

Problemen

De samenwerking tussen de executeur en de erfgenamen verloopt vaak moeizaam. Vooral als één van de erfgenamen is benoemd tot executeur. Al gauw kan de indruk ontstaan dat deze persoon zichzelf bevoordeelt. Ook met een executeur van buiten de familie ontstaan dikwijls problemen. De erfgenamen vinden het vaak niet prettig dat een vreemde in de familiezaken duikt. Problemen kunnen zo uit de hand lopen dat de erfgenamen geen vertrouwen meer in de executeur hebben. Een mediator kan de erfgenamen en de executeur weer op één lijn proberen te krijgen.

3. Regelen op korte termijn

Het is in het belang van de erfgenamen om instanties bij wie de overledene in het bestand staat zo snel mogelijk te informeren. Een overlijdensbericht of Acte van Overlijden is meestal voldoende. Gelukkig hoeft u niet alle instanties te informeren. De gemeente waar de overledene was ingeschreven informeert overheidsinstanties (Belastingdienst, UWV, SVB en de DUO (voorheen IB-Groep) en pensioenfondsen.

Ook de banken moeten worden ingelicht. Die zullen dan alle bankzaken van de overledene stoppen. Als er nog geen verklaring van erfrecht is, dan kunnen kosten voor de uitvaart en voor huur, gas, water en licht nog wel worden betaald. Als een rekening ook op de naam van de partner staat, de zogenaamde

en/of-rekening, dan kan de partner nog wel gebruik maken van de rekening, bankpasje, creditcard en dergelijke.

Heb ik nu recht op een weduwepensioen?

Ik heb eigenlijk geen flauw idee hoe dat zit. Zelf heb ik geen pensioenrechten, maar mijn man Arjan wel. Hij maakte gebruik van de VUT-regeling. Ik heb de telefoon gepakt en Arjans voormalige werkgever gebeld. Die vertelde dat ik nog een overlijdensuitkering ontvang (1 maand pensioen) en vanaf mijn 65ste jaar recht heb op partnerpensioen (70% van Arjans ouderdomspensioen). Voor de komende 2 jaar kan ik gebruik maken van de Algemene nabestaandenwet (Anw). Hij gaf mij ook nog de suggestie mee om te informeren bij het Pensioenregister.

- Marijke de Vries (66)

Woonde de overledene in een verzorgings- of verpleegtehuis, dan moet de kamer vaak snel worden ontruimd. Meestal moet de kamer binnen 7 dagen leeg zijn. Dit is overigens niet wettelijk vastgelegd. In overleg kunt u soms wat meer tijd krijgen. Als de overledene in een huurhuis woonde, dan moet de verhuurder op de hoogte worden gesteld. Bij een eigen woning van de overledene moet de tenaamstelling in het Kadaster worden aangepast. Dat kan door de verklaring van erfrecht in te laten schrijven bij het Kadaster. De woning komt dan op naam van de erfgenamen te staan. De notaris verzorgt dat.

4. Regelen van financiële zaken

De kortetermijn-zaken zijn geregeld.

De volgende stap is het regelen van een aantal minder dringende financiële zaken. Want wat moet er gebeuren met de spaarrekeningen? En wat zijn de mogelijkheden met de leningen? Vervroegd aflossen of rente doorbetalen en aflossingsvrij maken? In overleg met de bank kunt u daarover afspraken maken. Daarna moet u de afhandeling van verzekeringen regelen, zoals bijvoorbeeld kapitaal-, lijfrente- en pensioen verzekeringen.

Als in voorgaande jaren aangifte inkomstenbelasting is gedaan, stuurt de belastingdienst u automatisch een F - biljet. (belastingaangifteformulier na overlijden)

5. Regelen van inkomsten en uitgaven

Wanneer uw partner overlijdt, vervalt zijn inkomen. Dat geeft vaak veel financiële onzekerheid. Kunt u nog in het huis blijven wonen? Kunt u de kinderen nog onderhouden of laten studeren? Kunt u nog op vakantie? Vragen waarop u graag een antwoord wilt hebben.

De vaste inkomsten en uitgaven veranderen door het overlijden van uw partner. Daarmee verandert uw financiële situatie. Het is dan ook verstandig om een financieel overzicht te maken van de nieuwe situatie. Dan weet u waar u aan toe bent.

Het financiële overzicht begint met de inkomsten waar u recht op hebt. Dat zijn uw eigen inkomsten, maar ook de

Grote zorgen

Ik maak mij grote zorgen. Kan ik alles nog wel betalen? Ik ben maar eens een lijst van inkomsten en uitgaven gaan maken, met de bankafschriften op tafel. Als inkomsten heb ik het nabestaandenpensioen ingevuld dat ik op basis van de opgebouwde pensioenrechten van Arjan krijg. Van de uitgaven heb ik alle extra's en alle persoonlijke uitgaven van Arjan geschraapt. Per saldo ontvang ik maandelijks 200 euro te weinig om hier te blijven wonen. Gelukkig blijkt na een telefoontje met de hypotheekbank dat de helft van de resterende hypotheek wordt afgelost. Dit door de overlijdensrisicoverzekering van Arjan. Ik moet de komende jaren heel kalm aan doen. Ik heb de werkster, die al twintig jaar elke vrijdag bij ons schoonmaakt, maar afgezegd.

- Marijke de Vries (66)

inkomsten waar u na het overlijden van uw partner aanspraak op kunt maken. Denk maar eens aan de Algemene nabestaandenwet (Anw), de Bijstandswet en huurtoeslag. Wellicht heeft u ook recht op (partner)pensioen.

Daarna zet u de toekomstige uitgaven op een rij. Kosten die verband houden met de overledene kunnen worden stopgezet. Denk aan vaste uitgaven voor abonnementen, lidmaatschappen, verzekeringen en giften. Als de overledene een alleenstaande was, informeer dan ook de nutsbedrijven. Die passen dan, tot het