

Checklist levenstestament

Het kan je zomaar gebeuren: je krijgt een ongeluk en je bent plotseling wils- of handelingsonbekwaam. Hoe moet het dan verder met je onderneming?

Ook als je komt te overlijden, geeft een levenstestament een handvat voor wat er allemaal geregeld moet worden.

Een levenstestament zorgt ervoor dat er gehandeld kan worden door familie en/of zaakwaarnemers. Een geruststellende gedachte.



Wat moet je allemaal regelen?

Persoonlijk

1. Zorg voor vastlegging van de persoonlijke gegevens
2. Toegang tot de mailbox en je mobiele telefoon
3. Toegang tot je bankrekeningen
4. Toegang tot de wachtwoorden van de accounts op internet
5. Toegang tot de post thuis
6. Toegang tot de medische gegevens, eventueel aangevuld met een euthanasieverklaring
7. Toegang tot de wensen die je hebt bij overlijden
8. Toegang tot je verzekeringen
9. Toegang tot je pensioenen en lijfrente
10. Vastlegging gegevens eigen woning / huurwoning
11. Welke wensen heb je?

Bedrijf

1. Zorg voor vastlegging van de bedrijfsgegevens
2. Welke professional kan jou vervangen?
3. Toegang tot de boekhouder / boekhouding
12. Toegang tot de bedrijfsmailbox en eigen website
13. Toegang tot de zakelijke bankrekeningen
14. Toegang tot de zakelijke verzekeringen
15. Toegang tot de wachtwoorden van de zakelijke accounts op internet
16. Toegang tot de zakelijke post
17. Toegang tot de leveranciers en klanten.
18. Welke wensen heb je?

Volmacht

1. Wie vertrouw je jouw belangen toe? Als een naast familielid niet gewenst is, denk dan aan een professional. Bijvoorbeeld een executeur van NOVEX.
2. Is er sprake van een direct ingaande volmacht of moet eerst de arbeidsongeschiktheid vastgesteld worden?
3. De gevolmachtigde kan een ondervolmacht verstrekken aan degene die jouw bedrijf (tijdelijk) waarneemt. Regel dit wel goed in de akte bij de notaris.
4. Praat met degene die jou gaat waarnemen over jouw wensen en verlangens. Spreek verwachtingen naar elkaar uit. Alleen op deze manier kan goede vertegenwoordiging plaatsvinden.
5. Overleg over een redelijke vergoeding voor het waarnemen. Er gaat best veel tijd in zitten. Ook als er sprake is van een familielid, is overleg altijd goed.

Toezichthouder

1. Wie houdt toezicht op de gevolmachtigde als jijzelf hier niet toe in staat bent?
2. Hoe vaak moet de gevolmachtigde rekening en verantwoording vastleggen?
3. Wat moet er in de rekening en verantwoording staan?
4. Welke beloning moet de toezichthouder ontvangen?
5. Zijn er beslissingen (zoals bijvoorbeeld verkoop woning) die in gezamenlijk overleg met de toezichthouder moeten plaatsvinden?

Meer informatie

Barbara Rijskamp heeft een webinar ontwikkeld, kan een presentatie over dit onderwerp verzorgen en is bezig met het schrijven van een boek boordevol tips hoe je je eigen levenstestament kan vormgeven. En nog veel meer dan dat.

Wil je Barbara blijven volgen, meld je dan aan voor de nieuwsbrief op <https://helder-in-belastingen.nl/ebook/> of stuur een mail naar barbara@helder-in-belastingen.nl voor persoonlijk advies.

Aangesloten bij:

REGISTER ■
BELASTING ■
ADVISEURS ■

NOVEX

