

Checklist na een overlijden: praktische zaken en administratie

Na een overlijden moet er veel geregeld worden. Deze uitgebreide checklist helpt u om het overzicht te bewaren.

Direct na het overlijden:

- ✓ Bel de huisarts;
- ✓ Schakel een uitvaartondernemer in (probeer er eerst achter te komen of de overledene al afspraken heeft gemaakt met een specifieke uitvaartondernemer);
- ✓ Ga na of er een uitvaartpolis is en wat de waarde is (dit kan eventueel ook later)
- ✓ Komt er een overlijdensadvertentie in de krant? Vermeld niet het adres van de overledene (dit maakt het eenvoudig voor inbrekers).

Het officieel melden van het overlijden bij instanties

- ✓ Het overlijden wordt normaal gesproken gemeld door de uitvaartondernemer.
- ✓ De uitvaartondernemer ontvangt een zgn. 'Akte van overlijden' en zal u hiervan een aantal exemplaren verstrekken. Deze heeft u nodig om instanties te informeren.
- ✓ De meeste overheidsinstanties (Belastingdienst, Sociale Verzekeringsbank, Pensioenen zorgverzekeraars, RDW) ontvangen vanuit de Basisadministratie automatisch bericht van het overlijden. De volgende instanties moet u zelf op de hoogte brengen:
 - Werkgever: als de overledene nog in loondienst was, moet de werkgever worden geïnformeerd.
 - Verzekeringen: verzekeringspolissen eindigen niet automatisch bij het overlijden van de verzekerde. Sommige verzekeringen zullen moeten worden stopgezet, andere moeten worden overgeschreven op naam van de overgebleven partner of tot uitkering komen. Ga na welke verzekeringspolissen de overledene had en bekijk per polis wat er moet gebeuren.
 - Wel of geen Verklaring van erfrecht nodig? Dit hangt af van de situatie. Mocht u een Verklaring van erfrecht nodig hebben dan kan deze opgemaakt worden bij een notaris. U kunt dit eventueel ook via ons aanvragen.

Nalatenschap zuiver aanvaarden, beneficiair aanvaarden of verwerpen?

De erfgenamen moeten binnen drie maanden beslissen of zij de erfenis zuiver aanvaarden, beneficiair aanvaarden of verwerpen. Het is belangrijk om hier goed over na te denken, want eenmaal besloten kan dit niet meer worden teruggedraaid.

Financiën:

- ✓ Bank: u dient zelf de bank op de hoogte te brengen van het overlijden van de rekeninghouder. Dit kan vaak digitaal. Neem eventueel contact op met de Nabestaandendesk van de betreffende bank voor meer informatie.
- ✓ Soms heeft de achtergebleven partner recht op toeslagen, uitkeringen of tegemoetkomingen. Het is verstandig om na te gaan of dit van toepassing is.
- ✓ Door het overlijden van de partner verandert de financiële situatie: u gaat er waarschijnlijk in inkomsten op achteruit, terwijl de vaste lasten vaak nagenoeg hetzelfde blijven. Breng de inkomsten en uitgaven goed in kaart zodat u weet hoe uw nieuwe financiële situatie eruit ziet en hoeveel u maandelijks te besteden heeft. Wij helpen u hier graag bij.

Medische zorg:

- ✓ Had de overledene op korte termijn nog afspraken staan bij een medisch specialist, tandarts, fysiotherapeut of een andere hulpverlener? Neem voor de zekerheid even contact op om het overlijden door te geven.
- ✓ Is er nog medicatie in huis van de overledene? Deze kunt u inleveren bij de apotheek.
- ✓ Had de overledene huishulpmiddelen gehuurd? Neem contact op met de verhuurder om deze te laten ophalen. Anders lopen de kosten door.
- ✓ Had de thuiszorgorganisatie een huissleutel? Zorg ervoor dat deze weer wordt ingeleverd. Denk er bijvoorbeeld ook aan om een alarmsysteem op te zeggen.

Abonnementen en lidmaatschappen:

- ✓ Inventariseer aan de hand van de bankafschriften welke abonnementen en lidmaatschappen de overledene had. Denk bijvoorbeeld aan de ANWB, de krant, puzzelboekje, Tv-gids, sportschool etc. U kunt de abonnementen meestal via de e-mail opzeggen onder vermelding van het lidmaatschapsnummer. Denk ook aan donateurschappen voor goede doelen. Met de tool 'Doe het zelf nalatenschap' (Home - Doe het zelf Nalatenschap) is het eenvoudig om abonnementen op te zeggen, betalingen van de bankrekening van de overleden te registreren, of erfbelasting te berekenen.

Mocht u in de afwikkeling van de nalatenschap tegen problemen aanlopen, neem dan gerust contact op. Het team van Nabestaandenzorg en Advies Amsterdam staat u graag terzijde.

Team Nabestaandenzorg en Advies Amsterdam

Michelangelostraat 30-3

1077 CC Amsterdam

Tel 020-750 04 56

e-mail info@nbza-amsterdam.nl

