

Checklist: Wat laat je na?

Om goed inzichtelijk te maken wat je bezittingen zijn, wat je nalaat en aan wie je bijvoorbeeld specifieke erfstukken wil nalaten, hebben we een overzichtelijke checklist samengesteld die jou en je nabestaanden hierbij helpt. Het is verstandig om alle gegevens hiervan te bundelen en op een plek te bewaren. Ook raden we aan om hierover het gesprek aan te gaan met een of meerdere familieleden of andere dierbaren met wie je dit wil delen.

NB. Niet alles is wellicht van toepassing op jouw situatie. Kruis de onderdelen aan die voor jou gelden.

Persoonlijke omstandigheden

Wat is je burgerlijke staat?

- Alleenstaand > geen actie nodig
- Samenwonend > geen actie nodig
- Gehuwd > Is er een akte met huwelijkse voorwaarden? Voeg die dan toe aan het dossier
- Geregistreerd Partnerschap > Zijn er opgestelde partnerschapsvoorwaarden? Voeg die dan toe aan het dossier

Onroerend goed/woning

Ben je in het bezit van een eigen woning of eventueel ander onroerend goed?

Voeg dan het volgende aan je dossier toe:

- Eigendomsbewijs (notariële eigendomsakte)
- Recente aanslag gemeentelijke belastingen met vermelding WOZ-waarde
- Taxatierapport of evt een (eigen) waarde inschatting
- Gegevens/contracten evt. overig onroerend goed zoals een tweede woning (binnen- of buitenland)
- Alle notariële hypotheekakten, zowel van de eigen woning als van ander onroerend goed
- Meest recente Jaaroverzicht hypotheekstand

Huur je een woning?

Voeg dan het volgende aan je dossier toe:

- Huurcontract
- Contactgegevens verhuurder

Verzekeringen en lijfrentepolissen

Verzamel alle gegevens van de verzekeringen die je hebt afgesloten.

- Polissen, polisvoorwaarden van alle verzekeringen
- Aansprakelijkheidsverzekering
- Inboedelverzekering
- Opstalverzekering
- Ziektekostenverzekering
- Levensverzekering
- Reisverzekering
- Rechtsbijstandverzekering
- Autoverzekering
- Kapitaalverzekering
- Eventueel bankspaarproduct (KEW)
- Lijfrentepolissen met polisvoorwaarden



Financiën

- Maak een overzicht van al je bank- en spaarrekeningen (evt buitenlandse rekeningen)
- Overzicht van creditcards
- Voeg jaaroverzichten van meest recente jaar toe van al je bank- en spaarrekeningen
- Heb je veel contant geld in huis en zo ja hoeveel en waar wordt dit bewaard?

Beleggingen

- Maak een overzicht van alle beleggingen en effectenrekeningen
- Afschriften en recente overzichten van alle beleggingsproducten (aandelen, fondsen, etc.);

Spaarloonrekeningen / - regelingen, Levensloop producten

- Afschriften van alle spaarloonrekeningen, - verzekeringen / levensloop producten met een waarde opgave

Inboedel

Maak een inboedellijst met waardevolle bezittingen. En denk dan bij waardevol ook aan emotioneel waardevolle bezittingen. En mocht je al specifieke bestemmingen hebben voor bepaalde bezittingen schrijf dit dan ook op.

Denk bijvoorbeeld aan antiek, kunst, sieraden, auto, apparatuur en verzamelingen. Eventueel kun je bepaalde eigendommen laten taxeren om de huidige waarde te bepalen.

Onderneming

Heb je een onderneming of aandelen in een bedrijf? Voeg dan de onderstaande zaken toe aan je dossier.

- Uittreksel KvK van de onderneming(en)
- Statuten van de BV's - Holding(en) en werkmaatschappij(en) - VOF contract, etc.
- Aandeelhoudersregister BV's
- Jaarstukken onderneming van de afgelopen 3 jaar, incl. toelichting

Schulden

Ook schulden zijn onderdeel van een nalatenschap. Dus heb je schulden? Maak hier dan ook een overzicht van. Het gaat om alle schulden, incl. debetstanden op betaalrekening, belastingschuld, leningen bij de banken, schulden aan postorderbedrijven, studieschulden IBG etc.

- Maak een overzicht van alle schulden met daarbij openstaande schuld en wie de schuldeiser is

Pensioenen

Maak een overzicht van de pensioenvoorzieningen die je hebt.

- Overzichten van mijnpensioenoverzicht.nl
- Eventueel; overzicht pensioen in eigen beheer



Abonnementen & lidmaatschappen

Maak een overzicht van al je abonnementen. Denk hierbij aan:

- Kranten en tijdschriften
- Telefoonabonnementen
- CV-ketel, zonnepanelen, witgoed en evt andere apparatuur
- Wegenwacht
- Maaltijdboxen/maaltijdservices
- Huishoudelijke hulp
- Internet en TV



Digitale nalatenschap

Een lijst met al je gegevens (gebruikersnaam+wachtwoord) rondom digitale abonnementen en social media profielen

- Betaalde apps/games op je telefoon of tablet
- Social media profielen (Instagram, Facebook, Tiktok, Snapchat, LinkedIn)
- Email-adres(sen)
- Google/Microsoft profiel
- Cryptovaluta (Bitcoin, Ethereum etc.)
- Accounts op administratieve websites (banken, belasting, DigiD, overheid, MijnPensioen)
- Muziek/film/app-diensten (Spotify, Netflix, Videoland, Storytel, iTunes)