



Pieter Koster is belastingadviseur
bij Profinis Accountants & Adviseurs te Urk
redactie@uitvaartmedia.com

Concept zonder recht

Wanneer u zelf een testament opstelt, dan is dit niet rechtsgeldig

“Ok een begrijpelijk en super voordelig testament? Maak dan zelf eenvoudig online je testament met de HEMA notarisservice. Binnen 5 minuten online geregeld.” Deze reclame-uiting doet bij iedereen die in de adviespraktijk werkt de wenkbrauwen optrekken. Dit omdat men weet dat een doorwrocht adviesstuk, wat een testament behoort te zijn, niet binnen 5 minuten is besproken en opgesteld. De Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) legde deze kwestie zelfs voor aan de Kamer voor het Notariaat. Het HEMA-initiatief riep ook allerlei ludieke acties op. Notariskantoren gingen de HEMA beconcurreren met worsten. Complete worstkramen bemenst met medewerkers van het notariskantoor vulden de straten met pakkende teksten als: ‘Lang niet zo goed als die van de HEMA, maar wel goedkoper’. Gelukkig is deze storm ook weer overgewaaid.

Het HEMA-testament zal dan ook niet meer zijn dan een stuk met wat algemene, voor iedereen toepasbare tekst en zeker geen maatwerk op de persoon of familiesituatie toegesneden. Het traject om tot een testament te komen is: vooroverleg, opstellen concept, bespreken concept, wijzigingen doorvoeren, uitbrengen definitieve versie. Zorgvuldigheid voor alles. U vult toch ook niet voorafgaande aan een ingrijpende operatie een online vragenlijstje in, waarna de chirurg begint met snijden en prompt daarop uw verkeerde been afzet waarna u het verwijt krijgt dat u het lijstje maar beter had moeten invullen? Nee toch?

Om te bepalen wat er met uw nalatenschap gebeurt na uw overlijden kan iedereen die 16 jaar of ouder is een testament opstellen. Dit opstellen gebeurt door een notaris. Wanneer u zelf een testament opstelt, dan is dit niet rechtsgeldig. In een testament kunt u verschillende zaken regelen. U kunt bijvoorbeeld uw wensen met betrekking tot uw uitvaart vastleggen. Ook kunt u

in een testament regelen wie er voor de kinderen zorgt als beide ouders overlijden. Het is dan ook heel belangrijk dat u zorgvuldig overdenkt hoe u de voor u belangrijke zaken wilt hebben geregeld na uw overlijden. Na het opstellen van een testament is het wel van belang dat het testament up-to-date blijft. Soms doen zich in het leven onverwachte gebeurtenissen voor die van belang zijn voor de inhoud van een testament. Bijvoorbeeld een echtscheiding. De meeste partners zullen hun partner en/of kinderen aangewezen hebben als erfgenaam. In de meeste akten is wel een bepaling opgenomen dat die aanwijzing voor de partner vervalt zodra een samenwonenrelatie is beëindigd.

Maar wat nu als er sprake is van een nieuwe relatie en er bij overlijden nog geen nieuw testament is? In de rechtspraak deed zich de volgende situatie voor: Een man is na zijn eerste huwelijk in gemeenschap van goederen getrouwd. Hij overlijdt enige jaren later zonder dat hij zijn testament had aangepast aan de nieuwe huwelijksrelatie. Wel was er enige maanden voor zijn overlijden een concept-testament opgesteld. Zijn nieuwe partner wilde van de rechter horen dat zij enig erfgenaam was op basis van het concept-testament. Op grond daarvan wilde zij ook het vruchtgebruik van de erfdeelen van de kinderen hebben. Het concept-testament was echter niet bij de notaris gepasseerd en het was ook niet ingeschreven in het Centraal Testamentenregister. Om die reden bleef het oude testament geldig en werd de tweede echtgenote geen erfgenaam.

Misschien was het een beter idee geweest dat de tweede echtgenote er bij haar echtgenoot voorafgaande aan zijn overlijden op had aangedrongen niet af te spreken bij die strak in het pak zittende notaris met zijn chique kantoorpand en dito leaseauto met de bijbehorende torenhoge honoraria, maar voor een luttel bedrag samen een online HEMA-testament op te stellen en te ondertekenen... ◀