

Checklist

Wanneer iemand overlijdt, moet er een heleboel geregeld worden. Om inzicht te geven in wat er allemaal geregeld moet worden hebben wij de belangrijkste zaken voor u op een rij gezet.

(Direct) na het overlijden

- Een arts dient een verklaring van overlijden op te stellen, dit is nodig voor de aangifte bij de burgerlijke stand.
- Ga na of er een testament of donorcodicil is.
- Neem contact op met een uitvaartondernemer.
- Er moet aangifte worden gedaan van het overlijden bij de afdeling Bevolking van het gemeentehuis in de plaats van overlijden. Meestal doet de uitvaartondernemer dit.
- Ga na of er een uitvaart- of levensverzekering is.
- Versturen van de rouwbrieven.
- U krijgt een akte van overlijden van de uitvaartondernemer (vaak op de dag van de uitvaart). U heeft deze nodig om veel zaken te regelen. Veel instanties verlangen een kopie overlijdensakte ter verificatie. Geef de originele akte van overlijden nooit weg.

(Direct) na de uitvaart

- Zendt een bericht aan bedrijfspensioenfonds of verzekeringsmaatschappij in verband met de uitkering van het pensioen etc.
- Laat een verklaring van erfrecht opstellen door de notaris. Deze heeft u onder andere nodig om bankzaken te regelen. Vraag eventueel om de boedelvolmacht.
- Informeer de Bank(en)/Postbank.
- Tenaamstelling van spaarbankboekjes, giro- en/of bankrekening c.q. beleggingsrekening die op naam van de overledene of op beider naam staan, dienen te worden gewijzigd.
- Laat eventueel de bankkluis openen en legen / opzeggen.
- Let op: Vraag de werkgever in geval van een geblokkeerde rekening het salaris op een andere rekening te storten waar u wel bij kunt.
- Alle maatschappijen waarbij verzekeringen zijn afgesloten, dienen van het overlijden in kennis te worden gesteld. Polis(sen) moeten worden gewijzigd of opgezegd.
- Zeg eventueel abonnementen op van tijdschriften, periodieken of vakliteratuur. Trek zo nodig machtigingen tot automatische overschrijvingen in.
- Informeer alle overige organisaties & bedrijven waar de overledene geregistreerd staat. Bijvoorbeeld goede doelen & vakbonden.

Vervolgens nog te regelen

- Inventariseer de lopende schulden (belasting, hypotheek, uitvaart, etc.)
- Indien u een hypotheek heeft op het huis, controleer de hypotheekakte of daarin een clause is opgenomen waarin bepaald is of de hypotheek boetevrij kan worden afgelost.
- Indien u persoonlijke leningen hebt afgesloten of aankopen hebt gedaan op afbetalingsvoorwaarden, ga dan na of het resterende bedrag u in verband met het overlijden van u partner is kwijtgescholden.
- Incasseer de verzekeringsuitkeringen (en los eventuele schulden af)
- Regel de verplichte laatste belastingaangifte overledene. Voor uitgebreide informatie zie veelgestelde vragen – www.belastingdienst.nl
- Vraag eventueel de huur-, zorg, en kindertoeslag bij de belastingdienst aan. Voor uitgebreide informatie zie veelgestelde vragen – www.belastingdienst.nl
- Vraag een eventuele nabestaanden of wezenpensioen aan (ANW). Voor meer informatie zie www.svb.org
- Dien eventueel een aanvraag in voor gezinshulp bij instelling gezinszorg of instelling voor maatschappelijk werk.
- Vraag een eventuele tegemoetkoming studiekosten aan bij de IB Groep zie ook www.ib-groep.nl
- Ga na of het mogelijk is verlaging van bepaalde tarieven aan te vragen, bijvoorbeeld reinigingsrechten, milieubelasting.
- Ga over tot verdeling van de (in)boedel. Laat deze zonnig taxeren. Vergeet de eventuele aangifte van successiebelasting niet. Een notaris helpt u hierbij. Voor uitgebreide informatie zie veelgestelde vragen – www.belastingdienst.nl
- Bewaar alle rekeningen van de kosten in verband met het overlijden gemaakt; deze kosten zijn voor een deel fiscaal aftrekbaar.
- Indien u nog niet over een testament beschikt, laat dit dan nu maken en regel de voogdij van uw minderjarige kinderen.