

Wat je moet regelen als een naaste overlijdt

Een checklist

Als een familielid of partner overlijdt, sta je voor een moeilijke periode. Je neemt afscheid van een dierbare en moet dan veel zaken regelen. Er komt veel op je af, terwijl je hoofd daar niet naar staat. Om je te helpen, hebben we alles op een rij gezet.

Sommige zaken moet je direct regelen, zoals de aangifte van overlijden. Er zijn ook zaken die kunnen wachten. Daarom is de lijst in drie periodes ingedeeld.

- Wat je direct moet regelen
- Wat je binnen één maand moet regelen
- Wat je binnen een half jaar tot een jaar moet regelen

Wat je direct moet regelen

Akte van Overlijden

- Binnen vijf dagen moet je bij de gemeente aangifte doen van overlijden. De gemeente geeft je de Akte van Overlijden. In veel gevallen regelt de uitvaartverzorgers dit voor je.
- De gemeente informeert overheidsinstellingen en pensioenfondsen. Je hoeft dat dus niet altijd zelf te doen. Let op: verzekeringsmaatschappijen moet je wel zelf informeren.

De uitvaart

- Neem contact op met een uitvaartverzorgers. Tip: bel met 0800-STERFGEVAL (0800-7837343825) om een uitvaartverzorgers bij jou in de buurt te vinden.
- Betaal je de uitvaart zelf of is er een uitvaartverzekering afgesloten? Neem in dat laatste geval contact op met de verzekeraar. In veel gevallen kan de uitvaartverzorgers dit voor jou uit handen nemen.
- Ga na of er een (donor)codicil is. In een codicil maakt de overledene zijn/haar wensen kenbaar over de uitvaart, orgaandonatie of de bestemming van bepaalde eigendommen.
- Samen met de uitvaartverzorgers ga je de uitvaart regelen. Zoals bijvoorbeeld de rouwkaarten, de kist, de bloemen, de muziek en de toespraken.
- Meer praktische informatie vind je op www.uitvaart.nl.

Notaris en testament

- Vraag een notaris om een Verklaring van Erfrecht. Deze verklaring heb je soms nodig om toegang te krijgen tot de bankrekeningen. Het opstellen van deze verklaring kost geld. Informeer eerst bij de bank of de verklaring nodig is.
- Vraag aan de notaris of er een testament is opgesteld. Dit kun je ook zelf nagaan via het Centraal Testamentregister.

Financiën

- Nabestaanden hebben recht op een overlijdensuitkering. Deze uitkering stort de werkgever of uitkeringsinstantie op de rekening van de overledene. De uitkering is belastingvrij.
- De gemeente informeert het UWV en de Sociale Verzekeringsbank. Voor vragen over uitkeringen ga je naar de website van het UWV of van de SVB.
- Heb je als partner de AOW-leeftijd nog niet bereikt? Dan heb je mogelijk recht op een uitkering via de Anw. Je stelt het vast op de website van de SVB.
- Heb je recht op nabestaandenpensioen van een pensioenfonds? Dan krijg je vanzelf bericht van het pensioenfonds.
- Meld het overlijden bij de Belastingdienst. Zet eventuele voorlopige teruggaven stop om terugbetalingsverplichting te voorkomen.

Banken en verzekeringsmaatschappijen

- Banken en verzekeringsmaatschappijen worden niet automatisch ingelicht.
- Meld het overlijden bij banken en verzekeraars. Bepaal de bezittingen en/of schulden en wijzig de tenaamstelling. Denk hierbij aan bankrekeningen, kredieten, beleggingen of andere leningen. Heeft de overledene een bankkluis? Je kunt deze legen en eventueel opzeggen.
- Zeg verzekeringen op of pas ze aan (zorg, auto enz.). Polissen kunnen soms doorlopen onder een gewijzigde naam.
- Vernietig zo nodig creditcards of pinpassen.

Post

Vraag de PostNL doorzendservice aan als je post aan de overledene op een ander adres wilt ontvangen.

Persoonlijk

Licht alle personen en instanties in waar de overledene een afspraak heeft staan. Denk bijvoorbeeld aan de kapper, ziekenhuis of tandarts.

Overleden in het buitenland

Praktische informatie wanneer de persoon in het buitenland is overleden, vind je op deze website: www.uitvaart.nl.

Wat je binnen één maand moet regelen

Notaris

- Pas je testament aan.
- Beschik je zelf nog niet over een testament? Laat dit dan nu opmaken en regel eventueel de voogdij van minderjarige kinderen.

Huurhuis

- Een huurcontract eindigt niet automatisch bij overlijden. Neem dus contact op met de verhuurder om het contract op te zeggen of op een andere naam te zetten.
- De huurtoeslag stopt automatisch. Vraag eventueel huursubsidie aan of wijzig de huursubsidie. Je doet dit via de Belastingdienst. Je kunt bellen of een aanvraagformulier downloaden.

Koophuis

De hypotheekbetaling stopt niet automatisch bij overlijden. Maak een afspraak met de hypotheekverstrekker over de afwikkeling of voortzetting.

Belastingdienst

- Pas eventueel de aanvraag van kinderbijslag en kinderopvangtoeslag aan.
- Wijzig eventueel de tenaamstelling van de motorrijtuigbelasting.
- De zorgtoeslag stopt automatisch. Een achterblijvende partner kan deze toeslag opnieuw aanvragen.

Abonnement / lidmaatschap

Stel de organisatie(s) in kennis van het overlijden. Zet eventuele abonnementen, lidmaatschappen en automatische betalingen stop. Denk hierbij aan:

- Nutsbedrijven (gas, water en licht)
- Tijdschriften
- Verenigingen
- (Mobiele) telefoonabonnement
- Internetprovider
- Sportschool
- Goede doelen

De opzegtermijnen verschillen. Controleer dit goed. Raadpleeg bij twijfel de consumentenbond.

Tip: www.abonnementopzeggen.nl

Overig

- Studiefinanciering: de gemeente informeert de Dienst Uitvoering Onderwijs. Een eventuele studieschuld van de overledene vervalst.
- Heeft de overledene persoonlijke leningen afgesloten of aankopen gedaan op afbetaling? Ga dan na of het resterende bedrag vanwege het overlijden is kwijtgescholden.
- De nieuwe eigenaar van de auto moet het kentekenbewijs binnen vijf weken over laten schrijven op zijn eigen naam. Ga naar www.rdw.nl.
- Je kunt eventueel een aanvraag indienen voor gezinshulp bij een instelling gezinszorg of maatschappelijk werk.

Wat je binnen een half jaar tot een jaar moet regelen

Werkgever overledene

Vraag de jaaropgave aan voor de aangifte van de laatste Inkomstenbelasting.

Belastingdienst

- Bewaar alle rekeningen van de kosten van het overlijden. Deze kun je deels fiscaal aftrekken.
- De bezittingen gaan over naar de erfgenamen. Als je erft moet je mogelijk erfbelasting betalen. Aangifte is verplicht binnen acht maanden.
- Kom je niet voor een verplichte inkomensbelastingaanslag in aanmerking? Verwacht je teruggave van loonheffing? Vraag dan bij de Belastingdienst een aangiftebiljet T aan.

Gemeente

- Mogelijk kom je in aanmerking voor verlaging van gemeentelijke belastingen. Denk aan reinigingsrechten en milieubelasting. Informeer bij je gemeente.
- Lever het identiteitsbewijs van de overledene in als alles geregeld is waarvoor identificatieplicht is. Bijvoorbeeld het opheffen van bankrekeningen.

Verzekering(en)

Declareer de laatste facturen van de overledene bij de ziektekostenverzekering.

Notaris

Zijn alle aanslagen binnen? Dan wordt de boedel definitief afgewikkeld. Maak daarvoor eventueel een afspraak met een notaris.

Overzicht instanties

Hieronder vind je een overzicht van alle instanties die op de hoogte moeten zijn van het overlijden:

- Gemeente
- Werkgever
- Notaris
- Verzekeraars
- Bank(en) / Hypotheeknemer (is vaak de bank)
- Creditcardmaatschappij(en)
- Belastingdienst
- Nutsbedrijven (gas, water en licht)
- Woningbouwvereniging / verhuurder
- Verenigingen
- PostNL (Doorzendservice)
- (Mobiele) telefoonaanbieder
- Internetprovider
- Beleggingsfondsen
- Kredietinstellingen
- Instanties waar abonnementen / lidmaatschappen lopen (tijdschrift, sportschool enz.)
- Zorgaanbieders (huisarts, tandarts enz.)

Nationale-Nederlanden heeft zorg besteed aan deze checklist. In sommige gevallen kan de lijst onvolledig zijn.

Meer weten?

 Kijk op nn.nl