



Klik op de tekst om te
veranderen

Brochure – Wat te doen bij overlijden

Zaken regelen bij een overlijden

Bij een overlijden moet er veel geregeld worden. Het kan moeilijk zijn om aandacht vrij te maken voor administratieve zaken. Probeer daar toch mee te beginnen.

Lees hier de negen stappen die verstandig zijn om te doorlopen na een overlijden. Zo zorgt u dat alle administratieve zaken na het overlijden op orde heeft.

Wat te regelen bij een overlijden?

- 1 Zorg dat u een akte van overlijden heeft
- 2 Ga na of er een uitvaartverzekering is
- 3 Zorg dat u een verklaring van erfrecht heeft
- 4 Ga na of de overledene levensverzekeringen had
- 5 Zet de lopende verzekeringen op rij
- 6 Informeer instanties
- 7 Regel de bankzaken
- 8 Regel de belastingzaken
- 9 Maak een overzicht van de nieuwe inkomsten & uitgaven

1. Zorg dat u een akte van overlijden heeft

Bij een sterfgeval moet u altijd als eerste contact opnemen met de huisarts. Die moet het overlijden officieel vaststellen. Zodra het overlijden officieel is bevestigd, moet er aangifte gedaan worden bij de burgerlijke stand. Vaak doet de uitvaartondernemer dat. Hij of zij geeft u een akte van overlijden.

Maak hier meerdere kopieën van. Die heeft u vaak nodig om instanties te informeren.



2. Ga na of er een uitvaartverzekering is



Controleer of er een uitvaartverzekering is afgesloten. Hiermee kunt u (een deel van) de begrafenis-of crematiekosten betalen.

Bewaar alle rekeningen rondom het overlijden. Deze kosten die u niet krijgt vergoed via de uitvaartverzekering, kunt u aftrekken van de erfenis.

Aan een uitvaart kunnen (hoge) kosten zijn verbonden.

3. Zorg dat u een verklaring van erfrecht heeft

De notaris geeft u een verklaring van erfrecht. Dit is een officiële verklaring met daarin informatie over de overledene, de nalatenschap en de erfgenamen. Deze verklaring heeft u nodig om zaken met de bank te regelen.

Als er een testament is opgemaakt, maakt dat het verdelen van inboedel en vermogen gemakkelijker.

Als het totale vermogen van de overledene lager is dan € 100.000 en er is geen testament, dan is een verklaring van erfrecht niet nodig. Dit bespaart notariskosten.

In een testament kan de overledene hebben aangewezen wie de afwikkeling van de erfenis regelt: de executeur. De executeur kan één van de erfgenamen zijn, maar het kan ook een buitenstaander zijn.

De notaris kan u ook een boedelvolmacht geven. Daarmee geeft u iemand een machtiging om de erfenis namens alle erfgenamen te regelen.



4. Ga na of de overledene een levensverzekeringen had



Was er een levensverzekering afgesloten? En/of was er een overlijdensrisicoverzekering, gekoppeld aan de hypotheek?

De nabestaanden kunnen de hypotheekschuld (gedeeltelijk) aflossen met bedrag dat de verzekeringsmaatschappij uitkeert.

Tip: Via het **Verbond van Verzekeraars** kunt u laten opzoeken of de overledene levensverzekeringen had die tot uitkering komen.

5. Zet de lopende verzekeringen op rij

Welke verzekeringen had de overledene?
Sommige verzekeringen, zoals een
ziektekostenverzekering en
WA-verzekering kunt u direct stopzetten.

Als de koopwoning van de overledene nog moet worden
verkocht, kan het verstandig zijn de inboedel- en
opstalverzekering zo lang aan te houden.

Als u een auto op uw naam wilt overschrijven, heeft u ook
een autoverzekering op uw naam nodig.



6. Informeer instanties



Breng de volgende instanties op de hoogte van het overlijden:

- Maatschap (i.v.m. STABER & loodswezenverzekering)
- Belastingadviseur
- Pensioenfonds (o.a. BPL)
- Verzekeringsmaatschappijen
- Banken
- Organisaties met abonnementen en lidmaatschappen
- Donateurschappen
- Verenigingen
- Woningbouwvereniging
- Klantenkaarten

Als iemand overlijdt worden de Sociale Verzekeringsbank, pensioenfondsen via de gemeente automatisch op de hoogte gebracht.

Op svb.nl/overlijden kunt u nagaan wat de gevolgen zijn voor de pensioenen en uitkeringen die de SVB betaalt (AOW, Anw en kinderbijslag).

7. Regel de bankzaken

Maak een afspraak bij de bank. Bereid u goed voor en zet al uw vragen op papier. Zoek ook uit welke producten de overledene bij de bank heeft lopen:

- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen
- Machtigingen
- Automatische incasso's
- Creditcard
- Lijfrenteverzekeringen en koopsompolissen
- Hypotheek (deze kan in de meeste gevallen kosteloos worden herzien)
- Beleggingen
- Bankkluis
- Leningen

Bespreek met de bank of de rekeningen op een andere naam moeten komen te staan. Vraag ook of u producten kunt opzeggen. Deze producten kunnen bij verschillende banken of instanties zijn afgesloten.



8. Regel de belastingzaken



De Belastingdienst wordt automatisch op de hoogte gebracht als iemand overlijdt, tenzij de overledene in het buitenland woont.

Wat is slim om te doen:

- Krijgt de overledene maandelijks een voorlopige aanslag? Zet die dan stop.
- Doe de aangifte inkomstenbelasting over het deel van het kalenderjaar dat de overledene wel heeft geleefd. Dit kan gedurende het jaar, dit hoeft niet te wachten totdat het kalenderjaar is afgelopen. Lees op belastingdienst.nl over de speciale Aangifte Inkomstenbelasting voor overledenen.

Als de Belastingdienst verwacht dat er een erfenis zal zijn, stuurt de Belastingdienst de Aangifte Erfbelasting toe.

9. Maak een overzicht van de nieuwe inkomsten en uitgaven

Is de overledene uw partner? Dan is de Geldwijzer Nabestaanden een handig startpunt om na te gaan voor welke financiële regelingen voor nabestaanden u in aanmerking komt.

- Naar de Geldwijzer Nabestaanden

Doordat uw gezinssituatie en inkomen verandert, heeft u mogelijk recht op toeslagen waar u eerder geen recht op had.

Ook uitgaven kunnen veranderen. Verzekeringspremies en lokale lasten (gemeentelijke heffingen en waterschapsbelastingen) zijn voor éénpersoonshuishoudens lager dan voor meerpersoonshuishoudens.

Het is slim om uw inkomsten en uitgaven in de nieuwe situatie op een rij te zetten.



Voor vragen over uw pensioen kunt u terecht bij
Blue Sky Group
E-mail: bpl@blueskygroup.nl
Telefoon: 020-4266390

Het BPL heeft bij opstellen van deze brochure veel zorg besteed. Toch is het mogelijk dat dit document onvolledig is, onjuistheden bevat. Het BPL aanvaardt daarvoor geen enkele aansprakelijkheid.

