

Organizer  
voor het  
leven

# Mijn zaken op orde!

met info, tips & checklists

mr. Conny van Vollenhoven & mr. Catharina Smit

# Inhoud

Voorwoord	5
Stappenplan	7
<b>1</b> <b>Persoonlijk &amp; Gezin</b>	<b>9</b>
•    Persoonlijke gegevens	11
•    Partner	13
•    Kinderen	15
•    Dieren	16
<b>2</b> <b>Medisch</b>	<b>21</b>
•    Medische gegevens	23
•    Zorgverleners	24
•    Wensen & richtlijnen	25
<b>3</b> <b>Bezittingen &amp; Schulden</b>	<b>29</b>
•    Eigen huis & ander onroerend goed	32
•    Geld & beleggingen	33
•    Bezittingen in huis	35
•    Bezittingen buitenshuis	36
•    Eigen bedrijf	37
•    Vorderingen	38
•    Schulden	40
•    Vermogensoverzicht	42
•    Bijzonderheden	45
•    Fiscale gegevens	46
<b>4</b> <b>Verzekeringen</b>	<b>51</b>
•    Schadeverzekeringen	53
•    Levensverzekeringen	55
•    Inkomensverzekeringen	56
<b>5</b> <b>Werk &amp; Pensioen</b>	<b>61</b>
•    Werkgevers & pensioen	63
<b>6</b> <b>Overlijden</b>	<b>67</b>
•    Testament & codicil	69
•    Donorcodicil	70
•    Uitvaart	71
•    Contracten	72
•    Abonnementen & lidmaatschappen	73
•    Automatische incasso's	74
•    Gedane schenkingen	75
•    Verblijvingsbedingen	76
•    Vindplaatsen	77
Woordenlijst	82
Nawoord	85

# Voorwoord

Vaak moeten dingen eerst goed mis gaan voordat orde op zaken wordt gesteld. Dat gold ook voor ons.

*'Ik kom uit een zogenaamde patchworkfamilie. Mijn ouders zijn gescheiden en hertrouwd. Ik heb (half) broers, (half)zussen en een stiefbroer. Mijn vader woonde lange tijd in het buitenland. Toen hij terug kwam in Nederland ging het niet goed met hem. Hij bleek de ziekte van Alzheimer te hebben, net 60 jaar oud. Door zijn ziekte en de verhuizing was zijn administratie een grote chaos. Ook zijn geldzaken waren niet op orde. Hij had geld geleend van familieleden, maar afspraken waren niet goed op papier gezet. Dit was aanleiding voor een voortslepende familieruzie. Daarbij ontstond een conflict over het mentorschap. De rechter heeft uiteindelijk beslist wie de persoonlijke belangen van mijn vader op het gebied van verzorging en medische behandeling het beste kan vertegenwoordigen. Door deze gebeurtenissen groeide het besef dat overzicht en inzicht in juridische en financiële zaken van groot belang is. Toen mijn partner en ik kinderen kregen, liet ik geldzaken en administratie aan hem over. Ik had geen idee wat er geregeld was. Wat zouden de gevolgen zijn als wij ooit uit elkaar zouden gaan? En als mijn man of ons allebei iets zou overkomen? Ik heb alles doorgelezen, uitgezocht en op een rij gezet. Vervolgens heb ik een overzicht gemaakt, waarin alles staat wat mijn naaste familie moet weten in geval van nood. Dit heb ik ook voor mijn moeder en anderen gedaan. Dat geeft rust voor nu en de toekomst.'* (Conny)

*'Hoewel opgegroeid in een traditioneel gezin waarbij mijn moeder de zorgtaken op zich nam en mijn vader de financiële zaken regelde, heeft de rommelige administratie van mijn ouders mij enorm veel tijd gekost. Tijd die ik liever wilde besteden aan mijn gezin. Naast een drukke baan werd ik gedwongen om zaken op orde te brengen na het overlijden van mijn vader. Weken heeft mijn familie gezocht naar bankafschriften, pensioenoverzichten, verzekeringen en allerlei andere belangrijke papieren. Toen mijn moeder de ziekte van Alzheimer kreeg begon dit traject opnieuw maar nu ook in verband met de opname in een verpleeghuis. Uiteindelijk ben ik de bewindvoerder van mijn moeder geworden en kon ik zaken op orde brengen. Wat een rust en overzicht geeft dit. Voor mij was het duidelijk dat ik mijn administratie overzichtelijk wilde hebben zodat mijn echtgenoot en kinderen in een oogopslag belangrijke papieren terug kunnen vinden.'* (Catharina)

Onze familiegebeurtenissen hebben ons geleerd dat het verstandig is om op tijd stil te staan bij de financiële en juridische gevolgen die ziekte en overlijden kunnen hebben. Net zo belangrijk is het bewaren en bijhouden van een goede administratie.

Veel mensen hebben moeite met de administratie en het bewaren van papieren. De een gooit alles weg en lijkt niets belangrijk te vinden, terwijl de ander elk bonnetje bewaart. Belangrijke documenten, zoals huwelijkse voorwaarden en testament, belanden vaak in de kast. Dat geldt ook voor dure verzekeringspolissen. Jarenlang wordt er niet meer naar omgekeken. Maar de uitvoering van deze regelingen hebben ook een goede administratie nodig en sommige zaken moeten nauwkeurig worden bijgehouden. Hier kom je pas achter op het moment dat je bepaalde stukken weer nodig hebt. Helaas is dat vaak het geval als je gaat scheiden of je partner komt te overlijden.

Wij hopen jou met **Mijn zaken op orde!** te helpen bij het uitzoeken en ordenen van alle belangrijke zaken. Ga er voor zitten en zet de dingen op een rij. Het vraagt tijd en geduld, maar het is de moeite dubbel en dwars waard. Als de invulbladen gevuld zijn en de map met documenten compleet is, beschik je over een uniek naslagwerk. Jij hebt jouw zaken op orde. Voor nu en later!

Conny van Vollenhoven & Catharina Smit

# Stappenplan

Hieronder vind je het stappenplan voor het samenstellen van jouw persoonlijke map. Bij belangrijke momenten in je leven, zoals samenwonen, trouwen, de geboorte van kinderen, scheiding, ziekte of overlijden zijn alle documenten en gegevens snel terug te vinden en kan op tijd actie ondernomen worden.

**Mijn zaken op orde!** is verdeeld in zes hoofdstukken:

- **Persoonlijk & Gezin**
- **Medisch**
- **Bezittingen & Schulden**
- **Verzekeringen**
- **Werk & Pensioen**
- **Overlijden**

Ieder hoofdstuk bestaat uit invulbladen, informatie en tips en een checklist voor documenten die niet mogen ontbreken in jouw map. Er is ruimte om belangrijke notities te maken, zoals zaken die nog uitgezocht of geregeld moeten worden en bijzonderheden die je naaste familie in geval van nood moet weten. Achter in deze organizer vind je zes tabbladen om jouw persoonlijke map compleet te maken.

**Wat je verder nodig hebt**

- Stevige map (ringband of ordner) met brede rug
- Perforator
- Nietmachine
- Potlood of pen
- Evt. kopieermachine

**Digitaal of papier**

Je kunt **Mijn zaken op orde!** met de hand invullen. Als je een digitaal overzicht maakt, vergeet dan niet de bewaarplaats met toegangscode van dit overzicht door te geven aan jouw naaste familie.

**Zo ga je te werk**

1. Vul een map met de organizer.
2. Ga per hoofdstuk te werk: vul de invulbladen zo volledig mogelijk in en verzamel de documenten met behulp van de bijbehorende checklist. Als je liever een kopie bewaart, vermeld dan op de kopie de vindplaats van het originele document.
3. Maak een actielijst met zaken die je nog moet uitzoeken of regelen. Vraag zo nodig advies aan een betrouwbare deskundige.
4. Zet jouw map **Mijn zaken op orde!** op een veilige plek. Stel je familie of vertrouwenspersoon op de hoogte van het bestaan en de bewaarplaats van je map.
5. Neem de map jaarlijks door en pas deze zo nodig aan. Het is belangrijk dat alle informatie zo volledig mogelijk en up-to-date is!

**Meer weten?**

Bij ieder hoofdstuk staan internetadressen vermeld. Daar is meer informatie te vinden over het behandelde onderwerp.

Op onze website [www.mijnzakenoporde.nl](http://www.mijnzakenoporde.nl) vind je voorbeelddocumenten om je administratie volledig te maken. Deze kun je gratis downloaden.

# Persoonlijk & Gezin

- Persoonlijke gegevens
- Partner
- Kinderen
- Dieren

Verzamel in dit hoofdstuk alle identiteits- en adresgegevens van jezelf en gezinsleden. Noteer ook informatie over de officiële afspraken die jij samen met je partner hebt gemaakt. Huisdieren maken vaak deel uit van het gezin. Schrijf belangrijke informatie en richtlijnen op over de verzorging en noodopvang.

# Mijn persoonlijke gegevens

Voornamen: \_\_\_\_\_

Achternaam: \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_

Telefoon: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

Geboortedatum en plaats: \_\_\_\_\_

Nationaliteit: \_\_\_\_\_

Burgerlijke staat:  Ongehuwd  
 Gehuwd  
 Geregistreerd partnerschap  
 Ongehuwd samenwonend

## Identiteit

Burgerservicenummer: \_\_\_\_\_

Paspoortnummer: \_\_\_\_\_


Geldig tot: \_\_\_\_\_

Identiteitskaartnummer: \_\_\_\_\_

Geldig tot: \_\_\_\_\_

Rijbewijsnummer: \_\_\_\_\_

Geldig tot: \_\_\_\_\_

 Noteer vervaldata van paspoort, identiteitskaart en rijbewijs in je agenda. Maak een kopie van alle belangrijke pasjes die je bewaart in je portemonnee. In geval van verlies of diefstal heb je alle gegevens bij de hand.



## Trouwen of geregistreerd partnerschap

Als je trouwt worden veel zaken door de wet geregeld. Zo word je van de ene op de andere dag eigenaar van elkaars bezittingen en schulden; er ontstaat automatisch een gemeenschap van goederen. Ook ben je vanaf de trouwdatum elkaars erfgenaam. Deze wettelijke standaardregeling geldt ook voor het aangaan van een geregistreerd partnerschap. Wil je zaken afwijkend van de wet regelen, dan moet je huwelijkse voorwaarden en een testament bij de notaris laten maken.

## Ongetrouwd samenwonen

Voor ongetrouwde samenwoners zijn belangrijke zaken niet door de wet geregeld. Hiervoor moet je zelf actie ondernemen. Het is verstandig om afspraken over de kosten van de huishouding, de woning, de inboedel, alimentatie en het pensioen vast te leggen in een notariële samenlevingsovereenkomst. Met een samenlevingsovereenkomst zijn jij en je partner nog geen erfgenaam van elkaar. Hiervoor moet je allebei een testament maken bij de notaris.

## Afspraken vergeten? Neem ze weer eens door!

Ben je nog op de hoogte van de afspraken die je met je partner hebt gemaakt? Afspraken die lang geleden zijn gemaakt, worden vaak weer vergeten. Dit kan onbedoelde en vervelende gevolgen met zich mee brengen als de relatie eindigt door scheiding of overlijden. Neem de voorwaarden of samenlevingsovereenkomst weer eens samen met je partner door. Jullie hebben ze destijds met een bepaald doel gemaakt.

## Vergeet het periodiek verrekenbeding niet

Heb je met je partner een periodiek verrekenbeding afgesproken? Maak dan ieder jaar een eindafrekening van het gespaarde inkomen. Een goed moment hiervoor is de aangifte inkomstenbelasting. Hebben jullie het periodiek verrekenbeding al jaren niet nageleefd? Maak de verrekening van gespaarde inkomsten over voorgaande jaren alsnog en leg dit samen schriftelijk vast in een vaststellingsovereenkomst. Zo voorkom je problemen in geval van scheiding, faillissement of overlijden.

## Huwelijkse of partnerschapsvoorwaarden wijzigen

Met de jaren kunnen wensen en omstandigheden veranderen, waardoor aanpassing van de voorwaarden nodig is. Koude uitsluiting kan bijvoorbeeld onrechtvaardig uitpakken als een van de partners mee werkt in de zaak of is gestopt met werken om voor de kinderen te zorgen. Bij koude uitsluiting blijven bezittingen en schulden volledig gescheiden. Een andere reden voor het wijzigen van de voorwaarden is een mogelijke besparing op toekomstige erfbelasting.

## Echtscheidingsconvenant

Ben je eerder getrouwd geweest en is het huwelijk ontbonden door echtscheiding? Bewaar het echtscheidingsconvenant goed. In dit convenant kunnen afspraken staan over zaken die pas jaren later aan de orde komen. Denk bijvoorbeeld aan de verdeling van het pensioen.

## Meer weten?

[www.rijksoverheid.nl/themas/familie-jeugd-en-gezin](http://www.rijksoverheid.nl/themas/familie-jeugd-en-gezin)

[www.notaris.nl](http://www.notaris.nl)

[www.juridischloket.nl/familie-en-relatie/](http://www.juridischloket.nl/familie-en-relatie/)

Notaristelefoon voor korte vragen, telefoon 0900 3469393

Het Juridisch Loket, telefoon 0900 8020

# 2

---

## Medisch

- Medische gegevens
- Zorgverleners
- Wensen & richtlijnen

---

Verzamel in dit hoofdstuk alle gegevens over je gezondheid. Het is belangrijk om na te denken over jouw wensen op het gebied van medische behandeling en verzorging. In geval van nood heeft je naaste familie op tijd de nodige informatie en kan beslissingen nemen die in overeenstemming zijn met jouw wensen.



# Mijn medische gegevens

## Bloedgroep

Mijn bloedgroep: \_\_\_\_\_

Rh-factor: \_\_\_\_\_

## Medicijnen

Ik gebruik de  
volgende medicijnen: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Bewaarplaats van de  
medicijnen, dosering  
en bijsluiters: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Ik heb een  
Europees Medisch Paspoort: Ja / Nee

## Allergieën

Ik ben allergisch voor de  
volgende medicijnen  
en/of stoffen: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Symptomen: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Zo moet gehandeld  
worden: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## Pacemaker

Ik draag een pacemaker: Ja / Nee

## Ernstige of chronische ziekte

Soort ziekte: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Sinds: \_\_\_\_\_

Erfelijke ziekte: Ja / Nee

Samenvatting medisch dossier: Ja / Nee

## Indicatiebesluit

Ik heb een indicatiebesluit: Ja / Nee

De indicatie is geldig tot: \_\_\_\_\_

# Mijn zorgverleners

## Huisarts

Naam: \_\_\_\_\_  
Adres: \_\_\_\_\_  
Telefoon: \_\_\_\_\_

## Behandelend specialist

Naam: \_\_\_\_\_  
Ziekenhuis: \_\_\_\_\_  
Telefoon: \_\_\_\_\_

## Tandarts

Naam: \_\_\_\_\_  
Adres: \_\_\_\_\_  
Telefoon: \_\_\_\_\_

## Apotheek

Naam: \_\_\_\_\_  
Adres: \_\_\_\_\_  
Telefoon: \_\_\_\_\_

## Thuiszorgorganisatie

Naam: \_\_\_\_\_  
Telefoon: \_\_\_\_\_

## Zorgverzekeraar

Zie hoofdstuk Verzekeringen

Naam: \_\_\_\_\_  
Polisnummer: \_\_\_\_\_  
Telefoon: \_\_\_\_\_

## Patiëntenvereniging

Naam: \_\_\_\_\_  
Lidmaatschapsnummer: \_\_\_\_\_  
Telefoon: \_\_\_\_\_

# 3

## Bezittingen & Schulden

- Eigen huis & ander onroerend goed
- Geld & beleggingen
- Bezittingen in huis
- Bezittingen buitenshuis
- Eigen bedrijf
- Vorderingen
- Schulden
- Vermogensoverzicht
- Bijzonderheden
- Fiscale gegevens

Verzamel hier alle gegevens over jouw bezittingen en schulden en bewaar alle eigendomsbewijzen en recente waardeoverzichten. Door jaarlijks de balans op te maken, krijg je overzicht en inzicht in jouw vermogenspositie. Zo kun je op tijd de juiste financiële beslissingen nemen. Een overzicht maak je niet alleen voor jezelf maar ook voor je partner en kinderen. Zij zijn erg geholpen met een vermogensoverzicht als jou iets mocht overkomen.

# Mijn bezittingen in huis

Noteer alle waardevolle bezittingen in huis zoals o.a. kunst, antiek, zilver, sieraden, verzamelingen, designmeubelen, computers en beeld- en geluidsapparatuur.

Voorwerp / Omschrijving / Serienummer / Vindplaats	Waarde €
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	
24	
25	
26	
27	
28	
29	
30	
31	
32	
33	
34	
35	

**Totaal bezittingen in huis €**

## Inboedellijst

Als je samenwoont of getrouwd bent onder huwelijkse voorwaarden is het bijhouden van een inboedellijst (wat is van wie) verstandig. Ook in verband met een eventuele schadeclaim na brand of diefstal is het handig om een inboedellijst met een waarde-indicatie te maken. Leg waardevolle bezittingen vast op foto en/of video en bewaar het materiaal op een brandveilige plaats.

# Mijn vorderingen

Soort vordering: \_\_\_\_\_  
Schuldenaar: \_\_\_\_\_  
Telefoon: \_\_\_\_\_

Bedrag: € \_\_\_\_\_

Opeisbaar: \_\_\_\_\_  
(datum)

---

Soort vordering: \_\_\_\_\_  
Schuldenaar: \_\_\_\_\_  
Telefoon: \_\_\_\_\_

Bedrag: € \_\_\_\_\_

Opeisbaar: \_\_\_\_\_  
(datum)

---

Soort vordering: \_\_\_\_\_  
Schuldenaar: \_\_\_\_\_  
Telefoon: \_\_\_\_\_

Bedrag: € \_\_\_\_\_

Opeisbaar: \_\_\_\_\_  
(datum)

---

Soort vordering: \_\_\_\_\_  
Schuldenaar: \_\_\_\_\_  
Telefoon: \_\_\_\_\_

Bedrag: € \_\_\_\_\_

Opeisbaar: \_\_\_\_\_  
(datum)

---

## Lenen aan familieleden

Binnen de familie worden regelmatig geld en goederen geleend of geschonken. Afspraken hierover worden vaak mondeling gemaakt. Na verloop van tijd is niet meer duidelijk hoe de vork in de steel zit. Hierdoor kan onenigheid ontstaan, vooral als een familielid komt te overlijden. Is een schilderij geschonken of uitgeleend? Moet een lening verrekend worden met een toekomstig erfdeel of vervalt de schuld bij overlijden? Hoeveel rente is verschuldigd? Is de schuld kwijtgescholden? Het is verstandig om afspraken goed vast te leggen en bewijsstukken te bewaren. Als het om grote geldbedragen gaat, kun je de afspraken beter in een notariële akte op laten nemen. Ook bankafschriften en e-mails kunnen te zijner tijd duidelijkheid verschaffen. Bewaar deze dus goed.

# 4

## Verzekeringen

- Schadeverzekeringen
- Levensverzekeringen
- Inkomensverzekeringen

Verzamel in dit hoofdstuk alle gegevens van de door jou afgesloten verzekeringen. Een verzekering sluit je af om een bepaald risico af te dekken dat je niet zelf kunt of wilt dragen. Om jouw bezittingen te beschermen sluit je een schadeverzekering af. Een levensverzekering kan bijvoorbeeld worden afgesloten om de hypotheek af te lossen, nabestaanden verzorgd achter te laten, pensioen aan te vullen of te sparen voor studiekosten of andere uitgaven in de toekomst.

## Recent polisblad en voorwaarden

Bewaar van iedere verzekering het meest recente polisblad en de voorwaarden. In de voorwaarden staat in welke gevallen de verzekeraar tot uitkering overgaat. Waar ben je precies voor verzekerd (de dekking)? Wat is de hoogte van het verzekerde bedrag? Controleer het polisblad en lees ook de voorwaarden goed door.

## Onderverzekerd

Je bent onderverzekerd als het verzekerde bedrag lager is dan de werkelijke waarde. Heb je een nieuwe inboedel aangeschaft? Ben je verhuisd of is je huis verbouwd? Controleer dan het verzekerde bedrag en pas zo nodig de inboedel- of opstalverzekering aan. Anders wordt in geval van schade of verlies een lager bedrag uitgekeerd en draai je zelf op voor een deel van de kosten.

## Inboedelwaarde

Bij brand of diefstal moet jij bewijzen dat iets in je bezit was en een bepaalde waarde had. Bewaar de eigendomsbewijzen. De meest precieze manier om de inboedelwaarde vast te stellen is met behulp van een inboedellijst: kamer per kamer doorlopen en noteren wat zich daar bevindt. Noteer merk, type en serienummer. Maak ook een lijst van kostbaarheden, kunst en bijzondere verzamelingen waarvoor een aparte dekking nodig is. Laat deze taxeren door een deskundige. Houd de inboedellijst up-to-date.

## Dubbel verzekerd

Als je gaat samenwonen doe je er verstandig aan alle schadeverzekeringen naast elkaar te leggen. Vergelijk de voorwaarden, zet de dubbele verzekeringen stop en stel ook de andere verzekeraar op de hoogte van jullie samenwonen. De kans is groot dat de waarde van de inboedel toeneemt, dus wees alert op onderverzekering en verhoog zo nodig de verzekerde waarde. Van overlap kan ook sprake zijn als twee verschillende verzekeringen hetzelfde risico dekken. Bijvoorbeeld een reisverzekering en de ziektekostenverzekering dekken allebei jouw ziektekosten in het buitenland. Of jouw opstalverzekering dekt ook glasschade. In dat geval is een aparte glasverzekering overbodig. Het kan onnodige kosten met zich mee brengen.

## Indexatie

Indexatie betekent dat het verzekerde bedrag gelijk oploopt met de prijsstijgingen (inflatie). Het is bijvoorbeeld mogelijk een uitvaartverzekering met indexatie af te sluiten. De waarde van de verzekering stijgt in dat geval mee met de stijgende uitvaartkosten. De premies worden dan ook jaarlijks verhoogd.

## Kijk de polisvoorwaarden na op een 'en-bloc' clause

Sommige verzekeringsvoorwaarden bevatten een en-blocclause. Op basis van deze clause mag de verzekeraar tussentijds de polisvoorwaarden wijzigen of de premie verhogen. Je wordt wel op de hoogte gebracht van de tussentijdse wijziging, maar de verzekeraar heeft jouw instemming niet nodig. Bij levensverzekeringen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen kan een en-blocclause zeer nadelige gevolgen hebben. Verzekeringen zonder deze clause hoeven niet duurder te zijn.

## Verzekeringen up-to-date

Controleer elke vier jaar of de verzekeringen nog passen bij jouw situatie en aan je wensen voldoen. Bij grote veranderingen, zoals verhuizen, samenwonen, de geboorte van kinderen, trouwen, scheiden en overlijden van de partner, moet je in ieder geval de verzekeringen opnieuw bekijken.

## Online verzekering afsluiten

Op internet kun je verzekeringsproducten goed vergelijken op vergelijkingsites. Let niet alleen op de premies maar ook op de voorwaarden. Als de verzekering is afgesloten, doe je er goed aan om de polis en voorwaarden te printen. Zo kan jouw naaste familie in geval van nood de gegevens terugvinden.

## Meer weten?

[www.kiesbeter.nl](http://www.kiesbeter.nl)

Vergelijkingsite van de overheid over zorgverzekeringen, ziekenhuizen en medicijnkosten

# Checklist documenten

Kruis aan welke gegevens van toepassing zijn en bewaar (een kopie van) de documenten achter het tabblad Verzekeringen.

## Schadeverzekeringen:

Polisblad en voorwaarden van:

- Ziektekostenverzekering
- Wettelijke aansprakelijkheid particulieren
- Autoverzekering
- Inboedelverzekering
- Kostbaarhedenverzekering
- Opstalverzekering
- Doorlopende reisverzekering
- Rechtsbijstandsverzekering
- .....

## Levensverzekeringen:

Polisblad en voorwaarden van:

- Uitvaartverzekering
- Kapitaalverzekering eigen woning
- Overlijdensrisicoverzekering
- Lijfrenteverzekering
- Studieverzekering
- .....

Waardeoverzichten van:

- Kapitaalverzekering(en)

## Inkomensverzekeringen:

Polisblad en voorwaarden van:

- Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- Werkloosheidsverzekering
- Ongevallenverzekering
- Woonlastenverzekering
- .....



# Werk & Pensioen

- Werkgevers & pensioen

Verzamel in dit hoofdstuk gegevens over je huidige werkgever, eerdere werkgevers en opgebouwde pensioenaanspraken. De pensioendatum is misschien nog ver weg. Denk op tijd na over je pensioen, zodat je later over voldoende inkomen beschikt. Ook onverwachte gebeurtenissen, zoals werkloosheid, scheiden en het overlijden van je partner kunnen ingrijpende gevolgen hebben voor de uiteindelijke hoogte van het ouderdoms- en nabestaandenpensioen. Daarom is het verstandig nu zaken op een rij te zetten en zo nodig actie te ondernemen. Je kunt de nodige voorzieningen treffen door bijvoorbeeld te sparen voor een aanvullend ouderdomspensioen en een overlijdensrisicoverzekering voor je nabestaanden af te sluiten.

# Mijn werkgevers & pensioen

## Huidige werkgever

Bedrijf: \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_

Contactpersoon: \_\_\_\_\_

Telefoon: \_\_\_\_\_

## Pensioenaanspraken

Pensioenuitvoerder: \_\_\_\_\_

Werkgever: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## Buitenlandse pensioenaanspraken

Pensioenuitvoerder: \_\_\_\_\_

Werkgever: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## Pensioenaanspraken van ex-partner

Pensioenuitvoerder: \_\_\_\_\_

Werkgever: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**!** Geef belangrijke wijzigingen in jouw persoonlijke omstandigheden door aan de pensioenuitvoerder. Vergeet bijvoorbeeld niet je partner af te melden als je relatie is geëindigd.

## Partnerpensioen en nieuwe partner

Ben je hertrouwd? Het is mogelijk dat een ex-partner recht heeft op een deel van het door jou opgebouwde nabestaandenpensioen, waardoor de rechten van je huidige partner gekort worden. Controleer de hoogte van de uitkering voor je huidige partner.





# 6

## Overlijden

- Testament & codicil
- Donorcodicil
- Uitvaart
- Contracten
- Abonnementen & lidmaatschappen
- Automatische incasso's
- Gedane schenkingen
- Verblijvingsbedingen
- Vindplaatsen

Na een overlijden moeten nabestaanden binnen korte tijd veel zaken regelen en beslissingen nemen. De afwikkeling van de nalatenschap kan een enorme klus zijn. De nalatenschap bestaat uit alle bezittingen en schulden. Een overzicht hiervan heb je al in hoofdstuk 3 gemaakt. Jouw nabestaanden en/of executeur zijn ook erg geholpen met een overzicht van alle persoonlijke, administratieve en praktische zaken. Het is verstandig om op tijd alles op een rij te zetten en na te denken over jouw laatste wensen.

De wet regelt wie jouw erfgenamen zijn en hoe jouw nalatenschap wordt verdeeld.

## Wettelijke erfgenamen

Groep 1: Echtgenoot of geregistreerd partner en eigen kinderen

Groep 2: Ouders en (half)broers en (half)zussen

Groep 3: Grootouders

Groep 4: Overgrootouders

- Personen uit een volgende groep komen pas aan bod als in de voorgaande groep geen erfgenamen zijn.
- Als jouw kind al overleden is, treden zijn/haar kinderen (jouw kleinkinderen) in de plaats. Dit heet 'plaatsvervulling'.

## Wettelijke verdeling

Alle bezittingen en schulden gaan naar de achterblijvende echtgenoot, inclusief de erfdelen van de kinderen. De kinderen hebben pas recht op hun erfdeel na het overlijden van hun langstlevende (stief)ouder. Tot die tijd hebben zij slechts een vordering ter grootte van hun erfdelen op hun langstlevende (stief)ouder. De belastingdienst wil wel binnen 8 maanden na overlijden erfbelasting ontvangen, als de kinderen meer erven dan het vrijgestelde bedrag.

## Testament

Wil je zaken anders regelen dan de standaard wettelijke regeling, laat dan bij een notaris een testament opmaken. In een testament kun je ook een executeur benoemen, die de nalatenschap afwikkelt.

Dit kan een familielid zijn, maar ook een vriend(in) of notaris. Een testament is verstandig als je:

- ongetrouwd samenwoont, met of zonder kinderen
- getrouwd bent maar geen kinderen hebt
- getrouwd bent en kinderen uit een eerder huwelijk hebt
- gescheiden bent en kinderen uit het verbroken huwelijk hebt
- een eigen bedrijf hebt
- erfbelasting wilt besparen

## Controleer je testament

Neem je testament eens in de vier jaar door. In de loop van de tijd kunnen jouw persoonlijke situatie en wensen veranderen. Ook wetten en regels kunnen gewijzigd zijn. Maak zo nodig een afspraak bij de notaris ter controle.

Bij de volgende situaties kan het wenselijk zijn om je testament aan te passen:

- Samenwonen, trouwen, scheiden, krijgen van kinderen of kleinkinderen, overlijden van je partner, aangaan van een nieuwe relatie, starten van een eigen bedrijf, trouwen, scheiden of overlijden van je kinderen of een aanzienlijke verandering in omvang of samenstelling van jouw vermogen;
- Als je vóór 1 januari 2003 een testament hebt laten maken. Op 1 januari 2003 is het erfrecht namelijk ingrijpend gewijzigd.

## Codicil

Eenvoudige spullen kunnen ook zonder de notaris aan bepaalde personen worden nagelaten. Dit kunnen kleding, sieraden, inboedel en boeken zijn. In een zelf geschreven, gedateerd en ondertekende verklaring (codicil) moeten de spullen per stuk duidelijk omschreven worden. In een codicil kun je geen geld, kostbaar antiek of dure schilderijen en andere kunstobjecten of verzamelingen nalaten.

Daar is een testament voor nodig.

## Meer weten?

[www.notaris.nl](http://www.notaris.nl)

[www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)

# Mijn testament & codicil

## Testament

Ik heb een testament: Ja / Nee

Datum: \_\_\_\_\_

Notaris: \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_

Telefoon: \_\_\_\_\_

Ik heb in het testament een  
executeur aangewezen: Ja / Nee

Ik heb in het testament een  
voogd aangewezen: Ja / Nee

---

## Buitenlands testament

Ik heb een testament in  
het buitenland gemaakt: Ja / Nee

Datum: \_\_\_\_\_

Notaris: \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_

Telefoon: \_\_\_\_\_

---

## Codicil

Ik heb een codicil geschreven: Ja / Nee

Datum: \_\_\_\_\_

Ik heb het codicil in bewaring gegeven: Ja / Nee

Notaris: \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_


Telefoon: \_\_\_\_\_

Vertrouwenspersoon: \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_

Telefoon: \_\_\_\_\_

---

 Een codicil kan kwijtraken of vernietigd worden. Je kunt het origineel in bewaring geven bij een notaris of een vertrouwenspersoon. Zorg er voor dat nabestaanden op de hoogte zijn van het bestaan en de bewaarplaats van het codicil.

Samenwonen . Trouwen . Kinderen . Scheiden . Pensioen . Ziekte . Overlijden

**Wat is er geregeld? Waar liggen de belangrijke papieren en wie moet er gebeld worden in geval van nood? Hebben jij en je partner financiële afspraken gemaakt? En leven jullie deze afspraken ook na? Waarvoor ben je precies verzekerd? Heb je recht op nabestaandenpensioen? Is jouw testament nog up-to-date? Zijn leningen en schenkingen binnen de familie op papier gezet?**

Bij ingrijpende levensgebeurtenissen, zoals scheiding, ziekte of overlijden van een partner of ouder moet er veel uitgezocht worden en moeten belangrijke beslissingen genomen worden. Vaak blijkt dat zaken slecht geregeld zijn en de administratie niet op orde is. Op dit emotionele moment begint een zoektocht naar belangrijke papieren en gegevens.

**Mijn zaken op orde!** is een organizer voor het verzamelen van alle informatie voor het leven. Dit is niet alleen waardevol voor jouw naaste familie in geval van nood. Het is ook een handig overzicht voor jezelf. Op belangrijke momenten in je leven kun je alle bewijsstukken en gegevens snel terug vinden en actie ondernemen. Zo voorkom je problemen in de toekomst, voor jezelf en je dierbaren.



foto: Carla Kunst

**Conny van Vollenhoven** en **Catharina Smit** zijn de makers van **Mijn zaken op orde!** Als juristen en ervaringsdeskundigen geven zij informatie en tips om de administratie op orde te brengen en familie- en geldzaken te inventariseren.

[www.mijnzakenoporde.nl](http://www.mijnzakenoporde.nl)

