# Invulmap voor uw nabestaanden

## Wat ik heb, waar het ligt en wie er gebeld moet worden

Deze map is van _____

Adres _____

Begonnen op _____ Laatst bijgewerkt _____

### Zo gebruikt u deze map

- Vul in wat u weet. Leeg laten mag: elk stukje helpt uw nabestaanden al.
- Leg een paar recente bankafschriften ernaast. Daarop ziet u welke verzekeringen, abonnementen en lidmaatschappen u betaalt.
- Noteer steeds **waar** iets ligt en **bij wie** het loopt, met het klant- of polisnummer.
- Werk de map één keer per jaar bij, bijvoorbeeld als de nieuwe WOZ-beschikking binnenkomt. Zet dan de datum bij "Laatst bijgewerkt".
- Deze map is geen testament. Wie wat erft, legt u vast bij de notaris.

**Zet er geen wachtwoorden of pincodes in.** Een map kan zoekraken of in verkeerde handen vallen. Noteer alleen welke diensten u heeft en waar ze te beheren zijn.

Deze map ligt _____

Wie weet waar deze map ligt _____

# 1 Persoonlijke gegevens en contactpersonen

Laatst bijgewerkt _____

Wie zijn uw naasten, en wie bellen uw nabestaanden als eerste?

## Mijn gegevens

Naam _____ Geboortedatum _____

Telefoon _____ E-mail _____

## Partner

Naam _____ Telefoon _____

Getrouwd, geregistreerd partner of samenwonend? _____

## Kinderen en andere naasten

| Naam | Relatie | Telefoon | Adres of e-mail |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

## Wie mijn nabestaanden als eerste bellen

| Rol | Naam | Telefoon | Opmerking |
|---|---|---|---|
| Eerste contactpersoon | | | |
| Huisarts | | | |
| Notaris | | | |
| Executeur (uit testament) | | | |
| Boekhouder of adviseur | | | |
| Uitvaartondernemer | | | |
| | | | |

# 2 Belangrijke papieren

Laatst bijgewerkt _____

Waar liggen de stukken, en welke notaris heeft ze opgemaakt?

| Stuk | Heb ik | Waar ligt het, of bij welke notaris | Datum |
|---|---|---|---|
| Testament | | | |
| Levenstestament | | | |
| Codicil (handgeschreven) | | | |
| Huwelijkse voorwaarden of samenlevingscontract | | | |
| Medische wilsverklaring | | | |
| Keuze in het Donorregister | | | |
| Uitvaartwensen op papier | | | |
| Paspoort of identiteitskaart | | | |
| Trouwboekje of akten | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Waar liggen de originele papieren in huis? _____

Wie heeft een kopie? _____

> Het origineel van een notarieel testament blijft bij de notaris. Uw nabestaanden kunnen in het Centraal Testamentenregister zien of er een testament is en bij welke notaris, maar met de naam van de notaris hier gaat het sneller. Een codicil staat meestal niet in een register: noteer goed waar het ligt.

# 3 Bank en geld

Laatst bijgewerkt _____

Bij welke banken loopt iets? Erfgenamen erven ook schulden, dus zet die er ook bij.

## Rekeningen, sparen en beleggen

| Bank of instelling | Soort | Rekeningnummer (geen pincode) | Op naam van |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

## Leningen, hypotheek en andere schulden

| Bij wie | Soort | Kenmerk of nummer | Opmerking |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

## Geld dat ik aan iemand heb uitgeleend

| Aan wie | Bedrag | Op papier gezet? | Waar ligt de afspraak |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

# 4 Verzekeringen

Laatst bijgewerkt _____

Welke verzekeringen heeft u, en bij wie?

| Soort verzekering | Verzekeraar | Polisnummer | Opmerking |
|---|---|---|---|
| Uitvaartverzekering | | | |
| Overlijdensrisicoverzekering | | | |
| Levensverzekering | | | |
| Zorgverzekering | | | |
| Opstalverzekering (woonhuis) | | | |
| Inboedelverzekering | | | |
| Aansprakelijkheid | | | |
| Auto | | | |
| Reis of rechtsbijstand | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Een uitvaartverzekering en een overlijdensrisicoverzekering keren meestal pas uit nadat het overlijden is gemeld. Het helpt als uw nabestaanden weten dat ze er zijn.

# 5 Pensioen en uitkeringen

Laatst bijgewerkt _____

Welke pensioenen en uitkeringen lopen er, en krijgt uw partner een nabestaandenpensioen?

| Soort | Instantie | Klant- of polisnummer | Partnerpensioen? |
|---|---|---|---|
| AOW | | | |
| Pensioenfonds | | | |
| Pensioenfonds | | | |
| Pensioenfonds | | | |
| Lijfrente of banksparen | | | |
| Lijfrente of banksparen | | | |
| Uitkering | | | |
| Toeslag | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Op mijnpensioenoverzicht.nl ziet u welke pensioenen u heeft opgebouwd, en ook hoeveel uw partner ongeveer krijgt als u er niet meer bent.

Opmerkingen

# 6 Het woningdossier (1): de woning en de WOZ-waarde

Laatst bijgewerkt _____

Voor de erfbelasting over een woning rekent de Belastingdienst met de WOZ-waarde. Deze gegevens hebben uw erfgenamen later nodig.

Adres van de woning _____

Op naam van _____ Eigendom (bijv. 50/50) _____

## Hypotheek

Geldverstrekker _____ Leningnummer _____

Gekoppelde overlijdensrisicoverzekering bij _____

## Appartement of erfpacht

VvE en beheerder _____

Erfpacht: bij wie, canon per jaar en looptijd _____

## WOZ-beschikkingen

| Jaar | WOZ-waarde | Waardepeildatum | Waar ligt de beschikking | Taxatieverslag |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

Een WOZ-waarde hoort bij de waardepeildatum van 1 januari van het jaar ervoor. Op het WOZ-waardeloket ziet u de waarde gratis; het taxatieverslag vraagt u op bij de gemeente. Bewaar beschikkingen die digitaal binnenkomen ook als papier of pdf: een DigiD is persoonlijk.

# 7 Het woningdossier (2): onderhoud en gebreken

Laatst bijgewerkt _____

Wat de gemeente niet ziet, kan de WOZ-waarde te hoog maken. Noteer wat u weet, ook als het al lang zo is.

| Onderdeel | Wat is er aan de hand of wat is er gedaan | Sinds of in welk jaar | Rapport of offerte, waar? |
|---|---|---|---|
| Dak | | | |
| Fundering | | | |
| Vocht of lekkage | | | |
| Asbest | | | |
| Cv-ketel en installaties | | | |
| Keuken | | | |
| Badkamer | | | |
| Kozijnen en schilderwerk | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Taxatierapporten (jaar en waar ze liggen) _____

Foto's van binnen staan _____

## Voor mijn erfgenamen

Voor de erfbelasting over een woning rekent de Belastingdienst met de WOZ-waarde min de hypotheekschuld, en u mag kiezen tussen de WOZ-waarde van het jaar van overlijden en die van het jaar daarna. De gemeente ziet een woning meestal niet van binnen. Staat de waarde hoger dan de woning waard was, bijvoorbeeld door de gebreken hierboven, dan kunt u de gemeente in beginsel om een WOZ-beschikking op uw eigen naam vragen en bezwaar maken. Uitleg op erfenis.nl/woz-waarde-erfbelasting/

# 8 Abonnementen en vaste lasten

Laatst bijgewerkt _____

Wat schrijft er elke maand of elk jaar af? Kijk op uw bankafschriften.

| Wat | Bedrijf | Klantnummer | Opzeggen of overzetten? |
|---|---|---|---|
| Energie | | | |
| Water | | | |
| Telefoon en internet | | | |
| Mobiel abonnement | | | |
| Krant of tijdschrift | | | |
| Streamingdienst | | | |
| Sportclub of vereniging | | | |
| Goede doelen | | | |
| Gemeentelijke belastingen | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

# 9 Digitale zaken

Laatst bijgewerkt _____

Welke diensten en accounts heeft u, en wat moet er na uw overlijden mee gebeuren?

**Geen wachtwoorden of pincodes.** Noteer alleen de dienst, waarvoor u hem gebruikt en wat ermee moet gebeuren.

| Dienst | Waarvoor | Erfeniscontact ingesteld? | Wat moet ermee gebeuren |
|---|---|---|---|
| E-mail | | | |
| Google | | | |
| Apple (iCloud) | | | |
| Microsoft | | | |
| Facebook | | | |
| Instagram | | | |
| LinkedIn | | | |
| Foto's in de cloud | | | |
| Webwinkels | | | |
| Wachtwoordbeheerder | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Bij Google regelt u in uw Google-account wie na een periode zonder gebruik bij uw gegevens mag. Bij Apple wijst u een erfeniscontact aan. Bij Facebook kiest u vooraf tussen verwijderen en een herdenkingsstatus. Gebruikt u een wachtwoordbeheerder, kijk dan of die een noodtoegang heeft.

# 10 Wensen

Laatst bijgewerkt _____

Wat wilt u uw nabestaanden laten weten?

## Uitvaart

Mijn voorkeur: ☐ Begraven ☐ Cremeren ☐ Nog niet besloten

Uitvaartondernemer _____

Muziek, tekst of andere wensen _____

## Wie moet bericht krijgen

| Naam | Telefoon of adres |
|---|---|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

## Persoonlijke spullen en huisdieren

Deze wensen zijn niet bindend. Wilt u dat iemand een bepaald sieraad of meubel krijgt, leg dat dan vast in een codicil. Wilt u bepalen wie geld of de woning krijgt, dan is een testament nodig.

# 11 Bijzonderheden en bijwerken

Laatst bijgewerkt _____

## Wat verder belangrijk is

## Bijgewerkt

| Datum | Wat heb ik veranderd |
|---|---|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

## Meer weten

**erfenis.nl/overzicht-voor-nabestaanden/** uitleg bij deze map

**erfenis.nl/wensen-vastleggen-overlijden/** welke wens in een testament, codicil of wensenlijst hoort

**erfenis.nl/termijnen-na-overlijden/** voor uw nabestaanden: wat wanneer moet

**rijksoverheid.nl/alsikernietmeerben** vragenlijst van de Rijksoverheid: wat u kunt regelen