



Illustratie: R. Venke van Geerik

# Geen gedoe voor nabestaanden

Wie het zijn nabestaanden gemakkelijk wil maken om de boedel af te wikkelen, vindt snel zijn weg naar de notaris voor een testament. Maar wie de boel netjes wil achterlaten, kan ook tal van praktische zaken vastleggen om het regelwerk voor achterblijvers te vereenvoudigen.

Gwen van Loon

**O**m gedoe voor nabestaanden te voorkomen, heeft Marleen Verspoor van Via Verspoor uit Laren in 2003 het Nalatenschapsdossier bedacht. Daarin legt de opdrachtgever zijn of haar volledige (financiële) administratie vast. Dat scheelt de familie of executeur na een overlijden een heleboel spuurwerk.

Het Nalatenschapsdossier is een zinvolle aanvulling op het testament en het levenstestament, meent notaris Erwin Kienhuis van Deminot Notariaat in Haarlem. Een testament gaat in bij overlijden, een levenstestament zodra het is gemaakt. 'In het levenstestament regel je onder meer het verstrekken van volmachten voor het geval je je eigen zaken niet meer kunt behartigen, bijvoorbeeld bij dementie of als je

**30'ers**  
denken er niet aan hun zaken goed achter te laten

in coma raakt na een ongeval. Het voorkomt dat je iemands vermogen onder bewind moet stellen. Zo kan een ander namens jou bankzaken regelen, de jaarrekening van je bedrijf ondertekenen of beslissen wat er met je bedrijf gebeurt als je er zelf geen leiding meer aan kunt geven.'

Het is in Nederland pas sinds kort mogelijk om een levenstestament op te stellen. Sinds eind maart wordt deze notariële akte ook geregistreerd in het Centraal

Levenstestamentenregister. In de VS en Duitsland heeft al zo'n 60% van de bevolking een levenstestament opgesteld. 'Het is daar populairder dan een testament.'

Verspoor heeft een softwareprogramma laten ontwikkelen om in het Nalatenschapsdossier alle praktische zaken inzichtelijk te maken. Dat maakt het mogelijk om in relatief korte tijd voor iemand administratief orde op zaken te stellen. Hij legt er bijvoorbeeld in vast welke bankrekeningen er zijn en in welke landen, waar verzekeringspolissen zijn ondergebracht en hoe de contactgegevens van betrokken instanties luiden.

Daarnaast staan er je inlogcodes voor de computer en voor internetbankieren in, ook hypotheekgegevens, buitenlands vastgoed, de bewaarplaats van effecten, lopende abonnementen en lidmaatschappen. Bovendien is er te zien wie een uitnodiging krijgt

voor de uitvaart, waar de hond heen gaat, wie er een reservesleutel van het huis bezit en op welke sociale media je actief bent.

'Alles is erop gericht dat nabestaanden na je overlijden snel kunnen handelen, omdat ze een totale registratie krijgen van wat er allemaal speelde tijdens je leven', zegt Verspoor. 'Veel dingen zitten alleen in het hoofd van mensen en andere zaken zijn versnipperd door het huis en daarmee lastig vinden. Ik help de zaken te ordenen.'

Het programma is bewust niet als doe-het-zelfpakket te koop.

**'In Duitsland en de Verenigde Staten heeft al 60% van de bevolking een levenstestament opgesteld'**

'Dan loop je weer de kans dat het niet af komt.'

Zij komt vaak over de vloer bij mensen die zelf al een begin hebben gemaakt, maar er vervolgens niet uitkomen. 'Mensen bewaren vaak alles, omdat ze niet weten wat ze weg kunnen gooien. Dat maakt de administratie onoverzichtelijk. Zij hebben een duwtje in de rug nodig om überhaupt aan een beschrijving te beginnen.'

Een van die mensen die het maken van een overzicht steeds uitstelde, is Doortje Klaassen\*(75). Toen haar man zeven jaar geleden overleed, wilde ze zo snel mogelijk een overzichtsdossier maken voor haar kinderen, maar daarvoor was ze niet in de stemming.

'Ik zag de noodzaak wel, maar elke keer als ik dacht "ik begin eraan", had ik startproblemen. Ik vond alles bijna even belangrijk. Door Marleen durfde ik papieren wel weg te gooien.'

Naast het verkrijgen van over-





zicht voor zichzelf geeft het Klaassen een goed gevoel om het voor haar kinderen eenvoudiger te maken haar boedel af te handelen als zij overlijdt. Zelf had ze een redelijk overzicht toen haar man plotseling overleed. 'Ik had onze administratie lang alleen gedaan. Dat gingen we pas samen doen toen hij met pensioen ging. Toch kostte het me een hoop moeite om alle zaken bij elkaar te harken.'

Klaassen heeft haar financiële en praktische zaken nu allemaal beschreven. Ze wil er nog aan toevoegen aan wie ze haar persoonlijke bezittingen als sieraden straks toebedeelt en wat haar wensen voor haar rouwkaart zijn. 'Het is nu een overzichtelijke klus geworden. Dat geeft rust.'

Volgens Verspoor is dat de meest gehoorde opmerking als een dossier is gemaakt. 'Mensen vinden het prettig als het klaar is, dan hebben ze het eindelijk goed voor elkaar. En achteraf valt het ze vaak mee, omdat ik ze door mijn grote database snel kan helpen zaken als contactgegevens compleet te maken. Ik breng hun administratie terug tot de essentie.'

Een relatief simpel testament vergt zo'n vier uur. 'Voor een captain of industry of ondernemer die belegt, een boot en een mooie kunstverzameling heeft en (buitenlands) vastgoed bezit, ben ik daar natuurlijk langer mee bezig.'

Verspoor benadrukt dat het opstellen van het Nalatenschapsdossier op elke leeftijd handig is. 'Mijn jongste cliënt was achter in de dertig. Haar ouders hadden een eigen

Nalatenschapsdossier laten maken: zelf was ze alleenstaand, veel vrienden hadden een druk bestaan. Ze vond het haar verantwoordelijkheid ervoor te zorgen dat ze bij haar overlijden niemand van hen met meer werk zou belasten dan nodig.'

Lang niet elke dertiger denkt er al over na zaken goed te beschrijven, is de ervaring van Verspoor en Kienhuis. 'Je bent druk met je werk en je gezin, aan overlijden denk je nog niet. Die generatie heeft vaak geen idee hoe de pensioenvoorziening over en weer geregeld is', weet Verspoor. 'En hebben ze wel volledig zicht op hun bankzaken? De tijd dat je maar één bankrekening had, is allang voorbij.'

Cliënten krijgen van Verspoor een papieren versie van het dossier en kunnen zo hun eigen gegevens

controleren en indien nodig actualiseren. Als de klant het wenst, kan Verspoor daarbij weer helpen. Zelf heeft ze een overzicht van al haar cliënten op een beveiligde server staan.

Zowel Kienhuis als Verspoor wijst op het belang van een beschrijving van de digitale nalatenschap. 'Steeds meer zaken regel je via de computer. Als je niet weet wat de toegangscode van dat apparaat is, is het lastig om een compleet overzicht te krijgen van iemands handel en wandel', aldus Verspoor.

'Als je alleen via internet bankiert en geen papieren afschriften meer ontvangt, is het lastiger om te achterhalen welke instanties je allemaal op de hoogte moet brengen van het overlijden.'

Kienhuis bevestigt dat bankafschriften een belangrijke informatiebron zijn. 'Gelukkig kunnen notarissen nog altijd om een papieren kopie verzoeken.'

Wat ook lastig te achterhalen is als het niet is beschreven, zijn saldi op buitenlandse bankrekeningen en onroerend goed. Kienhuis: 'Die zijn hier niet beschreven. Waar het op neerkomt, is dat we gewoon zo veel mogelijk willen weten. Het testament, het levenstestament en het Nalatenschapsdossier zijn echt complementair. Ik heb een familie die na jaren nog steeds niet weet waar het kluisloket van vader in het buitenland was. Wie weet wat er nog aan kostbaars in ligt?'

**\*Doortje Klaassen is niet haar echte naam**

## Regelen bij leven

- 1 Een 'normaal' testament gaat in na het overlijden
- 2 Daarmee is de boedel snel af te wikkelen
- 3 Een levenstestament gaat in nadat het is opgesteld
- 4 Het bevat volmachten als je zaken niet meer zelf kunt doen
- 5 Het Nalatenschapsdossier is een zinvolle aanvulling
- 6 Daarin staan je inlogcodes en naar wie de hond gaat

