



# Samen sterk voor onze klant: Deel 6: Levenstestament



# Mede mogelijk gemaakt door:

---



- ABN AMRO
- De Nationale Hypotheekbond
- Florius



# Deel 6 – Levenstestament

---



- Een actueel onderwerp
- De rol van de financieel adviseur
- Praktijkvoorbeeld



# Een actueel onderwerp

---



- Een levenstestament van iemand is een verzameling van één of meer machtigingen waarbij die persoon één of meer anderen machtigt om namens hem beslissingen te nemen als hij nog wel leeft maar niet meer in staat is om dergelijke beslissingen te nemen
- Bijvoorbeeld: dementie of coma
- Het kan bijvoorbeeld gaan om financiële zaken en de medische behandeling van de betrokkene

# De rol van de financieel adviseur

---



- Rol van de notaris overnemen?
- **Nee!!**
- Een tussenschakel en doorverwijzen
- Maar met een gedegen plan en advies!

# Toegevoegde waarde voor uw klant

---



- Wat kan en mag uw klant van u verwachten?
- **Inzicht** in Familierecht en Erfrecht
- Waar uw klant en/of de naasten mee te maken kunnen krijgen
- Hoe de klant het gezin/zijn familie hier tegen kan beschermen
- Noodzaak van een goed testament en levenstestament laten zien

# Praktijkvoorbeeld

---



- Johan en Thea zijn gehuwd in gemeenschap van goederen
- Johan en Thea hebben twee kinderen Tim en Jos
- Tim (38) woont samen met Marijke
- Jos (36) is gehuwd met Lia, zij hebben één dochter
- Johan is 66 jaar en Thea is 63 jaar
- Johan en Thea hebben geen testament of levenstestament
- De hele familie is al jarenlang klant bij u op kantoor

# Praktijkvoorbeeld

---



- Johan is dement geworden en moet worden opgenomen in een zorginstelling
- Thea wil huidige woning gaan verkopen en een appartement gaan huren
- Thea wil haar kinderen een deel van de opbrengst van de woning schenken
- Kan Thea de woning zomaar verkopen en een bedrag aan haar kinderen schenken?



# Voorbeeld

---



- Antwoord: NEE!
- Johan en Thea zijn gehuwd in gemeenschap van goederen, dit betekent dat zij samen moeten tekenen bij de notaris
- Dan wellicht de wettelijke oplossing

# Voorbeeld

---



- Thea moet naar de kantonrechter
- Thea moet een verzoek indienen om het bewind te verkrijgen
- Thea moet vervolgens ieder jaar terug naar de kantonrechter
- Thea moet jaarlijks rekening en verantwoording afleggen aan de kantonrechter.
- Het schenken aan de kinderen zal de kantonrechter niet toestaan
- Er is namelijk geen sprake van een schenkingstraditie

# Voorbeeld

---



- Johan en Thea hadden een levenstestament op moeten laten stellen bij de notaris
- Johan had dan namens Thea mogen handelen
  
- Kan dit alsnog?
- Antwoord: NEE!
- Johan is dement en voor de wet wilsonbekwaam

# Toegevoegde waarde

---



- Klant is al bekend bij uw kantoor en er is al een vertrouwensrelatie
- Klant vindt dit een belangrijk onderwerp
- De drempel naar de notaris wordt verkleind
- Ook dit vergt onderhoud en is aan wijzigingen onderhevig, dus periodiek contact houden met uw klant
- Klant wordt uw ambassadeur en zorgt voor doorverwijzingen

# Hoe kan ik deze toegevoegde waarde leveren



- Met behulp van software en ondersteuning van verschillende marktpartijen



# Levenstestament

---



- Presentatie en documenten:
- [www.hypotheekbond.nl/kuiperact](http://www.hypotheekbond.nl/kuiperact)



# Vragen?

---



- Neem gerust contact met mij op:
- René Kuiper
- [info@kuiperact.nl](mailto:info@kuiperact.nl)





Tot de volgende informatiesessie

