

Checklist – Nalatenschap regelen na de uitvaart

1. Overzicht van bezittingen en schulden

- Maak een inventarisatie van alle bezittingen van de overledene (bankrekeningen, woningen, auto's, persoonlijke spullen).
- Breng alle schulden en lopende verplichtingen in kaart (leningen, abonnementen, belastingen).
- Zoek belangrijke documenten bij elkaar: testament, polissen, bankgegevens, eigendomsbewijzen, contracten.

2. Notaris inschakelen

- Neem contact op met de notaris voor de afhandeling van de nalatenschap.
- Vraag het testament op en bespreek de uitvoering daarvan.
- Regel de verklaring van erfrecht (dit is vaak nodig voor banken en instanties).

3. Banken en verzekeraars

- Informeer banken over het overlijden, met een overlijdensakte.
- Laat bankrekeningen blokkeren of overzetten volgens de instructies van de notaris.
- Meld het overlijden bij verzekeringsmaatschappijen (leven, woning, aansprakelijkheid).
- Controleer of er een uitvaartverzekering was en regel de uitkering daarvan.

4. Belastingen en toeslagen

- Meld het overlijden bij de Belastingdienst.
- Doe de aangifte erfbelasting als dit nodig is (de notaris kan hierbij helpen).
- Controleer toeslagen en eventuele terugbetalingen.
- Verwerk de inkomstenbelasting over het jaar van overlijden.

5. Eigendommen afhandelen

- Verdeel roerende en onroerende goederen volgens testament of wettelijke regels.
- Regel verkoop of overdracht van huizen, auto's en andere bezittingen.
- Beheer en waardeer persoonlijke eigendommen (kunst, sieraden, verzamelingen).
- Maak afspraken over eventueel bewaren, schenken of veilen van spullen.

6. Lopende contracten en abonnementen

- Zet abonnementen, lidmaatschappen en diensten stop (energie, internet, tijdschriften).
- Zeg contracten op of draag ze over waar mogelijk (telefoon, auto lease).
- Informeer instanties waar de overledene diensten afnam (zorg, clubs).

7. Sociale en administratieve zaken

- Informeer instanties zoals pensioenfondsen, werkgevers en uitkeringsinstanties.
- Breng de gemeente op de hoogte van het overlijden (indien nog niet gedaan).
- Regel eventueel een adreswijziging voor post van de overledene.
- Controleer of er digitale nalatenschapsopties zijn (social media, e-mail).

8. Afwikkeling en afronding

- Volg de instructies van de notaris bij het overdragen van vermogen.
- Zorg voor goede communicatie tussen erfgenamen.
- Bewaar alle relevante documenten en communicatie goed.
- Neem tijd voor jezelf en je familie bij deze vaak emotionele afwikkeling.

Praktische tips bij het regelen van de nalatenschap

- **Begin met overzicht creëren**
Maak een map (fysiek of digitaal) waar je alle belangrijke documenten en informatie verzamelt. Dit voorkomt dat je steeds opnieuw op zoek moet.
- **Gebruik een checklist of planning**
Werk stap voor stap met een checklist en houd bij wat al gedaan is. Zo houd je grip op het proces en voorkom je dat iets over het hoofd wordt gezien.
- **Schakel tijdig professionele hulp in**
Een notaris, financieel adviseur of ervaringsdeskundige kan veel werk en zorgen uit handen nemen. Wees niet bang om om hulp te vragen.
- **Communiceer duidelijk met erfgenamen**
Zorg dat alle betrokkenen op de hoogte zijn van de stand van zaken en afspraken. Dit voorkomt misverstanden en conflicten.
- **Wees realistisch over tijd en emoties**
Het afwikkelen van een nalatenschap kost tijd en kan emotioneel zwaar zijn. Gun jezelf rust en neem pauzes als dat nodig is.
- **Bewaar altijd kopieën van belangrijke documenten**
Maak kopieën van akten, verklaringen en correspondentie. Dit kan later veel gedoe voorkomen.
- **Controleer data en deadlines**
Let op wettelijke termijnen, zoals voor het doen van aangifte erfbelasting, en houd deze goed bij.
- **Wees alert op digitale nalatenschap**
Denk ook aan online accounts en digitale bezittingen. Veel diensten bieden tegenwoordig mogelijkheden om accounts te beheren of te verwijderen na overlijden.
- **Vraag om hulp bij het opruimen**
Het uitzoeken en opruimen van spullen kan zwaar zijn. Vraag familie of vrienden om mee te helpen of schakel professionele hulp in.
- **Zorg goed voor jezelf**
Blijf ook letten op je eigen welzijn tijdens dit proces. Praat erover met mensen die je vertrouwt, en zoek steun bij rouwbegeleiding als dat nodig is.