



## GAST-COLUMN

Madeleine Teeuwen-Hoefnagel is partner bij Fine Tuning Personal Finance te Rotterdam, een onafhankelijk advieskantoor op het gebied van financiële planning, nalatenschapsplanning, family-office en begeleiding bij echtscheidingen.

### 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 – indien van toepassing – de onderneming, combineren met fiscaal optimale oplossingen. Vervolgens worden deze bouwstenen in een testament vastgelegd en door ons periodiek getoetst aan wet- en regelgeving en/of gewijzigde wensen of omstandigheden bij onze relaties.

Echter, steeds vaker komen wij in aanraking met relaties die geen directe afstammelingen hebben en waarvan de echtgeno(o)t(e) is vooroverleden. Niet zozeer de verdeling van de toekomstige erfenis is een bron van zorg, maar hoe om te gaan met de laatste levensfase bij een afnemende gezondheid. Wie behartigt in deze situatie de belangen? En hoe kunnen de wensen rechtsgeldig worden vastgelegd?

Op voorspraak van het notariaat en ouderenbonden is hiertoe het levenstestament ontwikkeld, een notariële akte waarmee u de regie houdt over uw leven, uw lijf en uw bezittingen tot aan uw dood. U kunt door middel van deze akte personen benoemen die uw zaken behartigen aangevuld met uw specifieke wensen omtrent uw financiële zaken, medische behandelingen maar ook de verzorging van uw huisdieren. Een duidelijke vastlegging van uw wensen maar ook een duidelijke omschrijving van de bevoegdheden is immers van groot belang voor de uitvoerder van uw levenstestament, uw toekomstige erfgenamen en voor sommige zaken ook de kantonrechter.

U kunt zich voorstellen dat dit document ook van toegevoegde waarde is als u wel een partner of gezin heeft maar zo uw eigen redenen heeft uw wensen expliciet te willen vastleggen. Bijvoorbeeld om de zaken binnen uw onderneming voort te kunnen zetten. Ook in deze situatie is het voor uw naasten wel zo prettig om in uw geest uw zaken te behartigen op het moment dat u er zelf niet meer toe in staat bent.

Als onafhankelijke partij kunnen wij u behulpzaam zijn bij het opstellen van uw (levens)testament. Ook kunnen wij de rol van regisseur op ons nemen bij de uitvoering van uw testament. Daarnaast adviseren wij onder meer bij het opstellen van huwelijksvoorwaarden, samenlevingscontracten en verzorgen wij financiële planningen. Het is immers van groot belang dat al uw afspraken naadloos op elkaar aansluiten en uw doelstelling met betrekking tot inkomen en vermogen duidelijk zijn, voor u én voor uw vermogensbeheerder.

Per 1 mei jl. is een landelijk levenstestamentenregister ingevoerd, zodat de gemaakte afspraken centraal worden opgeslagen. Hiermee worden uw wensen zorgvuldig bewaard en kunnen door betrokkenen worden ingezien en uitgevoerd.

[www.finetuning.nl](http://www.finetuning.nl)

