

Checklist

Wat nog meer te regelen na een overlijden?



Deze checklist biedt u ook tips om niet-financiële zaken te regelen na een overlijden. Wat is handig om direct te doen, wat kan later en waar kunt u nog meer aan denken?

Direct regelen

- Vraag om een akte van overlijden aan de uitvaartondernemer. Veel instanties vragen om een kopie. Geef de originele akte van overlijden nooit weg.
- Ga na of er een testament is. Weet u dit niet zeker? Vraag dan een verklaring op bij het Centraal Testamenten Register.
- Maak een weloverwogen keuze of u de erfenis wel of niet wilt aanvaarden. Wat is de balans tussen bezittingen en schulden? Bij twijfel kunt u de erfenis het beste beneficiair aanvaarden.
- Onderzoek eventueel via het Bureau Krediet Registratie naar de lopende schulden van de overledene.
- Bewaar alle rekeningen van de kosten in verband met het overlijden. Deze kosten zijn voor een deel fiscaal aftrekbaar.

Later regelen

- Neem contact op met het bedrijfspensioenfonds of de verzekeringsmaatschappij over de uitkering van het pensioen van de overledene.
- Vraag eventueel een nabestaandenuitkering aan. Meer informatie hierover vindt u op de site van de Sociale Verzekeringsbank.
- Laat de eventuele bankkluis legen of opzeggen via de bank. Is de kluis in beheer bij de ING? Dan informeren wij u hierover en wordt de afhandeling meegenomen met de afwikkeling van de overige bankproducten.
- Meld het overlijden bij alle maatschappijen waar verzekeringen zijn afgesloten. Polis(sen) moeten worden gewijzigd of opgezegd. Heeft de overledene een verzekering bij de ING? Dan ontvangt u schriftelijk bericht over de afhandeling.
- Indien er een hypotheek rust op het huis dat onderdeel is van de nalatenschap, neem dan contact op met de hypotheekverstrekker. Bijvoorbeeld om inzicht te krijgen in de hypotheekakte over een eventuele mogelijkheid tot boetevrij aflossen van de hypotheek. Als er sprake is van een hypotheek bij de ING, dan nemen wij contact met u op over de afhandeling.
- Zijn er persoonlijke leningen afgesloten of aankopen op afbetaling gedaan? Ga dan bij de financiële instelling of andere instanties na of het resterende bedrag vanwege het overlijden wordt kwijtgescholden. Gaat het om een lening bij de ING, dan nemen wij contact met u op over de afhandeling.
- Laat bij de verdeling van de inboedel deze zo nodig taxeren door een inboedeltaxateur. Denk aan eventuele aangifte van successiebelasting. Uw notaris kan u hierbij helpen.

Denk ook nog aan

- Check of er nog automatische incasso's lopen op de rekening.
- Bepaal of de betreffende service of dienst stopgezet moet worden.
- Meld het overlijden bij de betreffende instantie en laat zondig de incasso stopzetten.
- Zeg abonnementen en lidmaatschappen op en informeer overige organisaties en bedrijven waar de overledene geregistreerd staat. Bijvoorbeeld goede doelen en vakbonden. U regelt dit eenvoudig via de opzegdienst.
- Regel de verplichte laatste belastingaangifte van de overledene. Kijk voor uitgebreide informatie op Belastingdienst.nl.
- Ga na of u recht heeft op (meer) huur-, zorg- of kindertoeslag door een eventuele verandering in inkomen. Ga voor meer informatie naar Belastingdienst.nl.
- Blijft er iemand in het huis wonen? Ga dan bij de gemeente na of het mogelijk is verlaging van bepaalde tarieven aan te vragen, bijvoorbeeld reinigingsrechten, milieubelasting.
- Verandert uw inkomen en heeft u studerende kinderen? Kijk dan opnieuw naar de tegemoetkoming in de studiekosten bij de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO).