|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Wat** | **Check** | **Opmerking** |
| 1 | Akte van overlijden opvragen |  |  |
| 2 | Uitvaartverzekering bellen |  |  |
| 3 | Bij de notaris |  |  |
| 4 | Levensverzekeringen opvragen |  |  |
| 5 | Verzekeringen stopzetten |  |  |
| 6 | Nieuwe inkomen en uitgaven inventariseren |  |  |
| 7 | Instanties informeren |  |  |
| 8 | Bankzaken regelen |  |  |
| 9 | Slapende tegoeden opvragen |  |  |

(bron: Nibud.nl)

**Toelichting**

**Akte van overlijden opvragen** Bij een sterfgeval moet er aangifte worden gedaan bij de burgerlijke stand. Vaak doet de uitvaartondernemer dat. Hij geeft je een akte van overlijden. Maak hier kopieën van. Deze heb je vaak nodig om instanties te informeren.

**Uitvaartverzekering bellen** Controleer of er een uitvaartverzekering is afgesloten. Hiermee kan je (een deel van) de begrafenis- of crematiekosten betalen. Bewaar alle rekeningen rondom het overlijden. De kosten die je niet vergoed krijgt via de uitvaartverzekering, kan je aftrekken van de erfenis.

**Bij de notaris** De notaris geeft je een verklaring van erfrecht. Deze verklaring heb je nodig om zaken met de bank te regelen. Als er een testament is opgemaakt, maakt dat het verdelen van inboedel en vermogen gemakkelijker. De notaris kan je ook een boedelvolmacht geven. Daarmee geef je iemand een machtiging om de erfenis namens alle erfgenamen te regelen.

Je kan ervoor kiezen om een erfenis te weigeren. Bijvoorbeeld als je verwacht dat er schulden worden nagelaten. Als je dit overweegt, mag je niets meer regelen na het overlijden en niets uit de woning van de overledene meenemen. Dat kan namelijk worden gezien als een indicatie dat je de erfenis aanvaardt.

**Levensverzekeringen opvragen** Is er een levensverzekering afgesloten? En zijn er overlijdensrisicoverzekeringen, gekoppeld aan de hypotheek of spaarplan? De nabestaanden kunnen de hypotheekschuld (gedeeltelijk) aflossen met het uit te keren bedrag. Als niemand in het huis blijft wonen, moet het huis worden verkocht of de huur worden opgezegd.

Tip: Via het Verbond van Verzekeraars kan je laten opzoeken of de overledene levensverzekeringen had die worden uitgekeerd.

**Verzekeringen stopzetten** Bekijk welke verzekeringen de overledene had. Sommige verzekeringen, zoals een ziektekostenverzekering en WA-verzekering kunnen direct worden stopgezet.

**Nieuwe inkomen en uitgaven inventariseren** Kom je alleen te staan met een lager inkomen? Dat kan gevolgen hebben voor het recht op toeslagen. Doordat je gezinssituatie en inkomen verandert, heb je mogelijk recht op toeslagen waar je eerder geen recht op had. Kijk op [www.toeslagen.nl](http://www.toeslagen.nl)

Ook kunnen bepaalde uitgaven veranderen. Verzekeringspremies en lokale lasten (gemeentelijke heffingen en waterschapsbelastingen) zijn voor éénpersoonshuishoudens lager dan voor meerpersoonshuishoudens. Het is slim om je inkomsten en uitgaven In de nieuwe situatie op een rij te zetten.

**Instanties informeren** Informeer de volgende instanties:

* Werkgever
* Pensioenfonds
* Verzekeringsmaatschappijen
* Banken
* Organisaties waar de overledene abonnementen en lidmaatschappen heeft lopen
* Donateurschappen
* Verenigingen
* Woningbouwvereniging
* Klantenkaarten

Als iemand overlijdt wordt de Sociale Verzekeringsbank automatisch op de hoogte gebracht. Op svb.nl/overlijden kan je nagaan wat de gevolgen zijn voor de pensioenen en uitkeringen die de SVB betaalt (AOW, Anw en kinderbijslag).

**Bankzaken regelen** Maak een afspraak bij de bank. Bereid je goed voor. Zet al je vragen op papier. Zoek ook uit welke bankproducten er zijn:

* Betaalrekeningen
* Spaarrekeningen
* Machtigingen
* Automatische incasso’s
* Creditcard
* Lijfrenteverzekeringen en koopsompolissen
* Hypotheek
* Beleggingen
* Bankkluis
* Leningen

Bespreek met de bank of je de tenaamstelling op rekeningen moet wijzigen. Vraag ook of je producten moet opzeggen. Deze producten kunnen natuurlijk ook bij verschillende banken of instanties zijn afgesloten.

**Slapende tegoeden opvragen** Wil je gemakkelijk nagaan of de overledene nog ergens een bankrekening heeft? De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) heeft een loket geopend voor slapende tegoeden: slapendetegoeden.nl.