

Checklist zorg voor later bij ziekte, ouderdom en overlijden

In deze checklist heb ik een aantal zaken vastgelegd als ik door ziekte of ouder worden niet meer in staat ben mijn financiële zaken te regelen. Daarnaast heb ik deze informatie opgesteld om het jou/jullie als nabestaande(n)/ executeur gemakkelijker te maken om in geval van mijn overlijden de nalatenschap af te wikkelen.

Deze checklist is bedoeld als praktisch hulpmiddel om het uw nabestaanden gemakkelijker te maken uw financiële zaken te behartigen als u door ziekte, ouder worden of overlijden hier niet meer toe in staat bent. Daarnaast heeft u de mogelijkheid om een aantal wensen vast te leggen rondom de afwikkeling van uw overlijden.

Dit formulier bestaat uit

- ▶ Algemene informatie over uw persoonlijke situatie, uw vermogen en bezittingen
- ▶ Mogelijkheid tot vastleggen van relevante informatie in geval u door ziekte of ouder worden uw financiële zaken niet meer zelf kunt behartigen
- ▶ Vastleggen van informatie voor uw nabestaanden voor het afwikkelen van uw nalatenschap na uw overlijden.

Deze checklist geeft u een overzicht van alle relevante onderwerpen. Het is aan u om te bepalen welke informatie u wilt vastleggen. U hoeft dus niet alle informatie in te vullen.

Index

Onderdeel 1

Persoonlijke situatie

Onderdeel 2

Financiële zaken

Onderdeel 3

Gegevens rond ziekte en ouder worden

Onderdeel 4

Gegevens rond overlijden

Onderdeel 5

Overzicht bezittingen

Onderdeel 6

Overige zaken

Index

Deze informatie is opgesteld op _____

en voor het laatst bijgewerkt op _____

Door _____

Handtekening _____

LET OP: DIT DOCUMENT IS GEEN TESTAMENT EN NIET JURIDISCH BINDEND!

Onderdeel 1 Persoonlijke situatie

Deze gegevens altijd invullen.

Mijn persoonlijke gegevens

Achternaam	
Voornaam	
Adres	Woonplaats
Huisnummer	Postcode
Emailadres	Telefoon (privé) e/o mobiel/werk
Geboortedatum - - (dd-mm-jj)	
Geboorteplaats	

Mijn gezin / familie

Achternaam levenspartner	
Voornaam levenspartner	
Naam kind	Geboortedatum - - (dd-mm-jj)
Naam kind	Geboortedatum - - (dd-mm-jj)
Naam kind	Geboortedatum - - (dd-mm-jj)
Naam kind	Geboortedatum - - (dd-mm-jj)
Naam kind	Geboortedatum - - (dd-mm-jj)

Kleinkinderen

Aantal	
Aantal	

Overige relevant familieleden

Naam	Geboortedatum - - (dd-mm-jj)
Naam	Geboortedatum - - (dd-mm-jj)
Naam	Geboortedatum - - (dd-mm-jj)
Naam	Geboortedatum - - (dd-mm-jj)

Onderdeel 1 Persoonlijke situatie

Overzicht belangrijke persoonlijke documenten

Rijbewijsnummer en bewaarplaats

Identiteitsbewijs en bewaarplaats

Paspoortnummer en bewaarplaats

Burgerservicenummer

Trouwboekje (indien van toepassing) en bewaarplaats

Huwelijkse voorwaarden (indien van toepassing) opgesteld door notaris

te _____ op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

Samenlevingscontract (indien van toepassing) opgesteld door notaris

te _____ op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

Levenstestament opgesteld door

te _____ op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

Donorcodicil Ja ☐ Nee ☐ bewaarplaats

Euthanasieverklaring Ja ☐ Nee ☐ bewaarplaats

Testament opgesteld door

te _____ op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

De volgende personen hebben een huissleutel

Gegevens belangrijke personen

Huisarts

Dominee/pastoor/geestelijke verzorger

Uitvaartverzorger

Notaris

Voogd

Accountant/belastingconsulent

Executeur(s)

Overige belangrijke personen

Onderdeel 1 Persoonlijke situatie

Gegevens eerste contactpersoon

Achternaam	
Voornaam	
Adres	Woonplaats
Huisnummer	Postcode
Emailadres	Telefoon (privé) e/o mobiel/werk
Geboortedatum - - (dd-mm-jj)	
Geboorteplaats	

Gegevens tweede contactpersoon

Achternaam	
Voornaam	
Adres	Woonplaats
Huisnummer	Postcode
Emailadres	Telefoon (privé) e/o mobiel/werk
Geboortedatum - - (dd-mm-jj)	
Geboorteplaats	

Onderdeel 2 Financiële zaken

Gegevens bankzaken

Alle informatie over mijn bankzaken, verzekeringen en pensioen kun je vinden in (bewaarplaats)

Bank 1

Naam bank 1	
Met rekeningnummers	
Betaalpassen	Ja ☐ Nee ☐
Creditcards	Ja ☐ Nee ☐
Beleggingen	Ja ☐ Nee ☐
Safeloket bij bank of elders	Ja ☐ Nee ☐
Persoonlijke lening/krediet bij bank	Ja ☐ Nee ☐
Hypotheek	Ja ☐ Nee ☐

Bank 2

Naam bank 2	
Met rekeningnummers	
Betaalpassen	Ja ☐ Nee ☐
Creditcards	Ja ☐ Nee ☐
Beleggingen	Ja ☐ Nee ☐
Safeloket bij bank of elders	Ja ☐ Nee ☐
Persoonlijke lening/krediet bij bank	Ja ☐ Nee ☐
Hypotheek	Ja ☐ Nee ☐

Onderdeel 2 Financiële zaken

Gegevens bankzaken

Bank 3

Naam bank 3	
Met rekeningnummers	
Betalpassen	Ja ☐ Nee ☐
Creditcards	Ja ☐ Nee ☐
Beleggingen	Ja ☐ Nee ☐
Safeloket bij bank of elders	Ja ☐ Nee ☐
Persoonlijke lening/krediet bij bank	Ja ☐ Nee ☐
Hypotheek	Ja ☐ Nee ☐

Overzicht verzekeringen

Maatschappij aansprakelijkheidsverzekering	
Maatschappij arbeidsongeschiktheidsverzekering	
Maatschappij autoverzekering	
Maatschappij brandverzekering	
Maatschappij inboedelverzekering	
Maatschappij inkomensverzekering	
Maatschappij kapitaalverzekering 1	
Maatschappij kapitaalverzekering 2	
Maatschappij kapitaalverzekering 3	
Maatschappij ongevallenverzekering	
Maatschappij opstalverzekering / woonhuisverzekering	
Maatschappij WA verzekering	
Maatschappij overlijdensrisicoverzekering	
Maatschappij rechtsbijstandverzekering	
Maatschappij reisverzekering	

Maatschappij uitvaartverzekering in natura / geld

Maatschappij ziektekostenverzekering

Maatschappij overige

Gegevens oudedagsvoorzieningen en pensioen

Gegevens huidige werkgever (indien van toepassing)

Naam en adres (laatste) werkgever

Pensioenfonds

Polisnummer

Maatschappij lijfrente 1

Polisnummer

Maatschappij lijfrente 2

Polisnummer

Onderdeel 3 Gegevens rond ziekte en ouder worden

Stel dat u door ziekte of ouder worden uw financiële zaken niet meer kunt regelen. Dit kan tijdelijk zijn of voor lange duur. Wie neemt uw belangen dan waar? Welke wensen moeten hierbij in acht genomen worden? En wie voert de controle uit over de zaken die in deze periode geregeld worden? De mogelijkheden zijn divers. Zo kunt u een bankmachtiging regelen waarmee u een ander toestemming geeft over uw bankrekeningen te beschikken.

Of u kunt via een notariële machtiging iemand namens u alle denkbare rechtshandelingen laten verrichten. Het gaat dan niet alleen over het beschikken over bankrekeningen, maar over alle zaken. In zo'n notariële volmacht kunnen ook wensen over medische verzorging worden opgenomen. Of bepalingen over schenkingen, het beheer van effecten en dergelijke. Zo'n uitgebreide akte wordt ook een levenstestament genoemd. Wilt u meer weten over de verschillende mogelijkheden, neem dan contact op met uw private banker.

Op de volgende pagina's kunt u aangeven wat u in geval van ziekte of ouder worden hebt geregeld.

Bankvolmacht

Ik heb wel ☐ niet ☐ een bankvolmacht afgegeven

De bankvolmacht is afgegeven aan

Bank

Rekeningnummer

Deze persoon is gemachtigd/
deze persoon is gemachtigd om

De bankvolmacht is afgegeven aan

Bank

Rekeningnummer

Deze persoon is gemachtigd/
deze persoon is gemachtigd om bank

Indien er meer dan één gevolmachtigde is benoemd,
dan kunnen deze personen zowel afzonderlijk als:
gezamenlijk handelen ☐ alleen gezamenlijk handelen ☐

Notariële volmacht

Ik heb wel ☐ niet ☐ een notariële volmacht afgegeven

De notariële volmacht is opgesteld door notaris

Er is wel ☐ niet ☐ onderdeel van mijn levenstestament, opgesteld

te op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

☐ Deze notariële volmacht treedt pas in werking als ik wilsonbekwaam ben geworden.

☐ Deze notariële volmacht heeft onmiddellijke werking.

☐ Deze notariële volmacht treedt op een ander moment in werking, te weten op - - (dd-mm-jj).

Bewind/mentorschap/curatele

Als ik onverhoopt toch onder bewind of curatele wordt geplaatst of als er sprake is van een benoeming van een mentor dan spreek ik mijn voorkeur uit om:

te benoemen tot bewindvoerder ☐ curator ☐ mentor ☐

Onderdeel 3 Gegevens rond ziekte en ouder worden

Wensen ten aanzien van vermogen

Wensen ten aanzien van mijn belegd vermogen

Wensen ten aanzien van mijn onderneming of stichting

Wensen ten aanzien van mijn vermogen in het buitenland

Overige wensen ten aanzien van mijn vermogen

Gegevens ten aanzien van medische verzorging

Medische zaken die van belang zijn

Bewind/mentorschap/curatele

Mocht ik als gevolg van ziekte en/of ouderdom niet meer in staat zijn om mijn financiële zaken te behartigen, dan wil ik graag dat mijn zaken op onderstaande manier geregeld worden

Onderdeel 4 Gegevens rond overlijden

Op de volgende pagina's kunt u aangeven wat u in geval van uw overlijden hebt geregeld en wat uw wensen zijn. Dit document is geen testament en juridisch niet bindend. Uw erfgenamen kunnen beslissen om van uw wensen af te wijken. Uw private banker informeert u graag over de mogelijkheden om uw specifieke wensen rondom uw overlijden en nalatenschap juridisch vast te leggen.

Wensen ten aanzien van de afwikkeling van de nalatenschap

Ik heb mij in het verleden laten adviseren door de afdeling estate planning van de ABN AMRO N.V. Het is zinvol om na het overlijden contact op te nemen met deze afdeling. Zij kunnen ook behulpzaam zijn bij de afwikkeling van de nalatenschap. Via mijn private banker is de afdeling estate planning bereikbaar.

Het betreft een flexibel testament. Dat houdt in dat de langstlevende ná een overlijden nog keuzes kan maken op grond van het testament. Bij het maken van die keuze kan bijvoorbeeld rekening worden gehouden met de hoogte van het erfrecht na het eerste en het tweede overlijden. Ook juridische en gevoelsmatige argumenten kunnen een rol spelen bij de keuze. De gevolgen van de keuzes kunnen groot zijn, zowel op fiscaal als op juridisch gebied. Het is belangrijk dat de langstlevende zich goed laat adviseren bij de te maken keuze.

N.B.: Het is in ieder geval raadzaam bij een flexibel testament niet te snel over te gaan tot het laten opstellen van een verklaring van erfrecht. Ná het afgeven van een verklaring van erfrecht is een aantal keuzes namelijk niet meer mogelijk.

☐ Ik stel het ook op prijs dat de volgende personen worden betrokken bij de afwikkeling van mijn nalatenschap

Testament

Ik heb wel ☐ niet ☐ een testament

Dit testament is opgesteld door notaris

te _____ op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

Mijn wens is

☐ Begraven te worden

☐ Gecremeerd te worden

☐ Mijn lichaam ter beschikking stellen aan de wetenschap. Meteen contact opnemen met

Bijzondere wensen t.a.v. begrafenis/crematie

☐ Wanneer overlijden bekend maken?

Advertentie in de krant ☐ websites ☐ ? Zo ja, welke krant(en) / websites?

☐ Eventuele tekst voor in de krant

Onderdeel 4 Gegevens rond overlijden

Op de volgende pagina's kunt u aangeven wat u in geval van uw overlijden hebt geregeld en wat uw wensen zijn. Dit document is geen testament en juridisch niet bindend. Uw erfgenamen kunnen beslissen om van uw wensen af te wijken. Uw private banker informeert u graag over de mogelijkheden om uw specifieke wensen rondom uw overlijden en nalatenschap juridisch vast te leggen.

Wensen ten aanzien van de afwikkeling van de nalatenschap

☐ Adressenlijst rouwcirculaire aanwezig Ja ☐ Nee ☐

Bewaarplaats

Bloemen

Ja ☐ Nee ☐

Soort

Kleur

Soort

Kleur

Soort

Kleur

Muziek

Ja ☐ Nee ☐

Titel

Componist/Artiest

Titel

Componist/Artiest

Titel

Componist/Artiest

Steen

Materiaal / vorm

Tekst

☐ Indien crematie, wat zou u dan willen dat er met uw as gebeurt?

Andere wensen, te weten

Wensen ten aanzien van de afwikkeling van de nalatenschap

Onderdeel 5 Overzicht bezittingen

Gegevens koopwoning(en)

Koopwoning 1

Adresgegevens woning 1

Eigenaar

Akte van levering woning opgesteld door notaris

te op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

Hypotheekakte opgesteld door notaris

te op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

Hypotheek bij hypotheeknummer

Gegevens vereniging van eigenaren (indien van toepassing)

Koopwoning 2

Adresgegevens woning 2

Eigenaar

Akte van levering woning opgesteld door notaris

te op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

Hypotheekakte opgesteld door notaris

te op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

Hypotheek bij hypotheeknummer

Gegevens vereniging van eigenaren (indien van toepassing)

Onderdeel 5 Overzicht bezittingen

Gegevens huurwoning(en)

Huurwoning eigen gebruik 1

Adresgegevens huurwoning 1

Gegevens verhuurder

Bewaarplaats kopie huurcontract

Overige gegevens

Huurwoning eigen gebruik 2

Adresgegevens huurwoning 2

Gegevens verhuurder

Bewaarplaats kopie huurcontract

Overige gegevens

Onderdeel 5 Overzicht bezittingen

Gegevens verhuurde koopwoning

Verhuurde koopwoning

Adresgegevens woning

Eigenaar

Akte van levering woning opgesteld door notaris

te op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

Hypotheekakte opgesteld door notaris

te op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

Hypotheek bij hypotheeknummer

Overige gegevens

Gegevens huurder

Bewaarplaats kopie huurcontract

Overige gegevens

Onderdeel 5 Overzicht bezittingen

Gegevens onderneming(en)

Heeft u onderneming(en) of vermogen in een rechtspersoon ondergebracht? Zo ja, waar?

Onderneming > Juridische vorm

De statuten zijn opgemaakt door notaris

te _____ op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

Stichting Administratie Kantoor (STAK): Ja ☐ Nee ☐

De statuten zijn opgemaakt door notaris

te _____ op - - (dd-mm-jj) bewaarplaats

Gegevens zakenpartners

Gegevens waardevolle zaken

Is er een lijst van uw sierraden, kunst en andere waardevolle bezittingen? Zo ja, waar ligt die thuis?

Bestaan er van uw vermogensbestanddelen taxatierapporten? Zo ja, waar liggen deze?

Bijzondere wensen

Zijn er vruchtgebruiklegaten?

☐ Er is een aandeel in onverdeelde boedel

☐ Er is een aandeel in vennootschap

Er is wel ☐ geen ☐ vermogen in buitenland

Land

Vermogen

Overig

Bijzonderheden

Onderdeel 6 Overige zaken

Digitale nalatenschap

Sinds de komst van het internet heeft bijna iedereen wel ergens een online profiel of een e-mailadres aangemaakt. Toch zijn de mensen uit uw naaste omgeving vaak niet helemaal op de hoogte van uw digitale gedrag. Daarnaast kan het heel lastig zijn om de online profielen van iemand die is overleden te laten aanpassen of te verwijderen. Uw nabestaande weet wellicht niet waar u online profielen en online bezit heeft. En als het hoofd er al naar staat, is het voor de nabestaanden nog behoorlijk lastig om deze digitale gegevens aan te laten aanpassen of verwijderen.

In deze checklist kunt u uw accounts en gebruikersnamen vastleggen en eventueel aangeven wat er na uw overlijden mee moet gebeuren. Dit is echter niet altijd voldoende om uw accounts te beëindigen, daarvoor hebben uw nabestaanden in sommige gevallen uw wachtwoord nodig.

Leg deze wachtwoorden niet in deze checklist vast, maar

- ▶ Zet uw wachtwoorden en accounts op een lijst en ook wat er mee moet gebeuren na uw overlijden. Bewaar deze veilig, bijvoorbeeld in een kluis. Check regelmatig of het lijstje nog up-to-date is.
- ▶ Breng de mensen die het aangaat hiervan op de hoogte.
- ▶ Als u digitaal eigendom hebt om na te laten, kunt u dit het beste in een testament vastleggen.

Een overzicht van uw digitale identiteit

E-mailadres 1	
E-mailadres 2	
Eigen website 1	Gebruikersnaam 1
Eigen website 2	Gebruikersnaam 2
Sociale Media	
Facebook Ja ☐ Nee ☐	Gebruikersaccount
Twitter Ja ☐ Nee ☐	Gebruikersaccount
Linkedin Ja ☐ Nee ☐	Gebruikersaccount

Onderdeel 6 Overige zaken

Overzicht contracten

Onderhoudscontracten woningen

Huur/ leasecontracten

Energieleveranciers (gas/water/licht)

Overig

Overzicht abonnementen en lidmaatschappen

- | | | |
|--|--|---|
| ☐ Airmiles | ☐ Internet | ☐ SMS en andere mobiele diensten |
| ☐ ANWB | ☐ Kabel tv | ☐ Sport- en hobbyclubs |
| ☐ Bibliotheek | ☐ Kerkgenootschap | ☐ Theater |
| ☐ Boekenclub | ☐ Kranten/tijdschriften | ☐ Telefoon vast |
| ☐ Consumentenbond | ☐ Maand- en weekbladen | ☐ Telefoon mobiel |
| ☐ Goede doelen | ☐ Politieke partijen | |

Huisdieren

Onderdeel 6 Overige zaken

Overigen

Onderdeel 7 Begrippenlijst

Estate planning

Met estate planning kunt u ervan op aan dat de overdracht van uw vermogen volgens uw wensen en binnen de geldende wetgeving wordt geregeld. In een estate plan brengen wij samen met u de financiële gevolgen van uw overlijden in kaart. Ook adviseren wij u over uw nalatenschapplanning en de noodzakelijke wijzigingen in uw testament of andere notariële akten.

Bewindvoering

Onze specialisten begeleiden u zowel bij het afgeven van een notariële volmacht als bij het instellen van een bewind. Dit gebeurt met een testament, een notariële akte of bij de kantonrechter. En als het zover is beheren zij uw vermogen volgens de met u gemaakte afspraken.

Executele

Onze specialisten begeleiden de afwikkeling van het begin tot het eind. Op basis van uw testament en de boedelbeschrijving komen zij tot de verdeling. Zij zorgen ervoor dat uw erfgenamen de beschikking krijgen over hun erfdeel. Ook leggen ze aan uw erfgenamen verantwoording af over de ontvangsten en uitgaven.

Bankvolmacht

dit is een machtiging die betrekking heeft op een specifieke bankrekening; de gemachtigde mag enkel over die bankrekening beschikken namens de rekeninghouder.

Notariële volmacht

op basis van een notariële volmacht mag de gemachtigde namens de volmachtgever de in de volmacht genoemde rechtshandelingen verrichten. Volgt in de volmacht een opsomming van alle denkbare rechtshandelingen of een formulering in de trant van 'alle rechten en belangen zonder uitzondering', dan spreken we over een algemene notariële volmacht. De gemachtigde mag bijna alles wat de volmachtgever ook zelf kan en mag.

Levenstestament

Een volmacht maakt iemand bevoegd om te handelen. Bevat een volmacht ook wensen en richtsnoeren voor de gemachtigde om bij zijn handelen tot uitgangspunt te nemen, bijvoorbeeld wensen omtrent medische verzorging of het doen van schenkingen, dan wordt een dergelijk uitgebreide akte wel aangeduid als 'levenstestament'.

Legaat

is een bepaling in een testament waarin een bepaalde som geld of (duidelijk omschreven) goederen aan een bepaald iemand wordt nagelaten.

Curatele

meest vergaande vorm van bescherming van een persoon die zowel zijn persoonlijke als financiële belangen niet meer kan behartigen. Wanneer deze maatregel wordt ingesteld bij de kantonrechter, verliest de persoon die onder curatele wordt gesteld zijn handelingsbekwaamheid.

Mentor

een persoon die de niet-vermogensrechtelijke (persoonlijke) belangen behartigt van een ander die daar niet zelf meer toe in staat is. Denk aan beslissingen over verzorging, verpleging, behandeling en begeleiding.