

Aandachtspunten bij het maken van een levenstestament

1. Algemeen

- a. Kern van een levenstestament is het geven van een volmacht aan één of meer personen al dan niet gezamenlijk om bij leven van de volmachtgever voor het geval deze om welke reden ook niet zelf in staat is zijn belangen te behartigen namens hem op juridisch, fiscaal en eventueel medisch gebied te kunnen handelen.
- b. De volmacht is individueel; dus het is bij voorbeeld niet mogelijk dat twee levenspartners samen bij één en dezelfde akte een volmacht geven; wel kan ieder van hen afzonderlijk dezelfde volmacht geven aan dezelfde persoon(personen). Zo kan ook ieder van hen steeds de eigen volmacht aanpassen of intrekken.
- c. De volmacht kan worden gesplitst, bijvoorbeeld een andere persoon (andere personen) voor de juridische en fiscale kwesties dan voor medische kwesties.
- d. De in een levenstestament opgenomen volmacht kan ruim zijn, maar kan ook op onderdelen worden beperkt.
- e. De volmacht kan gegeven worden voor een onbepaalde tijd (de volmacht eindigt dan door het overlijden van de volmachtgever), maar ook van beperkte duur (bij voorbeeld bij een tijdelijke opname in een zieken- of verpleeghuis).
- f. Het levenstestament wordt bij notariële akte vastgelegd; de notaris zal het bestaan van het levenstestament (niet de inhoud) registreren in het levenstestamentenregister; ook een herroeping (mits via een notaris) zal in dat register worden aangetekend. Wettelijk is zo'n notariële akte niet verplicht, maar indien een volmacht bij onderhandse (dus niet notariële) akte wordt gegeven kan twijfel bestaan over het bestaan (misschien is de volmacht ingetrokken) en over de geldigheid (was de volmachtgever zich bewust van de inhoud ?) en is aantekening in het levenstestamentenregister niet mogelijk

2. De persoon (personen) van de gevolmachtigde(n)

Dat kan een moeilijk punt zijn. Want degene die een volmacht krijgt moet in alle opzichten een vertrouwenspersoon zijn. Goed denkbaar is dat een volmacht steeds aan twee (of zelfs meer) personen tegelijk wordt gegeven zodat deze elkaar "in de gaten kunnen houden" en elkaar kunnen steunen. Verder kan het zo zijn dat een volmacht voor juridische en fiscale zaken wordt gegeven aan een ander (anderen) dan een volmacht voor medische zaken en zelfs euthanasie.

3. Op juridisch gebied valt te denken aan:

- a. Bij een huurwoning: het beheren van de woning, het treffen van maatregelen tegen vorstschade, het onderhouden van de contacten met de verhuurder, eventueel zelfs het opzeggen van de huur als vast staat dat de volmachtgever niet meer thuis zal kunnen wonen)
- b. Bij een koopwoning: het beheren van de woning, het treffen van maatregelen tegen vorstschade, het onderhouden van de contacten met VVE als de koopwoning een appartementsrecht is, eventueel zelfs het verkopen van de woning als vast staat dat de volmachtgever niet meer thuis zal kunnen wonen
- c. Het onderhouden van de contacten met energieleveranciers

- d. Het beheren van bankrekeningen en eventuele beleggingen (het verrichten van de noodzakelijke betalingen)
 - e. Het beheren van de post en het emailverkeer
 - f. Het zo nodig laten doorsturen van de post
 - f. Het regelen en betalen van de eigen bijdrage in de zorg (CAK, Centraal Administratiekantoor)
 - g. Het regelen van verzekeringen (inboedel, WA, opstal, uitvaart)
 - h. Het doen van schenkingen (bij voorbeeld aan kinderen ter besparing van erfbelasting bij overlijden)
4. Op **fiscaal gebied** valt te denken aan :
- a. Het doen van belastingaangiften
 - b. Het regelen van zorg- en huurtoeslagen
5. Op **medisch gebied** valt te denken aan:
- a. Het overleggen met artsen, verpleegkundigen en andere zorgverleners
 - b. Het regelen van indicaties nodig voor thuiszorg en eventuele opname in verpleeghuis
 - c. Het regelen van de nodige thuiszorg, eventueel door middel van het PGB (Persoons Gebonden Budget)
 - d. Een behandelverbod
 - f. Een euthanasieverklaring

6. **Vergoeding en onkosten**

Het is logisch dat binnen alle redelijkheid een gevolmachtigde de door hem of haar gemaakte kosten vergoed krijgt. Daarnaast is het mogelijk te bepalen dat de gevolmachtigde een vergoeding krijgt voor zijn of haar werkzaamheden. Daarbij kan de volmachtgever aansluiten bij de richtlijnen van de kantonrechters in Nederland voor door de rechtbank benoemde curatoren, bewindvoerders en mentoren. Ook valt te denken aan het aansluiten bij de wettelijke vergoedingen voor bewindvoerders en executeurs die bij testament zijn benoemd.

7. **Verantwoording**

De gevolmachtigde zal ten minste aan de volmachtgever verantwoording moeten afleggen; voor het geval de volmachtgever om welke reden ook niet in staat is zelf de verantwoording te beoordelen, kan de volmachtgever bepalen aan wie de verantwoording in een dergelijk geval moet worden afgelegd. Het is noodzakelijk dat de gevolmachtigde van de intrekking in kennis wordt gesteld en het verdient aanbeveling de intrekking te melden aan bij voorbeeld banken en andere instanties.

8. **Intrekking**

De volmachtgever is steeds bevoegd de gegeven volmacht in te trekken. Het verdient aanbeveling dit bij een notaris te regelen, opdat deze de intrekking kan aantekenen in het centraal levenstestamentenregister.

9. **Wensen en instructies**

Het is mogelijk om in het levenstestament wensen en instructies voor de gevolmachtigden op te nemen en hen de nodige informatie te verschaffen over aangelegenheden die voor hen van belang kunnen zijn.

10. **Relatie tot testament**

Het is in veel gevallen waarschijnlijk wenselijk dat niet wordt volstaan met een levenstestament (dat alleen werking heeft bij leven van de volmachtgever), maar dat ook een testament (dat bij overlijden van kracht wordt) wordt gemaakt waarin (los van andere bepalingen) een executeur (executeurs) wordt (worden) aangewezen die als het ware de rol van de gevolmachtigde(n) na het overlijden van de volmachtgever overneemt (overnemen). Dat kan (kunnen) dezelfde persoon (personen) zijn als de gevolmachtigde(n) die in een levenstestament is (zijn) genoemd, maar dat is niet noodzakelijk.