

# LEVENSTESTAMENT

**Een presentatie over de juridische,  
praktische en medische aspecten van het  
levenstestament**



# DE JONGE & SMIT

## NOTARISSEN

- Deventerweg 1                      0341 413 647
- Postbus 36                      [info@djsnotarissen.nl](mailto:info@djsnotarissen.nl)
- 3840 AA Harderwijk              [www.djsnotarissen.nl](http://www.djsnotarissen.nl)

# Inhoud presentatie

- Algemene informatie levenstestament
- Volmacht en andere rechtsfiguren
- Ondernemersvolmacht
- Medische aspecten
- Rekening en verantwoording

# Verskil tussen testament & levenstestament

- **Testament**  
werkt na overlijden
- **Levenstestament**  
werkt juist bij leven bijvoorbeeld bij
  - langdurige afwezigheid
  - ziekte
  - wilsonbekwaamheid
  - “non compos mentis”
  - dementie

# Terminologie

- Degene die een testament maakt: **'testateur'**
- Degene die is benoemd om nalatenschap af te wikkelen: **'executeur'**
- Degene die een levenstestament maakt: **'levenstestateur'** of **'volmachtgever'**
- Degene die handelt krachtens volmacht in levenstestament: **'levensexecuteur'** of **'gevolmachtigde'** of **'vertrouwenspersoon'**
- Degene die (eventueel) toezicht houdt op de levensexecuteur: **'toezichthouder'** of **'levenscommissaris'**

# Handelen namens een ander

## Wijzen van vertegenwoordiging

- zaakwaarneming
- volmacht
- opdracht/lastgeving
- bewind over vermogen
- curatele

Levenstestament bevat in elk geval een uitgebreide volmacht

# Acceptatie van volmachten

Volmachten worden in het rechtsverkeer geaccepteerd als:

- identiteit van volmachtgever vast staat
- zeker is dat volmachtgever op moment van verstrekken van de volmacht
  - wilsbekwaam wasen
  - zich bewust was van de inhoud van de volmacht

# Levenstestament in notariële akte

Notaris controleert

- identiteit volmachtgever
- wilsbekwaamheid volmachtgever

Notaris draagt zorg voor

inschrijving van levenstestament in  
Centraal Levenstestamenten Register (CLTR)



# Een of meer gevolmachtigden?

- Iedere gevolmachtigde is alleen voor het geheel bevoegd om op te treden namens de volmachtgever, echter er kan ook sprake zijn van een gezamenlijke bevoegdheid
- Opvolgende gevolmachtigde aanwijzen, bij voorbeeld voor geval gevolmachtigde is overleden
- Mogelijkheid om voor verschillende aspecten verschillende gevolmachtigden te benoemen  
bijvoorbeeld voor:
  - onderneming
  - vermogen in buitenland
  - overig vermogen

# Belangrijke aspecten levenstestament

- Wanneer gaat de volmacht in?
- Banken en acceptatie levenstestament
- Loon/vergoeding voor gevolmachtigde
- Specifieke vermogensbestanddelen
- Ondernemersvolmacht
- Medische aspecten
- Bewind
- Toezicht
- Rekening en verantwoording
- Einde volmacht

# Wanneer gaat de volmacht in?

- Banken hebben een zorgplicht jegens de volmachtgever
- Volmachtgever is immers de klant van de bank
- Banken willen volledige zekerheid over het tijdstip van ingang van de volmacht

# Ingangstijdstip volmacht

- Gewenste zekerheid
  - volmacht gaat meteen in
  - volmacht gaat in op vaste datum
- Notariële akte  
soms houdt de volmachtgever de afschriften nog zelf
- Alternatief (bij uitzondering)  
volmacht gaat pas in als arts-deskundige verklaart dat volmachtgever zijn wil niet meer kan bepalen

# Toezichthouder

- Mogelijkheid om persoon aan te wijzen die rekening en verantwoording van gevolmachtigde afneemt
- Voordelen toezichthouder
  - versterkt positie gevolmachtigde jegens derden/erfgenamen
  - neutraliseert gevoelens
- Meestal niet als partner de gevolmachtigde is
- Verschillende toezichthouders benoemen voor diverse aspecten van levenstestament is mogelijk

# Accepteert bank de volmacht?

- Algemene bewoordingen in volmacht onvoldoende
- Inhoud volmacht specifiek omschrijven
- Het is goed wanneer de volmachtgever
  - de gevolmachtigde introduceert bij de bank
  - overleg voert over de bevoegdheden

# Positie van de bank

- Bank is verplicht is om de klant goed te informeren over de gevolgen van de volmacht ('Belehrungspflicht' bank)
- Bespreek met de bank wat de mogelijkheden zijn om ondervolmacht te geven

# Praktische oplossing bank

- Oplossing  
gevolmachtigde in levenstestament is dezelfde  
persoon als gevolmachtigde van de onderhandse  
bankvolmacht
- Regel nauwkeurig in het levenstestament dat de  
gevolmachtigde als wederpartij van de  
volmachtgever mag optreden  
(‘Selbsteintritt’)



# Mag gevolmachtigde de inboedel 'verdelen'?

- Wanneer?  
Bij voorbeeld als volmachtgever blijvend is opgenomen in een verpleeghuis/hospice
- Toevoegen aan levenstestament  
door volmachtgever eigenhandig geschreven, ondertekende en gedagtekende lijst met inboedel,  
met vermelding wie welke inboedel krijgt
- Notaris machtigen om kopie bestaand codicil aan gevolmachtigde te geven

# Aandachtspunten inboedel

- Moet toezichthouder toestemming geven voor verdeling inboedel?
- Moeten meerdere kinderen toestemming geven voor verdeling inboedel?
- Is sprake van een schenking?  
schenkbelasting

# Verkoop woonhuis

- Wanneer?  
Bij voorbeeld als volmachtgever blijvend is opgenomen in een verpleeghuis/hospice
- Toestemming toezichthouder nodig?  
Mag gevolmachtigde woonhuis aan zichzelf verkopen?  
Verkoop onder zakelijke condities, taxatierapporten
- Aanbiedingsplicht aan kind(eren) of andere toekomstige erfgenamen

# Mag gevolmachtigde schenken?

- Moeten alle kinderen gelijk worden behandeld?
- Mag gevolmachtigde aan zichzelf schenken?
- Moet bepaald deel vermogen overblijven voor volmachtgever?  
Bijvoorbeeld voor legaten en/of voor zorg
- Toestemming van toezichthouder nodig?

# Fiscale aspecten van schenken

- Fiscale aspecten  
soms kost schenken meer belasting dan het maken van legaten
- Mag gevolmachtigde aan estate planning doen?
- Mag gevolmachtigde schulden kwijtschelden?
- Levenstestament kan ook dienen als bron van informatie voor Kantonrechter

# Verstrekken van leningen

- Mag gevolmachtigde leningen verstrekken?
  - soms is lenen fiscaal beter dan schenken
  - van belang; aan een kind niet méér lenen dan diens toekomstige erfdeel
- Is toestemming van toezichthouder nodig?
- Levenstestament kan ook dienen als bron van informatie voor Kantonrechter
- Alleen lening verstrekken onder zakelijke condities

# Volmacht bij onderneming

- Volmacht moet overeenstemmen met
  - bestaande statutaire regelingen
  - bestaande procuratie
- Richtlijnen verstrekken aan gevolmachtigde
- Toestemming van toezichthouder nodig?
- Ingang volmacht moet duidelijk vaststaan

# Bijzondere aspecten onderneming

- Bij stamrecht-BV en Pensioen-BV aandacht geven aan
  - beleggingsbeleid
  - wijzigen pensioenbrief / uitkeringsbeleid
- Bij BV  
regeling treffen ten aanzien van stemrecht op aandelen



# Directeur van onderneming

- Regeling opnemen in levenstestament voor onderneming
- Mogelijkheid om aan de gevolmachtigde bevoegdheid te geven om de volmachtgever te ontslaan als directeur van de BV
- Op welk moment ontslag als directeur?  
Mogelijk om vast te leggen dat ontslag als directeur alleen mogelijk is nadat een bevoegde arts heeft verklaard dat volmachtgever niet meer 'compos mentis' is

# Beleggingen

- Regeling voor wijze beleggen door gevolmachtigde conform of ook afwijkend van het bestaande beleggingsprofiel?
- Mag de gevolmachtigde de beleggingen liquideren? Uitdrukkelijke regeling nodig i.v.m. positie van bank
- Toestemming toezichthouder nodig?

# Medische aspecten

- Wie is contactpersoon voor artsen/behandelaars?
- Behandelbeleid gericht op herstel?
- Wie heeft recht op inzage in (para)medische dossiers
- Voorkeur voor bepaalde arts, ziekenhuis, verpleeginstelling, herstellingsoord
- Welke geneesmiddelen toedienen of welke juist niet?
- Toestemming voor bepaalde operaties nodig?

# Medische verklaringen

- Niet-behandelverklaring
- Euthanasieverzoek
- Verklaring inzake palliatieve sedatie
- Donorcodicil

# Contact met huisarts

Afstemmen van de medische verklaringen met huisarts is wenselijk, omdat

- check of juiste omschrijving en bewoordingen zijn gebruikt
- houding van huisarts inzake euthanasie duidelijk wordt
- huisarts merkt dat gemaakte keuzes weloverwogen zijn

# Bewaren medische deel levenstestament door huisarts

- Huisarts moet kennis dragen van de wensen
  - bij voorkeur kopie levenstestament
  - of opgave bij welke notaris levenstestament is gemaakt
- Bewaar ook een kopie thuis bijvoorbeeld voor waarnemend/vervangend huisarts
- Levenstestament kan worden toegevoegd aan (elektronisch) patiëntendossier

# Niet-behandelverklaring

# Niet-reanimeerverklaring

- Voor verrichtingen ter uitvoering van geneeskundige behandeling is toestemming van de patiënt vereist (art. 7:450 BW)
- Arts moet schriftelijke niet-behandelverklaring respecteren óók als er inmiddels nieuwe technieken of inzichten bestaan. Bij behandelverbod wordt ook het toedienen van voedsel en vocht verboden
- Niet-reanimeerverklaring wordt in de praktijk vaak genegeerd
- In wilsverklaring 'Behandelverbod voltooid leven' aangeven dat wordt afgezien van verdere medische behandeling

# Euthanasie

- Arts dient dodelijk middel toe bij ‘ondraaglijk en uitzichtloos lijden’
- Abrupt ‘doen sterven’
- Valt onder ‘bijzonder medisch handelen’
- Euthanasie in beginsel nog steeds strafbaar



# Gevolgen euthanasieverzoek

- Arts beslist na consultatie van een andere (SCEN)arts  
SCEN = Steun en Consultatie bij Euthanasie in Nederland
- De euthanasieverklaring als wilsuiting van patiënt ondersteunt slechts de beslissing van de arts
- Nadien toetsing door commissie

# Palliatieve sedatie

- Slaapinfuus waardoor bewustzijn wordt verlaagd
- Langzaam sterven
- Valt onder 'normaal medisch handelen'
- Palliatieve sedatie slechts mogelijk in allerlaatste fase van het leven
- Wordt soms verkozen i.p.v. euthanasie om principiële redenen

# Benoeming van mentor bewindvoerder of curator

- In levenstestament kan een verzoek aan de rechter worden opgenomen om bepaalde persoon wel of juist niet te benoemen tot
  - mentor
  - bewindvoerder
  - curator
- De rechter moet bij benoeming van de bewindvoerder/curator de uitdrukkelijke voorkeur van de betrokkene volgen (tenzij gegronde redenen om dat niet te doen)
- Ook mogelijk om verzoek vast te leggen dat een persoon niet door de rechter moet worden gehoord

# Meerdere bewindvoerders

- Mogelijkheid om voor verschillende aspecten verschillende bewindvoerders te benoemen  
bij voorbeeld voor
  - onderneming
  - vermogen in buitenland
  - overig vermogen
- Loon regelen
  - wettelijk loon soms nadeel; alternatief is een vast bedrag
  - 'kantonrechtर्सloon'
  - eventueel indexering CBS

# Rekening en verantwoording

- Aan gevolmachtigde kan plicht worden gegeven om rekening en verantwoording af te leggen
  - aan volmachtgever of
  - aan partner van volmachtgever
  - aan kinderen of aan twee van hen
  - aan anderen bijvoorbeeld 'groepje' familie/kennis
- Andere optie  
toezichthouder benoemen in levenstestament
- Kantonrechters wensen niet verplicht te worden tot het afnemen van rekening en verantwoording

# Intrekken volmacht

- De volmacht die is vermeld in het levenstestament kan worden ingetrokken
- Regelen via de notaris die akte van levenstestament heeft verleden
- Notaris vermeldt de intrekking op de originele akte
- Intrekken volmacht bij notariële akte (inschrijven in CLTR)
- Praktisch punt  
in het levenstestament vermelden dat de notaris aan iedereen informatie mag verstrekken of de volmacht nog bestaat

# Buitenlands vermogen

- Rekening houden met buitenlands rechtsstelsel
- Uitgebreide volmacht voor elk buitenlands vermogensbestanddeel afzonderlijk bijvoorbeeld inboedel, bankrekening, woning
- Handig om een aparte notariële volmacht te maken voor vermogen in het buitenland
- Een vertaald uittreksel van de volledige akte kan in buitenland problemen geven

# Persoonlijke aantekeningen

- De notaris moet de notariële akte van levenstestament verstrekken aan de registratie (onderdeel Belastingdienst)
- In levenstestament niet vermelden codes, geheime plekjes, etc
- Betere oplossing in levenstestament verwijzen naar aan te hechten envelop die door notaris mag worden geopend om informatie aan gevolmachtigde te verstrekken
- Mogelijkheid om wensen over verzorging huisdieren vast te leggen



# Einde volmacht

- Wanneer eindigt de volmacht?  
dit moet duidelijk zijn
- Geheel / gedeeltelijk einde van de volmacht
- Ontslag door rechter o.g.v. disfunctioneren

# Einde presentatie

- Vragen over dit onderwerp?
- Nu: plenair of na afloop van de presentatie
- Later: in een gesprek op ons notariskantoor

**Dank voor uw aandacht!**