

## **Je gaat het pas merken als je niets geregeld hebt**

**Onlangs wendde mevrouw Janssen\* zich tot ons kantoor met de vraag of wij de overdracht van haar woning konden verzorgen. Nu haar echtgenoot was opgenomen in een zorginstelling in verband met een vergevorderd stadium van dementie was de echtelijke woning haar te groot geworden. De woning stond nog deels op naam van haar echtgenoot. Het echtpaar was gehuwd in gemeenschap van goederen waardoor overdracht van de woning, ondanks de wilsonbekwaamheid van haar echtgenoot, volgens mevrouw toch geen probleem kon zijn. Of toch wel?**

*geschreven door: mevrouw mr. C.C. (Cathérine) Smals, kandidaat-notaris bij De Hair Vrijdag notarissen & adviseurs*

Omdat het echtpaar Janssen samen eigenaar was van de woning was voor de overdracht de handtekening van beide echtgenoten nodig. Het feit dat het echtpaar in algehele gemeenschap van goederen gehuwd was, maakte dit niet anders. Aangezien de echtgenoot vanwege zijn ziekte wilsonbekwaam was en daardoor niet meer zijn handtekening kon zetten, was het niet mogelijk de overdracht te laten plaatsvinden zonder toestemming van de rechter. En juist dat laatste kan soms een hele lang tijd in beslag nemen. Had het echtpaar Janssen de gang naar de rechter nu kunnen voorkomen? Ja, zeker! Indien zij ieder tijdig een zogenoemd levenstestament hadden opgesteld, hadden zij namelijk kunnen regelen wie hun belangen zou mogen behartigen wanneer zij dat zelf niet meer zouden kunnen.

### **Een volmacht**

Een levenstestament is een volmacht waarmee u een vertrouwenspersoon machtigt om uw financiële belangen te behartigen in het geval u dit zelf niet meer kunt. Veel mensen denken dat gehuwd zijn genoeg is om de echtgenoot voldoende vrijheid te geven in geval een van beide wilsonbekwaam wordt. Zoals hiervoor reeds opgemerkt, is dit niet het geval. Wordt u wilsonbekwaam en heeft u geen levenstestament opgemaakt, dan zal uw echtgenoot bij de rechtbank bewind of curatele moeten aanvragen. De rechter benoemt dan een bewindvoerder of curator – dit kan uw partner zijn, maar ook een derde – en deze bewindvoerder dan wel curator moet vervolgens jaarlijks bij de rechtbank verantwoording afleggen over de handelingen die hij voor u gedaan heeft. Bovendien moet er toestemming gevraagd worden wanneer de bewindvoerder c.q. curator uitgaven wil doen die een bedrag van € 1.500,- te boven gaan. Dit kan veel gedoe opleveren. Met een levenstestament kunt u dit voorkomen. Ook andere niet alledaagse handelingen zullen zonder levenstestament tot problemen kunnen leiden. Denk bijvoorbeeld aan het veranderen van uw hypotheek of het aangaan van een verzekering. Maar ook wanneer de bewindvoerder of curator een schenking wil doen, is toestemming van de kantonrechter nodig. Vaak wil men juist bij wilsonbekwaamheid van een persoon schenkingen doen om de toekomstige erfbelasting zo veel mogelijk te beperken. Ook het besparen van een eigen bijdrage in verband met opname in een zorginstelling door het wegschenken van vermogen wordt door velen als wenselijk ervaren. Een kantonrechter is doorgaans echter slechts in zeer beperkte gevallen geneigd om mee te werken aan het doen van schenkingen. In een levenstestament kunt u al deze bevoegdheden verlenen aan uw vertrouwenspersoon.

### **Alleenstaand en een levenstestament?**

Niet alleen voor gehuwden, maar juist ook voor alleenstaanden is het maken van een levenstestament van groot belang. Komt u bijvoorbeeld terecht in het ziekenhuis en bent u onvoldoende in staat om uw wil te uiten, dan zal de behandeld arts doorgaans enkel communiceren met uw meest naaste familie. Indien u met hen een goede relatie heeft, is dit uiteraard geen probleem. Maar wat als het contact met de familie slecht is of u bijvoorbeeld geen naaste familie heeft. Dan kan dit erg vervelend uitpakken. In een levenstestament kunt u naast een financiële volmacht, ook een ander machtigen om uw medische belangen te behartigen. Door het opstellen van een levenstestament bepaalt u zelf wie uw belangen behartigt en voorkomt u dat ongewenste personen zich met uw persoonlijke en financiële zaken bemoeien.

**Kom op tijd!**

Het is van groot belang dat u uw levenstestament tijdig opstelt. Wanneer u een levenstestament laat opstellen, moet u namelijk wilsbekwaam zijn. Dat betekent dat u moet begrijpen waarvoor u tekent en moet kunnen overzien wat de gevolgen zijn van de bepalingen die worden opgenomen in het document. In het kader van zijn zorgplicht moet de notaris bij de totstandkoming van uw levenstestament ervan overtuigd zijn dat u wilsbekwaam bent. Bij twijfel kan de notaris een rapport van een onafhankelijke arts noodzakelijk achten. Het is dus zeer belangrijk om tijdig een levenstestament te laten opstellen. Als u eenmaal wilsbekwaam bent, is het immers te laat...

Wilt u meer weten over wat u kunt regelen in een levenstestament neem dan contact op met uw notaris!

*\*In verband met de bescherming van de privacy zijn de namen van de betrokkenen gefingeerd.*