

## Zorg goed voor elkaar: Geldzaken voor nabestaanden

Natuurlijk hoop je dat jij, je partner en je eventuele kinderen nog lang en gelukkig leven. Tóch kan het gebeuren dat jou iets overkomt waardoor je onverwacht veel eerder overlijdt, of waardoor je zelf niet meer in staat bent om je geldzaken te regelen. Dan wil je niet dat je naasten, naast veel verdriet, ook nog geldzorgen hebben.

### 1. Maak een lijstje van geldzaken voor nabestaanden

Maak alvast een overzicht van alles wat je hebt lopen bij banken, verzekeraars en pensioenfondsen; welke bankrekeningen je hebt bij welke banken, spaarrekeningen, hypotheken, leningen, lease contracten, beleggingen, pensioenen, lijfrentes, alle verzekeringen etcetera.

Zet op deze lijst ook welke vaste uitgaven er zijn (zoals bij wie je je huis huurt, energiebedrijf, telecom aanbieder en andere grote uitgaven) en welke abonnementen en goede doelen je hebt. Dan weten jouw naasten aan welke zaken ze moeten denken als ze jouw geldzaken moeten overnemen.

Stop je administratie in (digitale) mappen, zoals een map voor geldzaken, een map voor verzekeringen, een map voor abonnementen etcetera. En laat je naasten weten waar ze deze mappen kunnen vinden.

### 2. Zorg voor voldoende spaargeld

Zorg ervoor dat je spaargeld hebt voor onverwachte uitgaven en dat je geen onbetaalde rekeningen en schulden achterlaat. Er is geld nodig voor het regelen van de uitvaart. Kunnen je naasten de huur of hypotheek blijven betalen, de kosten voor energie en water, verzekeringen en dergelijke? En hoe zit het met de kosten voor kinderen en andere vasten lasten?

### 3. Heb je je erfenis geregeld?

Heb je de erfenis al geregeld? Bekijk op [onze pagina over Erfenis](#) hoe dat werkt. Denk ook na over voogdij in het geval dat beide ouders overlijden en kinderen minderjarig zijn. Zij kunnen ook in aanmerking komen voor een wezenuitkering.

## 4. Check je nabestaandenpensioen op Mijnpensioenoverzicht.nl

De hoogte van het nabestaandenpensioen is van veel zaken afhankelijk en kan soms tegenvallen. Op de [website nabestaandenpensioen](#) (Nibud) lees je daar meer over. En met de [geldwijzer nabestaanden](#) (Nibud) krijg je een eerste indruk die aansluit op jouw situatie.

Woon je samen zonder geregistreerd partnerschap? Dan is het belangrijk om jouw partner aan te melden bij jouw pensioenfonds en bij jouw werkgever, zodat hij/zij in aanmerking komt voor nabestaandenpensioen.

Op [Mijnpensioenoverzicht.nl](#) (link naar de website van Mijn Pensioenoverzicht) zie je wat preciezer je nabestaanden in totaal aan pensioen ontvangen als je overlijdt. Dat gaat als volgt:

1. Log in met je DigiD
2. Vul in dat je een partner hebt
3. Klik bovenaan de pagina op 'Als mijn situatie verandert'
4. Klik op 'Als ik overlijdt'
5. Klik op 'Als ik nu overlijdt'
6. Je ziet het nabestaandenpensioen van je huidige werkgever en eerdere werkgevers

De pensioenbedragen op Mijnpensioenoverzicht worden meestal een aantal keer per jaar bijgewerkt. Daardoor is de kans aanwezig dat op Mijnpensioenoverzicht.nl het nabestaandenpensioen bij je huidige werkgever niet actueel is. Neem daarom contact op met je pensioenfonds of verzekeraar en vraag hoe hoog het nabestaandenpensioen is als je vandaag overlijdt. Vaak kun je dit ook zien in de mijn-omgeving van je pensioenfonds of verzekeraar. Vergelijk dit met de bedragen op MijnPensioenoverzicht.nl.

## 5. Welke inkomsten heeft je partner nog meer?

Naast het nabestaandenpensioen heeft je partner misschien nog meer inkomsten:

- Werkt je partner? Wat zijn de verwachte inkomsten na je overlijden? Of gaat je partner juist meer of minder werken? [Check de gevolgen voor de AOW](#) (op de website van de Sociale Verzekeringsbank). Krijg je AOW? Dan wordt dat een dag na jouw overlijden stopgezet. Als jouw partner ook AOW krijgt, dan wordt zijn/haar bedrag verhoogd, maar het totaalbedrag is minder dan eerst.
- [Check of toeslagen veranderen](#) (link naar de website van Bereken uw recht). Veel

toeslagen en tegemoetkomingen zijn afhankelijk van je inkomen, zoals de zorgtoeslag, huurtoeslag en het kindgebonden budget. Na een overlijden gaat het gezinsinkomen vaak omlaag. Hierdoor heeft de achterblijvende partner misschien recht op toeslagen of stijgen de toeslagen die jullie al kregen. Meer weten of toeslagen? Je kunt dit checken op [www.berekenuwrecht.nl](http://www.berekenuwrecht.nl) en op [proefberekening toeslagen](#).

- [Check of je partner recht heeft op Anw](#) (link naar de website van de Sociale Verzekeringsbank). Jullie thuiswonende kinderen onder de 18 hebben mogelijk recht op een Anw-uitkering. Ook als je partner nog niet de AOW leeftijd heeft bereikt, dan heeft je partner wellicht recht op een Anw-uitkering van de overheid. Houd er wel rekening mee dat deze uitkering wordt verlaagd als je partner zelf andere inkomsten heeft.
- Heb je via je werkgever een [Anw-verzekering](#) (link naar de website Vanatotzekerheid.nl) afgesloten?
- Heb je een lijfrenteverzekering of bankspaarrekening die uitkeert als je overlijdt? Of een overlijdensrisicoverzekering?

## 6. Heb je een koophuis met een hypotheek?

Als je een hypotheek hebt, hoort daar vaak een overlijdensrisicoverzekering bij. Die sluit je af om de hypotheek helemaal of voor een deel af te lossen als jij of je partner overlijdt. Zo blijft de hypotheek betaalbaar voor de achterblijvende partner.

Pak de gegevens van je hypotheek erbij. Bekijk of je nabestaanden een bedrag ontvangen na je overlijden. Vaak moeten je nabestaanden met dat geld de hypotheek aflossen. Soms mogen je nabestaanden ook zelf bepalen wat ze met dat geld doen.

Je kunt ook een aparte overlijdensrisicoverzekering afsluiten, los van de hypotheek. Dan krijgen je nabestaanden een bedrag en kunnen ze zelf bepalen waar ze dat geld aan uitgeven.

## 7. Zet je verwachte inkomsten en uitgaven op een rij

Je weet nu wat je verwachte inkomsten zijn. Ga na wat je partner verwacht uit te geven na je overlijden. Denk daarbij aan de woning, verzekeringen, boodschappen, abonnementen en kleding en/of studie van de kinderen. Hiervoor kun je je bankafschriften gebruiken. Dit overzicht kun je op papier zetten of in een digitaal huishoudboekje doen; zie ook ons overzicht van digitale huishoudboekjes.

## Digitaal overzicht van huishoudboekjes



Link naar de website van Wijzer in geldzaken

<https://www.wijzeringeldzaken.nl/huishoudboekjes/>

## 8. Wat doe je als de verwachte uitgaven hoger zijn dan de inkomsten?

Dan kun je de volgende dingen doen:

- Je zet geld opzij op een spaarrekening
- Je lost extra af op je hypotheek
- Je sluit een overlijdensrisicoverzekering af
- Je neemt een lijfrenteverzekering of bankspaarrekening die ook uitkeert als je overlijdt
- Na je overlijden verhuist je partner naar een goedkopere woning

Ga na welke oplossing het beste bij je partner en gezin past.

Heb je nog vragen? Of kom je er niet uit? Schakel dan een adviseur in. Via de link hieronder vind je een adviseur bij jou in de buurt.



## Vul je postcode of woonplaats in en vind een Adfiz-adviseur in de buurt

Link naar de website van Wijzer in geldzaken

<https://www.wijzeringeldzaken.nl/pensioen3daagse/pensioen-3daagse/adviseurzoeker/>

Of kom je nu al nauwelijks rond en wordt het na jouw overlijden nog moeilijker? Kijk dan op [onze pagina met 10 geldtips](#) hoe je beter kunt rondkomen, of op [onze pagina over hulp bij geldzorgen](#) voor hulp bij jou in de buurt.

### Overige onderwerpen

- > Zzp'er en nabestaandenpensioen
- > Zo zit het met nabestaandenpensioen!
- > Hoe flexibel is jouw pensioen?

### Actueel

- Veranderingen rond je energierekening in 2022
- Heb ik recht op een aanvullende beurs?
- Dit verandert er in 2022 als je woningbezitter bent

**U bent hier:** [Home](#) > [Geldzaken op orde](#) > [Zorg goed voor elkaar: Geldzaken voor nabestaanden](#)