tenzij aangepast)

Verschil testament en levenstestament

- Werking direct of bij wilsonbekwaamheid
- Gevolmachtigde / vertegenwoordiger
- Wensen tijdens leven
- Inschrijving CLTR
- Werking na overlijden
- Executeur
- Wensen na overlijden (uitvaart, erfgenamen)
- Inschrijving CTR



Samenvattend:

In een levenstestament:

- wijst u een vertrouwenspersoon aan;
- geeft u gedetailleerd aanwijzingen;
- legt u uw wensen vast;
- geeft u aan wanneer het levenstestament ingaat;
- bepaalt u bij wie uw vertrouwenspersoon verantwoording moet afleggen voor zijn handelingen;

Want m.b.t. dit laatste.....

Hoe voorkom ik dat er misbruik wordt gemaakt?

- Meerdere personen benoemen (gezamenlijke volmacht)
Let op: uitzondering bankzaken!
- Beperkingen opnemen
Let op: werkt vaak niet extern!
- Toezichthouder benoemen
- Volmacht werkt pas na artsenverklaring

TIPS:

- Aparte huishoudrekening naast eigen bankrekening
- Bank vragen 'meekijk-rechten'
- Let op bij en/en- en en/of- bankrekeningen
- Laat je adviseren bij de notaris



Testament

- Wat is een “nalatenschap”?
- Wettelijk erfrecht
- Echtgenoten (partners) ieder apart testament
- Persoonlijk stuk
- Inschrijving CTR



Waarom een testament?

- Benoemen erfgenamen
- Familieleden of partner uitsluiten van de erfenis (onterven)
- Financiële positie van uw (nieuwe) partner beschermen
- Financiële positie van uw kinderen (beter) beschermen
- Schenkingen aan het ene kind, 'rechtstrekken' in de erfenis
- Erfbelasting of eigen bijdrage zorginstelling verminderen
- Voogd of bewindvoerder benoemen
- Executeur benoemen
- Iets regelen voor uw bezit in het buitenland
- Iets regelen voor uw eigen zaak



**Take
home message*

Op tijd regelen

Regie in eigen handen

Specifieke wensen en instructies





VRAGEN?