



## **NABESTAANDENPLAN**

## NABESTAANDENPLAN

“De regie in eigen handen”.  
“Zelf beslissen en verantwoordelijk zijn”.

De Welzijnsadviseurs van de Vitis Welzijn bieden hun hulp aan bij het invullen en verwerken van belangrijke gegevens voor het compleet maken van een indrukwekkende levensfase.

Dit plan is een hulpmiddel voor u en uw nabestaanden.

Bent u in dit hulpmiddel geïnteresseerd, maar heeft u bij het invullen ondersteuning nodig (die u in uw omgeving niet kunt mobiliseren) dan is het eventueel mogelijk dat Vitis Welzijn u hierbij helpt.

Nabestaanden kunnen naar aanleiding van een ingevuld plan ook contact opnemen met Vitis Welzijn

U kunt een afspraak maken via:

Vitis Welzijn, telefoon 0174 – 630358 en vraag naar de welzijnsadviseurs

### **INHOUD**

Wilsbeschikking	pagina : 4
Persoonlijk	: 8
Zorg	: 10
Financiën	: 12
Wonen	: 15
Welzijn	: 15
Wat te doen bij overlijden	: 17

## NABESTAANDENPLAN

<b>Naam (namen bij echtpaar)</b>	:	
	:	
<b>Adres</b>	:	
<b>Postcode/Plaats</b>	:	
<b>Telefoonnummer</b>	:	
<b>Geboortedatum</b>	:	

## WILSBESCHIKKING

Beschrijving van de wensen voor de uitvaart (vertrouwelijk)

Bestemd voor de nabestaanden van:

Naam: \_\_\_\_\_

Voor nader advies kan eventueel een beroep door mijn nabestaanden gedaan worden op:

Notaris:

Naam:	Telefoon:
Adres:	Postcode/plaats:

Executeur testamentair:

Naam:	Telefoon:
Adres:	Postcode/Plaats:

Onderstaande verzekeringen zijn afgesloten bij:

Maatschappij:	Polisnummer	Bedrag

Deze polissen worden bewaard bij:      Uitvaartbedrijf..... Eigen beheer

### Persoonlijke gegevens

Naam:	
Voornamen:	
Adres	
Postcode:	Woonplaats:
Geboortedatum:    /    /	Geboorteplaats:

Ongehuwd/gehuwd met/weduwe van/weduwenaar van/samenwonend met:

\_\_\_\_\_

### Kennisgeving van overlijden

Van mijn overlijden moeten onmiddellijk op de hoogte worden gebracht de volgende personen en instellingen:

1.

Naam:	Telefoon:
Adres:	Postcode/Plaats

2.

Naam:	Telefoon:
Adres:	Postcode/Plaats

3.

Naam:	Telefoon:
Adres:	Postcode/Plaats

## Persoonlijke wensen betreffende de uitvaart

Ik wens een

- Begrafenis op begraafplaats te .....
- Crematie in het crematorium te .....

Ik wil opgebaard worden

- In het Uitvaartcentrum .....
- Thuis
- Anders, nl. ....

Ik wens het vertrek vanaf

- Het Uitvaartcentrum .....
- Het woonhuis
- Anders, nl. ....

## Uitvoering uitvaart

Voorafgaande aan de uitvaart zal er wel/geen rouw- of kerkdienst worden gehouden in

- Kerk
- Het Uitvaartcentrum .....

Geleid door: .....

De uitvaart vindt plaats in tegenwoordigheid van:

- Familie en belangstellenden
- Alleen naaste familie (in stilte)

Tijdens de uitvaartplechtigheid op de begraafplaats/crematorium:

Wordt er wel/geen gelegenheid gegeven tot spreken

Wordt er wel/geen muziek ten gehore gebracht.

Eventuele eigen wensen betreffende muziek:

1.
2.
3.
4.

Zal de kist dalen:

- Ja
- Nee
- Een stukje

## Begrafenis

Ik wens, dat mijn stoffelijk overschot zal worden bijgezet in een

- algemeen graf voor 10 jaar
  - nieuw aan te schaffen familiegraf voor 30 jaar
  - bestaand familiegraf op begraafplaats: .....
- Akte in bezit van: .....

## **Crematie**

Ik wens dat mijn as zal worden bijgezet:

- In een as-bus in de algemene nis van het crematorium. In afwachting van een nadere keuze door nabestaanden.
- In een urn op de begraafplaats te .....

Ik wens dat mijn as zal worden verstrooid:

- Op het crematoriumterrein
- Op zee, vanuit een vliegtuig
- Op zee, vanuit een schip
- Op een door mijzelf aangewezen plek: In/op ..... te .....
- Door: .....

Bij de as verstrooiing mogen nabestaanden wel/niet aanwezig zijn.

## **Overige wensen**

Condoleancebezoek:

- Voor familie en belangstellenden
- Uitsluitend naaste familie
- Wil ik niet

Bloemen:

- Worden wel gewaardeerd
- Ik wens geen bloemen
- Ik wens liever een donatie aan een goed doel: .....

Rouwcirculaires:

- Wel verzenden met grijze, zwarte, paarse, eigen kleur: ..... boom-kaders of full colour kaart met zon of zwaan
- Niet verzenden

Advertentie plaatsen:

- Ja, in: .....
- .....
- .....
- .....
- Nee, geen advertentie

## **Consumpties**

Na de uitvaartplechtigheid is er wel/geen gelegenheid om een kop koffie met:

- Cake
- Broodjes

Te gebruiken in:

- Het uitvaartcentrum
- Het crematorium

**Verdere persoonlijke wensen en/of aanwijzingen:**


**Westland**

**Datum** : .....

## Persoonlijk

<b>Naam</b>		
<b>Adres</b>		
<b>Postcode/Plaats</b>		
<b>Telefoonnummer</b>		
<b>Geboortedatum</b>		
<b>Burger Service Nummer BSN</b>		
<b>Paspoort/ID kaart</b>		
<b>Burgerlijke staat</b>		
<b>Euthanasieverklaring Levenswensverklaring (doorhalen wat n.v.t. is)</b>	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEE
	Nr. Verklaring:	
	Tel.	
<b>Naam contactpersoon</b>		
<b>Kinderen:</b> <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEE	Naam:	
	Tel.	
	Naam:	
	Tel.	
	Naam:	
	Tel.	
	Naam:	
	Tel.	
<b>Familie</b>	Naam:	
	Tel.	
	Naam:	
	Tel.	



**Aangifte doen van overlijden en verkrijgen van een uittreksel uit het overlijdensregister kan eventueel in overleg met de begrafenisondernemer.**

<b>Executeur-testamentair</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
	Naam:	
	Adres:	
	Tel.	
<b>Notarieel vastgelegd bij notaris</b>	Naam:	
	Tel.	

<b>Codicil orgaandonatie</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
	Laat familie beslissen	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee

<b>Testament</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
<b>Legaten</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
<b>Notaris</b>	Naam:	
	Tel.	

*Verklaring van erfrecht aanvragen bij de notaris. Dit ten behoeve van het afhandelen van allerlei zaken. Vaak wordt bij opzeggingen van regelingen, verzekeringen, belastingen, beschikking saldo/rekeningen deze verklaring gevraagd.*

<b>Lid van kerkelijke Gemeenschap</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
	Naam:	
	Tel.	
Eventueel lidmaatschapsnr.		

<b>Uitvaartonderneming</b>	
Naam	
Adres	
Postcode/Plaats	
Telefoon	
Lidmaatschapsnummer	
Begrafenisverzekering/polis	
Polisnummer	
Wenst begrafenis/crematie	
Wenst kerkelijke dienst	

*Lees goed de voorwaarden bij de polis. Wat in natura en wat uitgekeerd wordt. Laat duidelijk uw wensen na voor muziek, bloemen et cetera.*

## Zorg

<b>Ziektekostenverzekering</b>	
Naam	
Adres	
Postcode/Plaats	
Telefoon	
Polisnummer	

<b>Artsen</b>		
Huisarts	Naam: Tel.	
Specialist 1	Naam: Tel.	
Specialist 2	Naam: Tel.	
Specialist 3	Naam: Tel.	
Specialist 4	Naam: Tel.	
Alternatieve arts	Naam: Tel.	
Alternatieve arts	Naam: Tel.	

<b>Thuiszorg</b>		
<b>Huishoudelijke hulp</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
	Organisatie:	
	Tel.	
	Contactpersoon:	
	Naam hulp:	
<b>Verzorgende / Verplegende Hulp</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
	Organisatie:	
	Tel.	
	Contactpersoon	
	Naam hulp:	
<b>CIZ indicaties</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
<b>CIZ 088-7891700</b>		

<b>WMO-indicaties</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
<b>Gemeente Westland t. 140174</b>	Gemeentelijk WMO consulent:	
<b>Indicatie voor</b>	1.	
	2.	
	3.	
<b>Hulpmiddelen</b>	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee	
<b>Thuiszorgwinkel</b>	<input type="checkbox"/> Rollator	
	<input type="checkbox"/> Rolstoel	
	<input type="checkbox"/> Overige:	
<b>PGB t. 140174</b>	Beschikking Nr.	
<b>Therapie</b>	Organisatie	
<b>Fysio</b>	Naam:	
	Tel.	
<b>Verpleeghuis</b>	Naam:	
	Tel.	
<b>GGZ</b>	Naam:	
	Tel.	
<b>Maatschappelijk Werk</b>	Naam:	
	Tel.	
<b>Lid van speciale vereniging In verband met ziektes</b>	Naam:	
	Tel.	
	Lidmaatschapsnummer:	

## Financiën

<b>Inkomen</b>		
Sociale verzekeringsbank AOW	Tel.	AOW Nr.
Pensioen Maatschappij	Naam:	Polis Nr.
	Tel.	
Pensioen Maatschappij	Naam:	Polis Nr.
	Tel.	
Pensioen Maatschappij	Tel.	Polis Nr.
Soc.dienst/aanvullende bijstand	Tel.	Nr.
Overige inkomsten	Tel.	Nr.

<b>Bank rekeningen</b>	<b>Naam Bank:</b>	
Tel.nr. bank:	Rekeninghouder	
	Rekeningnr.	
Extra rekening		
en/of rekening		
Spaarrekening		
Spaarrekening		
Spaarrekening		
Andere spaarrekeningen		
<b>Automatische incasso's</b>		
Rekeningnr.		
Naam		
Telefoon		
Rekeningnr.		
Naam		
Telefoon		
Rekeningnr.		
Naam		
Telefoon		
Rekeningnr.		
Naam		
Telefoon		

Rekeningnr.	
Naam	
Telefoon	

<b>Extra Bankrekening(en)</b>	
<b>Naam Bank</b>	
Telefoon	
Rekeninghouder	
Rekeningnr.	
<b>Naam Bank</b>	
Telefoon	
Rekeninghouder	
Rekeningnr.	

<b>Automatische incasso's bij:</b>		<b>(Naam Bank)</b>
Rekeningnr.		
Naam		
Telefoon		
Rekeningnr.		
Naam		
Telefoon		
Rekeningnr.		
Naam:		
Telefoon		
Rekeningnr.		
Naam		
Telefoon		
Rekeningnr.		
Naam		
Telefoon		

<b>Krediet</b>	
Giro	<input type="checkbox"/>
Bank	<input type="checkbox"/>
postorderbedrijven	<input type="checkbox"/>

<b>Verzekeringen:</b>		
Tussenpersoon	Naam	
	Adres	
	Postcode	
	Tel.	
<b>Type verzekering:</b>		
Inboedel	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	
WA-verzekering	Maatschappij	
	PolisNr.	
	Tel.	
Aansprakelijkheidsverzekering	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	
Ongevallen	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	
Opstal	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	
Auto	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	
Brom/snorfiets	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	
Ander voertuig	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	
Levensverzekering	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	
Levensverzekering	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	

Begrafenisverzekering	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	
Overige verzekeringen	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	

<b>Lijfrentepolis</b>	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	
<b>Lijfrentepolis</b>	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	
<b>Lijfrentepolis</b>	Maatschappij	
	Polisnr.	
	Tel.	

## Wonen

<b>Huurtoeslag</b>	Ja	
	Nee	
	Reg.nr.	
	Tel.	
<b>Koopwoning/huurwoning</b>		
Particulier huurcontract	Naam:	
	Tel.	
Woningcorporatie	Naam:	
	Tel.	
Serviceabonnement	Ja/nee:	
Ander abonnement (b.v. glazenwasser)	Ja/nee:	
<b>Energiebedrijf</b>		
	Naam:	
	Tel.	
	Aansluitnr.	
<b>Tv - Internetaansluiting van Provider</b>	Naam en tel.:	
<b>Telefoon</b>	Naam en tel.	
	Naam firma:	
	Tel.	
	Aansluitnr.	
2 <sup>o</sup> aansluiting		
	Naam	
	Tel.	
	Aansluitnr.	
Mobiel	Naam provider & telnr.	
Abonnement	Soort:	
	Mobiel nr.	

## Welzijn

Regiotaxi (particulier)	Nummer	
Regiotaxi (via Gemeente ivm tegemoetkoming reiskosten)	Nummer	
Valys	Nummer	
Begeleiderspas	Nummer	
ANWB kaart	Nummer	
	Tel.	
Overig	Naam	
	Nr.	
	Tel.	
Personenalarmering	Naam:	
	Nr.	
	Tel.	
Maaltijdvoorziening	Naam	
	Tel.	
Vrijwilligershulp	b.v. Rode Kruis, Zonnebloem	
	Organisatie	
	Naam	
	Tel.	
	Organisatie	
	Naam	
	Tel.	
	Organisatie	
	Naam	
	Tel.	

<b>Deelname aan activiteiten</b>		
	Organisatie	
	Naam	
	Tel.	
	Organisatie	
	Naam	
	Tel.	
	Organisatie	
	Naam	
	Tel.	
Dagbesteding	Organisatie	
	Naam	
	Tel.	
Lid van verenigingen	Naam	
	Tel.	
	Naam	
	Tel.	
	Naam	
	Tel.	
Krant	Naam	
	Tel.	
Tijdschriften	Naam	
	Tel.	
	Naam	
	Tel.	
Radio/TV gids	Naam	
	Tel.	
Omroepvereniging	Naam	
	Tel.	
Donateur/fondsen	Naam	
	Tel.	
	Naam	
	Tel.	
	Naam	
	Tel.	
Loterijen	Naam	
	Nr.	
	Naam	
	Nr.	
	Naam	
	Nr.	
	Naam	
	Nr.	

*Probeer zoveel mogelijk organisaties in te lichten, spullen retour te brengen, et cetera*

Overig:

**Handtekening** : .....



## WAT TE DOEN BIJ OVERLIJDEN

### EEN OVERZICHT VAN DE BELANGRIJKSTE DINGEN DIE NA EEN OVERLIJDEN GEREGLD MOETEN WORDEN.

- **Arts waarschuwen in verband met. het opstellen van een verklaring van overlijden**

Deze verklaring is noodzakelijk voor de aangifte van het overlijden bij de burgerlijke stand (zie verder).

- **Contact opnemen met de uitvaartondernemer**

Heeft de overledene een natura-uitvaartverzekering afgesloten, dan is het verstandig om eerst de verzekeraar op de hoogte te brengen, voordat u contact opneemt met een uitvaartondernemer. Het kan namelijk zijn dat de verzekeringsmaatschappij afspraken heeft gemaakt met bepaalde uitvaartondernemers. In de polis van de natura-uitvaartverzekering is vastgelegd wat precies door de verzekeraar wordt geregeld of vergoed.

Er kan ook een zogenaamde sommenverzekering zijn afgesloten. In dat geval wordt er bij overlijden een bepaald bedrag uitgekeerd. Men kan de verzekeraar schriftelijk op de hoogte stellen van het overlijden en een kopie van de akte van overlijden meezenden.

Aangezien een verzekeringsmaatschappij het geld pas uitkeert op het moment dat zij op de hoogte zijn van het overlijden, is het raadzaam dit zo snel mogelijk te doen.

- **Akte van overlijden vragen**

De aangifte moet binnen 5 dagen na het overlijden bij de Burgerlijke Stand in de plaats van overlijden worden gedaan. Hierbij moet de door de arts afgegeven verklaring van overlijden worden voorgelegd. De ambtenaar van de Burgerlijke Stand maakt de akte van overlijden op en geeft hiervan een kopie af. Dit is het officiële bewijs van het feit dat iemand overleden is en geeft verlof tot het begraven of cremeren.

- **Eventueel verzekeringsmaatschappij informeren**

Als het overlijden een direct gevolg is van een ongeval en de overledene had een ongevallenverzekering afgesloten dan dient de verzekeraar geïnformeerd te worden. Vaak moet dit binnen 48 uur gemeld worden.

**ERFRECHT – EEN ERFENIS, WAT NU? U kunt een brochure opvragen bij de notaris waarin alles over het afwickelen van een erfenis, de rol van de executeur, de notaris en nog veel meer te vinden is. Een aantal aspecten noemen wij hieronder, maar Vitis neemt geen verantwoordelijkheid voor het (on)volledig zijn van deze gegevens.**

- **Nagaan of er een testament en/of codicil is**

Om er achter te komen of er een testament is, kunt u zich wenden tot een notaris of schriftelijk tot het Centraal Testamenten Register (Postbus 19398, 2500 CJ Den Haag, tel. 070-3706515). U moet een uittreksel uit het overlijdensregister meesturen.

Kijk op [www.centraaltestamentenregister.nl](http://www.centraaltestamentenregister.nl) voor meer informatie.

Er is ook nog de mogelijkheid dat de overledene een codicil heeft opgesteld. Dit is een handgeschreven wilsbeschikking waarin een aantal zaken geregeld kunnen worden. Voor het codicil bestaat geen centrale registratieplaats zoals voor het testament. Het kan bij de notaris liggen maar men kan het ook gewoon thuis bewaren.

### **Zaken die op korte termijn geregeld moeten worden**

- **Accepteren of weigeren van de erfenis**

Soms is een erfenis niet altijd goed nieuws. Als erfgenaam bent u namelijk niet alleen verantwoordelijk voor de bezittingen, maar ook aansprakelijk voor de schulden! Soms zijn er zoveel schulden in de nalatenschap, dat er niets meer overblijft of dat u de resterende schulden moet afbetalen met uw eigen geld. Wat kunt u doen?

- **zuivere aanvaarding**

als u meteen al weet dat u de erfenis wilt aanvaarden, dan hoeft u niets te doen. U bent dan verantwoordelijk voor de afwikkeling van de nalatenschap, maar ook aansprakelijk voor alle schulden, zelfs met uw eigen vermogen.

- **beneficiair aanvaarden**

als u eerst zekerheid wilt hebben over de bezittingen en schulden. U loopt dan niet het risico dat u moet opdraaien voor de schulden. Het is altijd verstandig beneficiair te aanvaarden, zeker als de overledene een vrij beroep had of zpp-er was. (zpp-er: zelfstandige zonder personeel) .

- Verwerpen

u kunt de erfenis ook verwerpen, dan moet u een verklaring afleggen bij de rechtbank. Hiervoor maakt u wel kosten. U hoeft de verklaring trouwens niet zelf af te leggen, u kunt een volmacht afgeven aan de notaris.

**Termijnen die belangrijk kunnen zijn bij een erfenis**

**Hieronder treft u enkele veelvoorkomende algemene situaties en termijnen aan, maar vraag de notaris altijd om advies want uw situatie kan net iets anders zijn!**

**Bent u partner**

Dan kunt u binnen maximaal 3 maanden na overlijden de wettelijke verdeling ongedaan maken.

**Onterde partner**

Dan kunt u maximaal 6 maanden na overlijden aanspraak maken op het vruchtgebruik van de woning en inboedel.

**Onterde partner die niet in eigen onderhoud kan voorzien**

Dan kunt u maximaal 1 jaar na overlijden aanspraak maken op het vruchtgebruik van de andere goederen van de nalatenschap.

**Onterd kind**

Dan kunt u maximaal 5 jaar na overlijden aanspraak maken op de legitieme portie.

○ **Nagaan of er meer erfgenamen zijn dan u, want dan bent u samen verantwoordelijk voor het afwikkelen van de nalatenschap**

U moet dan alles samen regelen. Het is dan handig om één persoon een volmacht te geven. Deze volmacht moet u wel laten vastleggen in de verklaring van erfrecht. De gevolmachtigde kan één van de erfgenamen zijn, bijvoorbeeld uzelf. Of een buitenstaander, zoals een notaris. Als in het testament een executeur is aangewezen, dan heeft de overledene zelf geregeld wie in eerste instantie aan de slag gaat.

○ **Onterd, heb ik nu nergens meer recht op?**

Als u onterfd bent, dan heeft u geen recht op de erfenis.

Bent u een kind of kleinkind van de overledene, dan heeft u waarschijnlijk nog recht op de legitieme portie (de helft van wat u normaal gesproken zou erven). Als u hierop aanspraak wilt maken dan moet dat binnen 5 jaar na het overlijden. Ook als partner kunt u onterfd worden, misschien kunt u nog aanspraak maken op een bepaalde vorm van verzorging. Bijvoorbeeld het recht om in de woning te blijven wonen. U moet wel snel beslissen of u hierop aanspraak wilt maken. U heeft hiervoor namelijk maar 6 maanden de tijd.

Zie de folder "ERFRECHT" op te vragen bij uw notaris.

○ **U bent benoemd tot executeur, wat moet u dan doen?**

Wat u moet doen als executeur, hangt af van wat er in het testament staat. Uitgebreidere informatie over uw rol als executeur kunt u vinden in de folder "ERFRECHT" op te vragen bij uw notaris.

○ **Verklaring van erfrecht laten opstellen/c.q. informeer bij de bank of deze nodig is**

Een verklaring van erfrecht is een officieel document dat men nodig heeft bij bv. het deblokken van rekeningen. In deze verklaring, af te geven door een notaris van keuze, wordt gemeld of er een testament is, wie de erfgenamen zijn en voor welk deel.

Meenemen bij de aanvraag van deze verklaring:

- akte van overlijden
- identiteitsbewijs
- eventueel trouwboekje of samenlevingscontract
- alsmede de namen en adressen van alle directe nabestaanden.

○ **Blokken van rekeningen**

Zodra de bank weet dat een rekeninghouder is overleden, zal de bank de rekening blokkeren. De nota van de uitvaartverzorger wordt vaak gewoon nog wel betaald. Bij een en/of rekening wordt ook de rekening geblokkeerd tot zeker is wie de erfgenamen zijn. Vaak maakt de bank een uitzondering als het gaat om de overgebleven partner, maar de bank is dat niet verplicht! Het saldo op de rekening zegt nl. niets over wie recht heeft op het geld.

Een bankmachtiging (vaak de zoon of dochter) eindigt zodra de volmachtgever overlijdt. Pas als de verklaring van erfrecht is opgesteld, krijgt u of iemand anders weer toegang tot de bankrekening. Tot die tijd kunt u dus geen nota's betalen of geld opnemen.

#### ◦ **Banken en Postbank op de hoogte stellen**

Dit kan het beste schriftelijk worden gedaan.

Met de verklaring van erfrecht kunt u op de onderstaande bankzaken invloed uitoefenen:

- geblokkeerde rekeningen
- en/of rekeningen
- noodzakelijke betalingen
- periodieke overschrijvingen
- wijzigen en/of opheffen rekening

#### ◦ **Schulden en/of extra kosten?**

De schulden van de overledene en de kosten voor de begrafenis/crematie mag u aftrekken van de waarde van de erfenis. Bijvoorbeeld kosten voor de begrafenis of crematie (enkele duizenden euro's of er is een uitvaartverzekering? Als er geen verzekering is of een te laag bedrag is verzekerd, dan mag u het deel waarvoor geen verzekering was, verrekenen met de erfbelasting), Erfbelasting, notariskosten (hoe ingewikkelder de nalatenschap en de familiesituatie zal de notaris meer in rekening moeten brengen – hoe sneller u en de erfgenamen er uit zijn hoe lager de notariskosten) en kosten voor bijvoorbeeld een accountant of belastingadviseur. De notariskosten, taxatiekosten en de beloning van de executeur mag u niet aftrekken. Bewaar alle rekeningen van de kosten die u maakt vanwege het overlijden. Sommige kosten zijn dus fiscaal aftrekbaar, vraag voor volledige informatie uw belastingadviseur of kijk op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)

#### ◦ **Erfbelasting**

Voor de tarieven van de erfbelasting is een aparte informatiekaart beschikbaar (aangifte voor erfbelasting en schenkbelasting). Deze kaart kunt u gratis opvragen bij uw notaris of downloaden van [www.notaris.nl](http://www.notaris.nl)

Hoe doe ik aangifte erfbelasting?

U ontvangt automatisch een aangifteformulier van de Belastingdienst. Is dat niet zo, dan moet u er zelf achteraan! De aangifte moet nl. uiterlijk binnen 8 maanden na overlijden ontvangen zijn door de Belastingdienst. U kunt ook eerst een voorlopige aanslag erfbelasting aanvragen. Hierdoor kunt u voorkomen dat u veel heffingsrente (zie verder) moet betalen. Op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) vindt u meer informatie en een speciaal formulier voor het doen van aangifte.

#### ◦ **Wanneer weet ik of ik moet betalen?**

U krijgt binnen 3 maanden na uw aangifte van de Belastingdienst te horen of u erfbelasting moet betalen en hoeveel. Over de erfbelasting moet u ook heffingsrente betalen. De heffingsrente wordt berekend vanaf 8 maanden na het overlijden.

#### ◦ **Informereren van werkgever en instanties i.v.m. aanvragen of wijzigingen in de uitkering/pensioen**

Kort na het overlijden moeten werkgevers en/of instanties, zoals bijvoorbeeld de sociale Dienst, bedrijfsverenigingen, het gemeenschappelijk administratiekantoor (GAK), de Sociale Verzekeringsbank, Ziektekostenverzekeraar, Pensioenfondsen op de hoogte worden gebracht.

#### **Overige zaken die geregeld moeten worden**

◦ Bedrijfspensioen: indien de overledene pensioen heeft opgebouwd, dient men contact op te nemen met het pensioenfonds, ook als het pensioen al premievrij is. De meeste pensioenregelingen kennen een nabestaandenpensioen, waarvoor in veel gevallen ook een ongehuwde partner in aanmerking komt.

◦ Huurtoeslag

◦ Huurwoning? Vraag bij de woningbouwvereniging na wat er moet gebeuren c.q. informereren van de verhuurder. Was de overledene alleenstaand, dan eindigt het huurcontract twee maanden na het overlijden en dient de woning in beginsel ook ontruimd te zijn. Was de overledene gehuwd of samenwonend en stond het huurcontract ook op naam van de partner, dan gaat de huur na het overlijden op de partner over.

◦ Hypotheek?

Controle van de hypotheekakte - misschien moeten er zaken nog geregeld worden.

### Is er een levensverzekering?

Controleer of de hypotheek boetevrij mag worden afgelost met de uitkering van de levensverzekering, eventueel na te vragen bij de hypotheekverstrekker/bank.

- Eventueel aanvragen van een (aanvullende) bijstanduitkering
- Aangifte doen voor de inkomstenbelasting.  
Bij overlijden eindigt de belastingplicht en moeten de erfgenamen de belastingzaken van de overledene afwikkelen (o.a. zie eerder).
- Stop abonnementen op tijdschriften, kranten of vakliteratuur  
Trek zo nodig machtigingen tot automatische incasso in.
- Ontstaat door overlijden een eenoudergezin?  
Vraag advies aan een belastingadviseur of de Belastingtelefoon over aftrekposten voor bijzondere lasten.
- Zijn er leningen of kredieten?  
Ga dan na of het resterende bedrag wordt kwijtgescholden bij een overlijden.
- Opzeggen of wijzigen van verzekeringen
- Paspoort, rijbewijs en trouwboekje. Er bestaat voor deze stukken geen plicht tot inleveren.
- Had de overledene een auto?  
Zorg ervoor dat de nieuwe eigenaar binnen 5 weken het kentekenbewijs op zijn naam heeft overgeschreven (ook als dat de partner is van de overledene). Gaat de auto naar de sloop, doe dat dan via een erkend sloopbedrijf, alleen dan krijgt u een vrijwaringsbewijs
- Zorg voor een boedelbeschrijving  
Hierin staat wat er tot de nalatenschap behoort, dus alle bezittingen en schulden. Als er effecten bij zijn, is het verstandig met elkaar te overleggen of die zo snel mogelijk moeten worden verkocht of verdeeld.
- Verdeling erfenis  
Als alle aanslagen binnen zijn, kan de nalatenschap worden verdeeld. Alle erfgenamen moeten het eens zijn over de manier van verdelen. In de praktijk kan dat nog wel eens tot ruzies leiden. De notaris kan helpen dit te voorkomen.

### **Mijn partner is overleden. Zijn er dan extra dingen waar ik op moet letten?**

Als uw partner is overleden en u bent erfgenaam, dan zijn alle genoemde stappen voor u van belang. Daarnaast moet u ook rekening houden met het volgende:

1. Is de wettelijke verdeling (als de langstlevende echtgenoot de erfenis krijgt. Kinderen krijgen hun deel pas als beide ouders zijn overleden) van toepassing? En wilt u daarvan afzien om fiscale redenen? Dan moet u dat wel laten vastleggen in een notariële akte. Deze akte moet binnen 3 maanden na het overlijden ingeschreven staan in het boedelregister van de rechtbank! Er kunnen allerlei variaties zijn op dit thema (wat krijgen de (stief)kinderen, wat als ik hertrouw, wat gebeurt er met het erfdeel van de kinderen?), belangrijk is om de brochure "ERFRECHT" op te vragen bij uw notaris of daar navraag te doen.
2. Vraag een ANW-uitkering aan. Binnen een paar weken krijgt u hiervoor een aanvraagformulier van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). U kunt het formulier ook zelf aanvragen via [www.svb.nl](http://www.svb.nl), bij uw gemeente of bij uw uitvaartverzorger.
3. Had u samen een zorgverzekering? Informeer de zorgverzekeraar dat de polis aangepast moet worden.
4. Voert u nu een eenpersoonshuishouden? Ga dan na of het mogelijk is verlaging van bepaalde tarieven aan te vragen, zoals rioolheffing. Ga ook na of er subsidieregelingen mogelijk zijn. Zoals (een hogere) huurtoeslag of kwijtschelding van gemeentebelastingen.
5. Een koopwoning moet op uw naam gezet worden. Bent u de enige erfgenaam, dan kan dit door de inschrijving van de verklaring van erfrecht in het Kadaster.
6. Zit er een hypotheek op de woning met daaraan gekoppeld een overlijdensverzekering? Dan kan die uitkering in bepaalde gevallen vrij van erfbelasting zijn. De premie is Kruislings betaald (u betaalt de premie voor de overlijdensverzekering van uw partner en uw partner betaalde de premie voor uw overlijdensverzekering) en u was getrouwd op huwelijkse voorwaarden of was geregistreerd partners met partnerschapsvoorwaarden.
7. Als u samenwoonde en er was geen testament, dan bent u geen erfgenaam van uw partner. De nalatenschap van uw partner gaat dan naar de familie van uw partner.

Heeft u vragen over een erfenis of schenking? Of vraagt u zich af wat een notaris voor u kan doen? Belt u dan met de notarissen van de Notaristelefoon, via 0900 3469393 (€ 0,80 per minuut). Iedere werkdag beschikbaar tussen 9.00 en 14.00 uur.