



MIJN PARTNER ONTERVEN?!

Onlangs kwam een cliënt, de heer Jansen, bij mij op kantoor voor een bespreking. Hij was alleen, zijn vrouw was niet meegekomen. Hij verontschuldigde zich dat hij alleen was gekomen, maar gaf aan dat zijn vrouw op dat moment niet in staat was om te komen.

Ik merkte dat de heer Jansen wat zenuwachtig was. Hij vertelde dat zijn vrouw en hij al meer dan 50 jaar waren getrouwd en dat zij in die periode samen veel hadden meegemaakt. Hij vertelde mij ook dat zijn vrouw sinds een aantal maanden was opgenomen in een zorginstelling omdat zij dementerend is.

Juist om die reden had de heer Jansen een afspraak gemaakt. Zijn vrouw moest door haar opname in de zorginstelling een zorgbijdrage betalen. De heer Jansen had nu een langstlevende testament, maar - zo stelde hij – “daar zou zijn vrouw niets meer aan hebben, want alles zou toch maar naar de zorginstelling gaan en dat wilde hij niet”. Ook zat hij ermee dat de bijdrage niet aan betere zorg voor zijn vrouw zou worden besteed en ook nog hoger zou worden - na zijn overlijden - omdat het vermogen van zijn vrouw door zijn erfenis zou toenemen.

Daarom wilde hij in zijn testament zijn vrouw onterven. Zijn kinderen zouden zijn vermogen dan direct erven. Maar ik moest wel in zijn testament duidelijk maken, dat de onterving alleen te maken had met de dementie van zijn vrouw. Ik realiseerde mij bij het afscheid dat de heer Jansen een moeilijke keuze had gemaakt.

De situatie zoals bij de heer en mevrouw Jansen komt helaas vaker voor. Het onterven van een demente partner (of een partner die blijvend langdurige zorg nodig heeft) kan in bepaalde gevallen leiden tot een lagere zorgbijdrage. Let op: Als u in gemeenschap van goederen bent gehuwd, heeft het onterven van een partner uiteraard alleen gevolgen voor de helft van het gezamenlijke vermogen. De andere helft is en blijft van uw (demente) partner. Daar kunt u niets meer voor regelen.

Nu voor later-volmacht

In het kader van de zorgbijdrage wijs ik nog een keer op de Nu voor later-volmacht. Indien u zelf niet meer in staat bent uw eigen belangen te behartigen, dan is het te laat om een volmacht op te stellen. Zoals in het geval van mevrouw Jansen. Het opstellen van een volmacht is namelijk alleen mogelijk als u nog in staat bent zelfstandig beslissingen te nemen.

Door het ondertekenen van een Nu voor later-volmacht voorkomt u de gang naar de rechter om een bewind aan te vragen. Als er een bewind is ingesteld over uw vermogen, zal de rechter niet of niet zomaar toestemming geven om schenkingen te doen uit uw vermogen (om op die manier de zorgbijdrage te verlagen). Met de Nu voor later-volmacht kan/kunnen uw partner en/of de kinderen wel schenkingen (blijven) doen. Hiermee kunt u in de toekomst belasting besparen en de zorgbijdrage verlagen.