

Welke instellingen informeren na overlijden?

Nadat er aangifte van overlijden is gedaan bij de gemeente, worden alle onderstaande overheidsinstellingen automatisch geïnformeerd:

- Sociale Verzekeringsbank
- Pensioenverzekeraars
- Belastingdienst
- Rijksdienst voor het wegverkeer
- Dienst voor donorregistratie
- UWV
- GG&GD

Daarnaast worden andere instellingen op de hoogte gebracht van het overlijden, indien zij aan de gemeente hebben aangegeven hierover geïnformeerd te willen worden:

- Particuliere bank
- Zorgverzekeringsmaatschappij
- Verzekeringsmaatschappij
- Woningcorporatie

U dient zelf instellingen te benaderen waar afspraken mee zijn gemaakt betreffende:

- Abonnementen op dagbladen en tijdschriften
- Lidmaatschappen
- Donateurschappen
- Loterijen

NB: Om een overzicht te krijgen van de bestaande betalingsverplichtingen is het raadzaam de rekeningafschriften van de laatste twaalf maanden na te kijken.

Wat moet u financieel en fiscaal regelen?

Verklaring van erfrecht

Financiële instellingen vragen om een Verklaring van Erfrecht, waaruit blijkt wie er mag beschikken over de nalatenschap. Deze verklaring stelt de notaris op, die hierbij nagaat of de overledene een testament heeft gemaakt.

Testament

Via een schriftelijke aanvraag kunt u bij het Centraal Testamentenregister (CTR) ook zelf kosteloos nagaan of de overledene een testament heeft gemaakt. U moet dan altijd een kopie van de akte van overlijden meesturen. Zie: www.notaris.nl/centraal-testamentenregister

Sociale uitkeringen

Een overlijden wordt automatisch gemeld aan overheidsinstanties, via de Gemeentelijke Basisadministratie (GBA) waarin de akte van overlijden is opgenomen. Zie: <http://www.svb.nl/int/nl/overleden.jsp>

Pensioenregeling

Had de overledene een pensioenregeling bij een (voormalige) werkgever, dan meldt u het overlijden bij het pensioenfonds of de pensioenverzekeraar. Zie: www.pensioenkijsker.nl

Verzekeringen (ziektelasten)

Meld het overlijden van de overledene aan de verzekeringsmaatschappij of aan de tussenpersoon. Let op: oude verzekeringsmaatschappijen zijn vaak in andere handen overgegaan. Zie: www.dnb.nl, zoekterm “verzekeringsmaatschappij”.

Ga ook na of de overledene een uitvaart- of levensverzekering had afgesloten. Daarvoor bestaat een zoekservice voor levensverzekeringen van overleden personen. Zie: www.vanAtotZekerheid.nl, zoekterm “oude polis”.

Hypotheek

Maak een afspraak met de geldverstrekker of de tussenpersoon. Vaak is er een overlijdensrisicoverzekering verbonden aan de hypotheek. De uitkering wordt gebruikt voor (gedeeltelijke) aflossing aan de hypotheek. Samen met de geldverstrekker (en tussenpersoon) bespreekt u de mogelijkheden.

Bankrekeningen

Maak een afspraak met de bank. Aan de hand van de Verklaring van Erfrecht kan de bank de tenaamstelling van de rekeningen van de overledene aanpassen.

Inkomstenbelasting

De belastingdienst stuurt u een aantal maanden na het overlijden van de overledene een aangifteformulier voor de inkomstenbelasting (F- biljet). Daarin doet u aangifte over het lopende jaar tot het moment van overlijden van (partner, familielid).

Erfbelasting

Binnen vier maanden na het overlijden van de overledene stuurt de Belastingdienst een aangifteformulier erfbelasting (gebeurt dit niet automatisch, dan moet u hierom verzoeken). Binnen acht maanden na het overlijden moet u aangifte doen. Sinds 1 januari 2010 wordt de waarde van de woning voor de erfbelasting bepaald op basis van de WOZ-waarde in het jaar van overlijden.

Voor meer informatie neemt u contact op met Sociale Uitvaartzorg Nederland:

www.socialeuitvaartzorg.nl | info@socialeuitvaartzorg.nl | Postbus 833, 6800 AV Arnhem | tel.: 085 - 060 89 88