

Het levenstestament

Mr. Chanien G.C. Engelbertink
Estateplanner bij Van Ewijk Estate Planning te Bussum

Rabobank/Van Asselt accountants 21-10-2011

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

Stellingen

Een ondernemer hoeft niets te regelen

Een ondernemer regelt het toch zeker allemaal zelf wel?

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

Voorbeelden

Kans is 20% op dementie

> 100 mensen krijgen een beroerte per dag in NL

Spierziekten ongelukken coma etc.

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

Wettelijke regeling

❖ Bewind/ Curatele:

- Machtiging kantonrechter nodig bij >1000 euro
- Beleggen
- Schenken
- Etcetera

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

Spanningsveld

❖ Tussen individuen:

- Echtgenoten/ partners
- Generatie verschillen
- Belangenverstrengeling

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

3 juridische petten:



Directeur



Aandeelhouder



Privé persoon

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

BV Vermogen:

- ❖ Bestuur
- ❖ Besluitvorming
- ❖ Statuten
- ❖ Procuratie regeling
- ❖ Certificering

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

BV

Denk aan:

- ❖ Beheer vastgoed
- ❖ Aandelen portefeuille (beheer)
- ❖ Financiering pensioenuitkering
- ❖ Aflossen/ herfinancieren bij de BV
- ❖ Rentehervorming van de lening
- ❖ Lijfrente/ dividend/ stamrecht

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

Zorg

- ❖ Financiering
- ❖ Wie besluit hierover
- ❖ Belangenverstrengeling

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

Wat is een levenstestament

- ❖ Notariële akte
 - Registratie, verschil gewoon testament
 - Bewijskracht
 - Bewijs wilsbekwaam
- ❖ Wilsverklaringen, regelingen en wensen
- ❖ Aanwijzingen rechter
- ❖ Notariële volmacht:
 - Een of meer vertrouwenspersonen
 - Rekening en verantwoording
 - Toezichthouder
 - Doel volmacht op onderdelen vermogen

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

Vertrouwenspersoon

- ❖ Een of meerdere?
- ❖ Beperkte bevoegdheden?
- ❖ Toezichthouder?

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

Onderdelen van een levenstestament

- ❖ Volmacht
- ❖ Ondernemersblok
- ❖ Buitenlandse goederen
- ❖ Mentorschap, bewind en ondercuratele stelling
- ❖ Medische bepalingen
- ❖ Rekening en verantwoording
- ❖ Digitale zaken
- ❖ Toezichthouder
- ❖ Selbsteintritt
- ❖ Kantonrechter
- ❖ Persoonlijke wensen
- ❖ Herroeping
- ❖ Registratie
- ❖ Etcetera

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

Ondernemersvolmacht

Denk aan:

- ❖ Omschrijving van de onderneming
- ❖ Vertrouwenspersoon? 1 of meerdere personen?
- ❖ Wie mag wat doen?
 - Onderscheid korte verhindering/langdurige verhindering?
- ❖ De beoogde opvolger is die er?
- ❖ Rekening en verantwoording?

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

In kaart brengen doelstellingen/ ondernemer:

- ❖ Persoonlijk
- ❖ Financieel
- ❖ Opstellen overdracht plan?
- ❖ Kansen/ bedreigingen
- ❖ Sterkte/ zwakte vd onderneming
- ❖ Keuze vd gevolmachtigde/ wie vertrouwenspersoon

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

Schenken

- ❖ Aan (klein)kinderen
- ❖ Aan goede doelen
- ❖ Aan derden

- ❖ Denk ook aan nieuwe schenkingen of voortzetting of op termijn (bijvoorbeeld uit verkoopopbrengst huis)

- ❖ Eenmalig of periodiek
- ❖ Bovenmatig of juist niet

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

Estate Planning

- ❖ Geld lenen aan kinderen
 - Aankoop woning/ start onderneming
- ❖ Testament
- ❖ Bedrijfsoverdracht
- ❖ Huwelijkse voorwaarden

VAN EWIJK ESTATE PLANNING

Stellingen

Een ondernemer hoeft niets te regelen

Een ondernemer regelt het toch zeker allemaal zelf wel?

VAN EWIJK ESTATE PLANNING