

Uw (op één na) laatste wens ...

Regelmatig raken wij in gesprek met onze relaties over het vastleggen van hun laatste wens. Deze laatste wens wordt vervolgens door ons opgetekend waarbij wij de emotionele aspecten zoals de verzorging van de langstlevende, het gezin en de onderneming, combineren met fiscaal optimale oplossingen. Deze bouwstenen worden vervolgens in een testament vastgelegd en door ons periodiek getoetst aan wet- en regelgeving en/of gewijzigde wensen of omstandigheden bij onze relaties.

Tijdens deze gesprekken valt het ons op dat niet zozeer de verdeling van de toekomstige erfenis een bron van zorg is, maar hoe om te gaan met de laatste levensfase in geval van afnemende lichamelijke en geestelijke gezondheid. Wie behartigt in deze situatie uw belangen? En op welke wijze kunnen uw wensen rechtsgeldig worden vastgelegd?

Zeker voor ondernemers, die toch veelal de spil van de onderneming vormen, is het een overweging waard om hier eens bij stil te staan. Mocht u een ernstig ongeval krijgen of ziek worden en niet meer in staat beslissingen te nemen, dan stelt de kantonrechter een bewindvoerder aan. Maar is deze persoon

conform uw gedachten de juiste keuzes te maken voor uw gezin en uw onderneming? Via een levenstestament kunt u vragen rondom het te voeren beleid van uw onderneming zelf beantwoorden. Vragen zoals: wie neemt de leiding tijdens uw ziekte? Wilt u de onderneming verkopen of gaat u liever een samenwerkingsverband aan? Welke investeringen mogen er worden gedaan? En, hoeveel geld mag er vrij gemaakt worden voor de verzorging van uw gezin? Ook meer praktische zaken zoals een volmacht voor het aangaan van contracten en het verzorgen van het betalingsverkeer kunnen worden vastgelegd in het levenstestament. Voor u, uw naasten maar ook voor bijvoorbeeld uw personeel een geruststellende gedachte dat al uw wensen duidelijk en rechtsgeldig zijn vastgelegd.

Onze ervaring leert dat bij het opstellen van een levenstestament ook andere zaken aan de orde komen. U kunt hierbij denken aan het financieel inzichtelijk maken van de gevolgen bij ziekte en overlijden. Welke voorzieningen heeft u hiertoe getroffen? En wat dient de minimale verkoopopbrengst van de onderneming te zijn om het uitgaavenpatroon van u en/of uw naasten te kunnen voortzetten? Om deze

financiële situaties volledig in beeld te krijgen adviseren we u tijdig deskundige hulp in te roepen.

Tot slot is bekend gemaakt dat per 1 mei een landelijk levenstestamentenregister is ingevoerd, zodat de gemaakte afspraken centraal worden opgeslagen. Op deze wijze bent u gewaarborgd dat uw wensen niet alleen met betrekking tot uw laatste wil maar ook uw – wellicht - op één na laatste wil, zorgvuldig worden bewaard.

Voor vragen, reacties of advies naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Madeleine Teeuwen.



Madeleine Teeuwen
 Fine Tuning Personal Finance
 Westersingel 92
 3015 LC Rotterdam
 T: (010) 450 46 76
 I: www.finetuning.nl