# NABESTAANDENPLAN

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

De welzijnsadviseurs van 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.

# Inhoudsopgave

Persoonsgegevens ..... 4
Levenstestament ..... 5
Wilsbeschikking ..... 6
Persoonlijk ..... 10
Zorg ..... 13
Financiën ..... 15
Wonen ..... 18
Welzijn ..... 18
Wat te doen bij overlijden ..... 20
Adressenlijst voor rouwkaarten ..... 25

## Persoonsgegevens

| | | |
|---|---|---|
| **Naam**<br>**(namen bij echtpaar)** | : | Dhr. / Mw. ……<br>Geboortedatum: …... - ..... - ……<br>BSN: |
| | : | Dhr. / Mw. ……<br>Geboortedatum: ..…. - ….. - ……<br>BSN: |
| **Adres** | : | |
| **Postcode / Plaats** | : | |
| **Telefoonnummer** | : | |

# Levenstestament

**Iedereen weet wel wat een testament inhoudt. Maar een levenstestament? Dat is voor veel mensen minder duidelijk. Wat is het, wat heeft u eraan en wanneer is het verstandig een levenstestament op te stellen?**
Een testament stel je op om vast te leggen wat er moet gebeuren met een nalatenschap na overlijden. In een levenstestament worden juist zaken vastgelegd die van belang zijn tijdens het leven. U legt uw wensen vast voor een toekomst waarin u zelf niet meer kunt handelen. Bijvoorbeeld als u door ziekte of ongeval zelf niet meer in staat bent om uw zaken te regelen. Dat kan tijdelijk zijn, maar ook permanent door bijvoorbeeld dementie. U kunt met een levenstestament iemand aanwijzen (volmacht geven) die u vertrouwt om (bepaalde) zaken voor u te behartigen. Zo voorkomt u dat er beslissingen genomen worden die niet overeenkomen met uw wensen en belangen.

**Is een levenstestament nuttig?**
Een levenstestament is nuttig wanneer u zaken heeft waarvan u zeker wilt stellen dat ze goed geregeld worden en u zelf niet meer kunt beslissen. Dat kunnen financiële zaken zijn, bijvoorbeeld wanneer u beschikt over een woning of vermogen, of gebruikmaakt van een persoonsgebonden budget. Maar het kunnen ook persoonlijke zaken zijn, zoals de zorg voor een huisdier. En u wilt wellicht uw medische wensen vastleggen wanneer het gaat om het levenseinde. Het is slim om een levenstestament te maken wanneer u nog gezond bent. Tenslotte is het een voorbereiding op een situatie waarin u iets overkomt. Een levenstestament is dus niet per se iets voor oude mensen. Ook op jonge leeftijd kunnen er situaties ontstaan waarin iemand niet meer zelfstandig kan handelen. U bepaalt zelf wat u in een levenstestament vastlegt. Meestal bestaat het uit twee volmachten: een financiële volmacht en een persoonlijke en medische volmacht.

**Moet ik hiervoor naar een notaris?**
Veel zaken kunt u zelf regelen. Voor geldzaken kunt een of meer mensen machtigen. Voor medische zaken kunt u wilsverklaringen uitschrijven en ondertekenen. Met uw handtekening eronder heeft dit ook rechtsgeldigheid. Dus voor eenvoudige afspraken is het prima om zaken zelf te regelen. Als er meerdere en complexere zaken te regelen zijn is het verstandig een notaris te raadplegen. De notaris kan u voorzien van advies op maat en neemt werk uit handen. Bovendien kan hij of zij ervoor zorgen dat het levenstestament in het Centraal Levenstestamentenregister wordt opgenomen. In het register is voor derden te zien of er een levenstestament is en bij welke notaris dit is opgesteld. De inhoud van het levenstestament staat niet in het register.

# Wilsbeschikking

Beschrijving van de wensen voor de uitvaart (vertrouwelijk)

Bestemd voor de nabestaanden van:

Naam: _____

Ik ..... ..... heb mijn lichaam gedoneerd aan de wetenschap.
Mijn huisarts is hiervan op de hoogte en beschikt over aanvullende informatie.
Gelieve direct na mijn overlijden contact op te nemen met de huisartsenpraktijk, tel. .....

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

Notaris:

| | |
|---|---|
| Naam: | Telefoonnummer: |
| Adres: | Postcode/plaats: |

Executeur testamentair:

| | |
|---|---|
| Naam: | Telefoonnummer: |
| Adres: | Postcode/Plaats: |

Ik wil dat onderstaande uitvaartonderneming wordt gecontracteerd om mijn uitvaart te leiden
....., tel. .....

Onderstaande begrafenisverzekeringen zijn afgesloten bij:

| Maatschappij | Polisnummer | Bedrag |
|---|---|---|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

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

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

**Persoonlijke gegevens**

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

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

_____

**Kennisgeving van overlijden**

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

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Naam: | Telefoonnummer: |
| | Adres: | Postcode/Plaats |
| 2. | Naam: | Telefoonnummer: |
| | Adres: | Postcode/Plaats |
| 3. | Naam: | Telefoonnummer: |
| | 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: …….
  *Er moet wel toestemming gevraagd en gegeven worden door de eigenaar van de grond.*

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 gewaardeerd
- Gewenste kleur bloemen ……
- Ik wens geen bloemen
- Ik wens liever een donatie aan een goed doel namelijk: ……

Rouwcirculaires:
- Wel verzenden
- 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
- Anders:

Te gebruiken in:
- Het uitvaartcentrum
- Het crematorium
- Anders:

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

| |
|---|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

**Westland**

**Datum** **:** ……

# Persoonlijk

| | | |
|---|---|---|
| **Naam** | | |
| **Adres** | | |
| **Postcode/Plaats** | | |
| **Telefoonnummer** | | |
| **Geboortedatum** | | |
| **Burger Service Nummer BSN** | | |
| **Paspoort/ID kaart** | | |
| **Burgerlijke staat** | | |
| **Euthanasieverklaring Levenswensverklaring (doorhalen wat n.v.t. is)** | ☐ JA | ☐ NEE |
| | Nr.Verklaring: | |
| | Telefoonnummer: | |
| **Naam contactpersoon** | | |
| **Kinderen:** JA ☐ / ☐NEE | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| **Familie** | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |

| | | |
|---|---|---|
| **Naam** | | |
| **Adres** | | |
| **Postcode/Plaats** | | |
| **Telefoonnummer** | | |
| **Geboortedatum** | | |
| **Burger Service Nummer BSN** | | |
| **Paspoort/ID kaart** | | |
| **Burgerlijke staat** | | |
| **Euthanasieverklaring Levenswensverklaring (doorhalen wat n.v.t. is)** | ☐ JA | ☐ NEE |
| | Nr.Verklaring: | |
| | Telefoonnummer: | |
| **Naam contactpersoon** | | |
| **Kinderen:** JA ☐ / ☐ NEE | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| **Familie** | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |

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

| | |
|---|---|
| **Executeur-testamentair** | ☐ Ja / ☐ Nee |
| | Naam: |
| | Adres: |
| | Telefoonnummer: |
| **Notarieel vastgelegd bij notaris** | Naam: |
| | Telefoonnummer: |

| | | |
|---|---|---|
| **Donorregister** | ☐ Ja / ☐ Nee | |
| | Laat familie beslissen | ☐ Ja / ☐ Nee |

| | |
|---|---|
| **Testament** | ☐ Ja / ☐ Nee |
| **Legaten** | ☐ Ja / ☐ Nee |
| **Notaris** | Naam: |
| | Telefoonnummer: |

**Belangrijk:**
*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.*

| | |
|---|---|
| **Lid van kerkelijke Gemeenschap** | ☐ Ja / ☐ Nee |
| | Naam: |
| | Telefoonnummer: |
| Eventueel lidmaatschapsnr. | |

# Zorg

| **Ziektekostenverzekering:** | |
|---|---|
| Naam | |
| Adres | |
| Postcode/Plaats | |
| Telefoonnummer | |
| Polisnummer | |
| Naam 2 *(bij echtpaar)* | |
| Adres | |
| Postcode/Plaats | |
| telefoonnummer | |
| Polisnummer | |

| **Artsen** | |
|---|---|
| Huisarts | Naam:<br>Telefoonnummer: |
| Specialist 1 | Naam:<br>Telefoonnummer: |
| Specialist 2 | Naam:<br>Telefoonnummer: |
| Specialist 3 | Naam:<br>Telefoonnummer: |
| Specialist 4 | Naam:<br>Telefoonnummer: |
| Alternatieve arts | Naam:<br>Telefoonnummer: |
| Alternatieve arts | Naam:<br>Telefoonnummer: |

| **Thuiszorg** | | |
|---|---|---|
| **Huishoudelijke hulp** | ☐ Ja / ☐ Nee | |
| | Organisatie: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Contactpersoon: | |
| | Naam hulp: | |
| **Verzorgende / Verplegende Hulp** | ☐ Ja / ☐ Nee | |
| | Organisatie: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Contactpersoon | |
| | Naam hulp: | |
| **CIZ indicaties** | ☐ Ja / ☐ Nee | |
| **CIZ 088-7891000** | | |

| | |
|---|---|
| **WMO-indicaties** | ☐ Ja / ☐ Nee |
| **Gemeente Westland tel. 140174** | Gemeentelijk WMO consulent: |
| **Indicatie voor** | 1. |
| | 2. |
| | 3. |
| **Hulpmiddelen** | ☐ Ja / ☐ Nee |
| **Thuiszorgwinkel** | ☐ Rollator |
| | ☐ Rolstoel |
| | ☐ Overige: |
| **PGB tel. 140174** | Beschikking Nr. |
| **Therapie** | Organisatie: |
| **Fysio** | Naam: |
| | Telefoonnummer: |
| **Verpleeghuis** | Naam: |
| | Telefoonnummer: |
| **GGZ** | Naam: |
| | Telefoonnummer: |
| **Patiëntenvereniging** | Naam: |
| | Telefoonnummer: |
| | Lidmaatschapsnummer: |

# Financiën

| **Inkomen** | | |
|---|---|---|
| Sociale verzekeringsbank AOW | Telefoonnummer: | AOW Nr. |
| Pensioen Maatschappij | Naam:<br>Telefoonnummer: | Polis Nr. |
| Pensioen Maatschappij | Naam:<br>Telefoonnummer: | Polis Nr. |
| Pensioen Maatschappij | Naam:<br>Telefoonnummer: | Polis Nr. |
| Sociale dienst/ aanvullende bijstand | Telefoonnummer: | Nr. |
| Overige inkomsten | Telefoonnummer: | Nr. |

| **Bank rekeningen** | **Naam Bank:** | |
|---|---|---|
| Telefoonnummer bank: | Rekeninghouder | |
| | Rekeningnr. | |
| Extra rekening | | |
| en/of rekening | | |
| Spaarrekening | | |
| Spaarrekening | | |
| Andere spaarrekeningen | | |
| **Automatische incasso's** | | |
| Rekeningnr. | | |
| Naam | | |
| Telefoonnummer: | | |
| Rekeningnr. | | |
| Naam | | |
| Telefoonnummer: | | |
| Rekeningnr. | | |
| Naam | | |
| Telefoonnummer: | | |
| Rekeningnr. | | |
| Naam | | |
| Telefoonnummer: | | |
| Rekeningnr. | | |
| Naam | | |
| Telefoonnummer: | | |

| **Extra Bankrekening(en)** | |
|---|---|
| **Naam Bank** | |
| Telefoonnummer: | |
| Rekeninghouder | |
| Rekeningnr. | |
| **Naam Bank** | |
| Telefoonnummer: | |
| Rekeninghouder | |
| Rekeningnr. | |

| **Krediet** | |
|---|---|
| Bank | ☐ |
| Bank | ☐ |
| Postorderbedrijven | ☐ |

| **Verzekeringen** | | |
|---|---|---|
| Tussenpersoon | Naam | |
| | Adres | |
| | Postcode | |
| | Telefoonnummer: | |
| **Type verzekering:** | | |
| Inboedel | Maatschappij | |
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |
| WA-verzekering | Maatschappij | |
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |
| Aansprakelijkheidsverzekering | Maatschappij | |
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |
| Ongevallen | Maatschappij | |
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |
| Opstal | Maatschappij | |
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |
| Auto | Maatschappij | |
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |
| Brom/snorfiets | Maatschappij | |
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |
| Ander voertuig | Maatschappij | |
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |
| Levensverzekering | Maatschappij | |
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |
| Levensverzekering | Maatschappij | |
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |

| Overige verzekeringen | Maatschappij | |
|---|---|---|
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |

| **Lijfrentepolis** | Maatschappij | |
|---|---|---|
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |
| **Lijfrentepolis** | Maatschappij | |
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |
| **Lijfrentepolis** | Maatschappij | |
| | Polisnr. | |
| | Telefoonnummer: | |

## Wonen

| | | |
|---|---|---|
| **Huurtoeslag** | Ja | |
| | Nee | |
| | Reg.nr. | |
| | Telefoonnummer: | |
| **Koopwoning/huurwoning** | | |
| Particulier huurcontract | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Woningcorporatie | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Serviceabonnement | Ja/nee: | |
| Ander abonnement (b.v. glazenwasser) | Ja/nee: | |
| **Energiebedrijf** | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Aansluitnr. | |
| **Tv - Internetaansluiting van** | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| **Provider** | Naam firma: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Aansluitnr. | |
| 2e aansluiting | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Aansluitnr. | |
| Mobiel | Naam provider: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Abonnement | Soort: | |
| | Mobiel nummer | |

## Welzijn

| | | |
|---|---|---|
| Regiotaxi (particulier) | Nummer: | |
| Regiotaxi (via Gemeente i.v.m. tegemoetkoming reiskosten) | Nummer: | |
| Valys | Nummer: | |
| Begeleiderspas | Nummer: | |
| ANWB kaart | Nummer: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Overig | Naam: | |
| | Nummer: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Personenalarmering | Naam: | |
| | Nummer: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Maaltijdvoorziening | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Vrijwilligershulp | b.v. Rode Kruis, Vitis, Zonnebloem | |
| | Organisatie: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Organisatie: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Organisatie: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | | |

| **Deelname aan activiteiten** | | |
|---|---|---|
| | Organisatie: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Organisatie: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Organisatie: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Dagbesteding | Organisatie: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Lid van verenigingen | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Krant | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Tijdschriften | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Radio/TV gids | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Omroepvereniging | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Donateur/fondsen | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| | Naam: | |
| | Telefoonnummer: | |
| Loterijen | Naam: | |
| | Nummer: | |
| | Naam: | |
| | Nummer: | |
| | Naam: | |
| | Nummer: | |
| | Naam: | |
| | Nummer: | |

*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 GEREGELD 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 afwikkelen 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, telefoon 070-3706515). U moet een uittreksel uit het overlijdensregister meesturen.
Kijk op 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

Wanneer 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

Wanneer 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 zzp-er was (zzp-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. *Als u dierbare spullen uit het huis van overledene meeneemt, loopt u het risico dat uw handelen wordt aangemerkt als daad van zuivere aanvaarding en dat u aansprakelijk bent voor alle schulden uit de erfenis.*

**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.

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

**Onterfde 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.

**Onterfd 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 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.

- **Onterfd: 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 bijvoorbeeld het deblokkeren 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.

- **Blokkeren 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 namelijk 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 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 is er 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, hoe meer de notaris in rekening zal 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.

- **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.

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 namelijk 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 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.

- **Informeren van werkgever en instanties i.v.m. aanvragen of wijzigingen in de uitkering/pensioen**

Kort na het overlijden moeten werkgevers en/of instanties, zoals de Sociale Dienst, bedrijfsverenigingen, de Sociale Verzekeringsbank (SVB), Ziektekostenverzekeraar en 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. informeren 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 – nabestaanden moeten binnen zes maanden aangeven wat er met de hypotheek moet gebeuren.

- 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.

- 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.

- Blijft u alleen achter, pas dan de toeslagen aan. Let vooral op het nieuwe inkomen en uw vermogen. Kijk of de zogeheten 10%-regeling van kracht is.
- 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 indien van toepassing 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, 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 13.00 uur.

## Adressenlijst voor rouwkaarten

| Naam | Adres | Postcode | Woonplaats | Telefoonnr. / email |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

| Naam | Adres | Postcode | Woonplaats | Telefoonnr. / email |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |