



# Instructies voor mijn nabestaanden

# Hoe en waarom gebruikt u dit boekje?

Dit boekje is geen testament maar een **instructie voor nabestaanden**.

Het bevat allerlei belangrijke informatie voor uw nabestaanden, zoals:

- wat er direct na uw overlijden moet gebeuren;
- waar u uw belangrijke documenten en voorwerpen heeft opgeborgen;
- belangrijke contactgegevens van familie, kennissen en adviseurs.

Om uw wensen voor de verdeling van uw erfenis te regelen zijn er twee mogelijkheden:

## 1. Testament

De wet bepaalt wie uw erfgenamen zijn en op welk deel van uw nalatenschap iedere erfgenaam recht heeft. Wie uw erfgenamen volgens de wet zijn hangt af van uw familieomstandigheden. Als u van de wettelijke regeling wilt afwijken moet u een testament maken. U kunt in een testament erfgenamen benoemen en bepalen welk gedeelte van uw erfenis ieder krijgt. Ook kunt u legaten opnemen, dat wil zeggen een geldbedrag of bepaalde goederen bestemmen voor bepaalde personen of instellingen. Een testament moet altijd door een notaris worden opgemaakt, anders is het niet geldig.

## 2. Codicil

Een codicil is een door u zelf gemaakte uiterste wilsbeschikking.

U mag in een codicil alleen bepalingen opnemen over:

- kleding en sieraden (de sieraden moeten afzonderlijk worden omschreven);
- inboedel en boeken (deze zaken moeten ook afzonderlijk worden omschreven).

**Het is niet geldig om in een codicil een executeur of voogd te benoemen of een geldbedrag na te laten!**

Een codicil moet:

- geheel met de hand worden geschreven;
- er moet een datum op staan;
- het moet door u op elke pagina ondertekend zijn.

Ontbreekt er iets of is het codicil niet handgeschreven, dan is het niet geldig.

Niemand kan er dan rechten aan ontnemen en uw erfgenamen zijn er niet aan gebonden. Het nadeel van thuis bewaren is dat het dan misschien niet gevonden wordt, of te laat. Een codicil wordt namelijk niet geregistreerd. Ook bestaat het gevaar dat uw codicil wordt weggemaakt door iemand die niet blij is met uw laatste wens.

## Verdeling

Wanneer u niets over uw sieraden en/of inboedel heeft bepaald in een testament of codicil, moeten de erfgenamen samen tot een verdeling komen. Daarbij moeten de erfgenamen het onderling volledig eens zijn, "meeste stemmen gelden" is niet van toepassing. Vooraf dienen de erfgenamen af te spreken op welke manier zij willen verdelen:

- moet er een waarde aan de te verdelen zaken worden toegekend?
- moet die waarde door een deskundige worden vastgesteld of mogen de erfgenamen de waarde zelf bepalen?
- wat moet er gebeuren als meerdere erfgenamen hetzelfde willen hebben?

Moet er worden geloot? Moet een volgorde van kiezen worden bepaald?

Als de erfgenamen er onderling niet uitkomen, kan de notaris de verdeling begeleiden.

# Inhoud

<b>Instructies voor mijn nabestaanden</b>	<b>5</b>
<b>Persoonlijke gegevens</b>	<b>6</b>
<b>Direct na mijn overlijden</b>	<b>7</b>
<b>Wensen voor mijn uitvaart</b>	<b>12</b>
<b>Belangrijke documenten</b>	<b>18</b>
<b>Belangrijke voorwerpen</b>	<b>18</b>
<b>Direct na mijn uitvaart</b>	<b>19</b>
<b>Belangrijke termijnen</b>	<b>21</b>
<b>Aantekeningen</b>	<b>22</b>



# Instructies voor mijn nabestaanden

'Nu ik overleden ben, is dit boekje belangrijk voor jullie. Want hierin heb ik opgeschreven hoe ik graag mijn uitvaart en mijn nalatenschap door jullie geregeld wil hebben. Ook bevat dit boekje belangrijke informatie, zodat jullie niet overal hoeven te zoeken waar ik allerlei documenten en andere zaken heb opgeborgen. Dit boekje is bedoeld als eventuele aanvulling op mijn testament en/of codicil. Willen jullie zo spoedig mogelijk na mijn overlijden met mijn notaris contact opnemen voor het geven van een opdracht tot afwikkeling van mijn nalatenschap of voor hulp bij de (financiële/fiscale) afwikkeling van mijn nalatenschap?'

Bepaalde zaken dienen namelijk binnen de gestelde termijn(en) geregeld te worden. Zie hiervoor de checklist op pagina 20.

NAAM NOTARIS

WEBSITE

MAIL

TELEFOON

Sauer & Oonk Adviseurs & Notarissen LLP Vlissingen/Goes

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

[notarissen@sauerenoonk.nl](mailto:notarissen@sauerenoonk.nl)

0118 418110 (Vlissingen)/ 0113 2960092 (Goes)

## Ondertekening

Naam en voorletter(s)

---

Handtekening

Datum en plaats

---

# Persoonlijke gegevens

NAAM- EN VOORNA(A)M(EN)

---

GEBOORTEDATUM EN - PLAATS

---

**Gehuwd met / geregistreerd partnerschap / samenwonend met (doorhalen wat niet van toepassing is)**

NAAM- EN VOORNA(A)M(EN)

PARTNER

---

GEBOORTEDATUM EN - PLAATS

---

**Huwelijksvoorwaarden/partnerschapsvoorwaarden opgemaakt?**

Nee

Ja, een kopie hiervan is te vinden \_\_\_\_\_

**Samenlevingscontract opgemaakt?**

Nee

Ja, een kopie hiervan is te vinden \_\_\_\_\_

# Direct na mijn overlijden

Direct na mijn overlijden dienen de volgende personen en instanties zo snel mogelijk te worden gewaarschuwd:

## Wetenschap

Ik stel mijn lichaam ter beschikking aan de wetenschap

Nee

Ja, dit staat vermeld in

levens)testament, de vindplaats hiervan is \_\_\_\_\_

(handgeschreven) codicil, de vindplaats hiervan is \_\_\_\_\_

Deze wens staat geregistreerd bij

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

NAAM ANATOMISCH INSTITUUT

TELEFOONNUMMER

**Let op**, mijn lichaam dient binnen 24 uur na overlijden in het anatomisch laboratorium aanwezig te zijn!

## Testament opgemaakt?

Nee

Ja, op \_\_\_\_\_ dd/mm/jj

Eventuele herziening testament \_\_\_\_\_ (dd/mm/jj)

De vindplaats van het testament is \_\_\_\_\_

Neem voor uitvoering van mijn testament contact op met notaris:

\_\_\_\_\_  
Tel \_\_\_\_\_ Email \_\_\_\_\_

## Codicil opgemaakt?

Nee

Ja, op \_\_\_\_\_ dd/mm/jj

Eventuele herziening codicil \_\_\_\_\_ dd/mm/jj

De vindplaats van het codicil is \_\_\_\_\_

NAAM - EN VOORNA(A)M(EN)

GEBOORTEDATUM EN -PLAATS

(MOBIEL) TELEFOONNUMMER

E-MAILADRES

**Mijn executeur**

De executeur is degene die door mij is aangewezen om bepaalde taken op zich te nemen bij de uitvoering van het testament.

---

---

---

---

**Mijn uitvaartexecuteur**

De uitvaartexecuteur of begrafenisexecuteur is uitsluitend bevoegd om de begrafenis of crematie te regelen.

NAAM - EN VOORNA(A)M(EN)

GEBOORTEDATUM EN -PLAATS

(MOBIEL) TELEFOONNUMMER

E-MAILADRES

---

---

---

---



## Familie/vrienden/kennissen

NAAM - EN VOORNA(A)M(EN)

---

GEBOORTEDATUM EN -PLAATS

---

(MOBIEL) TELEFOONNUMMER

---

E-MAILADRES

---

RELATIE TOT MIJ

---

NAAM - EN VOORNA(A)M(EN)

---

GEBOORTEDATUM EN -PLAATS

---

(MOBIEL) TELEFOONNUMMER

---

E-MAILADRES

---

RELATIE TOT MIJ

---

NAAM - EN VOORNA(A)M(EN)

---

GEBOORTEDATUM EN -PLAATS

---

(MOBIEL) TELEFOONNUMMER

---

E-MAILADRES

---

RELATIE TOT MIJ

---

NAAM - EN VOORNA(A)M(EN)

---

GEBOORTEDATUM EN -PLAATS

---

(MOBIEL) TELEFOONNUMMER

---

E-MAILADRES

---

RELATIE TOT MIJ

---

NAAM - EN VOORNA(A)M(EN)

---

GEBOORTEDATUM EN -PLAATS

---

(MOBIEL) TELEFOONNUMMER

---

E-MAILADRES

---

RELATIE TOT MIJ

---

NAAM - EN VOORNA(A)M(EN)

---

GEBOORTEDATUM EN -PLAATS

---

(MOBIEL) TELEFOONNUMMER

---

E-MAILADRES

---

RELATIE TOT MIJ

---

EEN AANVULLENDE LIJST IS TE VINDEN 

---

## Mijn huidige werkgever(s)

BEDRIJFSNAAM

---

CONTACTPERSOON

---

ADRES

---

(MOBIEL) TELEFOONNUMMER

---

E-MAILADRES

---

BEDRIJFSNAAM

---

CONTACTPERSOON

---

ADRES

---

(MOBIEL) TELEFOONNUMMER

---

E-MAILADRES

---

BEDRIJFSNAAM

---

CONTACTPERSOON

---

ADRES

---

(MOBIEL) TELEFOONNUMMER

---

E-MAILADRES

---

BEDRIJFSNAAM

---

CONTACTPERSOON

---

ADRES

---

(MOBIEL) TELEFOONNUMMER

---

E-MAILADRES

---

## Ongevallenverzekering/Levensverzekering

**Let op,** bij ongevallenverzekeringen en bij levensverzekeringen met extra uitkering bij overlijden als gevolg van een ongeval, moet meestal binnen een korte termijn (zie polis) opgave van het ongeval en/of mijn overlijden worden gedaan, zodat eventueel nog door de verzekeringsarts een onderzoek naar de doodsoorzaak kan worden ingesteld.

VINDPLAATS POLIS

---

NAAM VERZEKERINGS-  
MAATSCHAPPIJ

---

POLISNUMMER

---

TELEFOONNUMMER

---

**Vereniging/besturen/instaties** (omdat zij misschien ook een rouwadvertentie willen plaatsen)

NAAM \_\_\_\_\_  
ADRES \_\_\_\_\_  
POSTCODE EN PLAATS \_\_\_\_\_  
TELEFOONNUMMER \_\_\_\_\_  
E-MAILADRES \_\_\_\_\_

NAAM \_\_\_\_\_  
ADRES \_\_\_\_\_  
POSTCODE EN PLAATS \_\_\_\_\_  
TELEFOONNUMMER \_\_\_\_\_  
E-MAILADRES \_\_\_\_\_

NAAM \_\_\_\_\_  
ADRES \_\_\_\_\_  
POSTCODE EN PLAATS \_\_\_\_\_  
TELEFOONNUMMER \_\_\_\_\_  
E-MAILADRES \_\_\_\_\_

NAAM \_\_\_\_\_  
ADRES \_\_\_\_\_  
POSTCODE EN PLAATS \_\_\_\_\_  
TELEFOONNUMMER \_\_\_\_\_  
E-MAILADRES \_\_\_\_\_

**Een (aanvullende) adressenlijst met te waarschuwen personen/instaties heb ik opgemaakt**

- Nee, zo'n lijst heb ik niet  
 Ja, heb ik op een lijst als bijlage bijgevoegd in dit boekje of anders te vinden

\_\_\_\_\_

- Staan in mijn adresboekje, vindplaats

\_\_\_\_\_

- Het bestand staat in mijn computer in de map

\_\_\_\_\_

# Wensen voor mijn uitvaart

## **Ik heb een uitvaartverzekering/begrafenispolis**

- Nee
- Ja, controleer eerst de voorwaarden uit deze polis! Een kopie van de polis is vindbaar op de volgende plaats \_\_\_\_\_

NAAM VERZEKERINGS-  
MAATSCHAPPIJ

\_\_\_\_\_

POLISNUMMER

\_\_\_\_\_

TELEFOONNUMMER

\_\_\_\_\_

## **Voorkeur begrafenisondernemer**

BEDRIJFSNAAM

\_\_\_\_\_

EVENT. CONTACTPERSOON

\_\_\_\_\_

ADRES

\_\_\_\_\_

POSTCODE EN PLAATS

\_\_\_\_\_

TELEFOONNUMMER

\_\_\_\_\_

## **Voorgesprek begrafenisondernemer**

Ik heb met bovengenoemde begrafenisondernemer een voorgesprek gevoerd over mijn wensen met betrekking tot mijn uitvaart

- Nee
- Ja

## **Begraven of cremeren**

- Ik wens begraven te worden in \_\_\_\_\_  
op begraafplaats \_\_\_\_\_
- Er is een familiegraf op begraafplaats \_\_\_\_\_
- Ik heb een graf gekocht op begraafplaats \_\_\_\_\_
- Ik wens gecremeerd te worden in \_\_\_\_\_  
bij \_\_\_\_\_
- Ik heb andere wensen namelijk

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

**Kist**

Mijn wensen met betrekking tot de kist

- Kleur \_\_\_\_\_
- Materiaal \_\_\_\_\_
- Overige wensen m.b.t. de kist \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

**Opbaren**

Ik wil opgebaard worden

- Nee
- Ja, eventuele wensen voor de opbaring \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

**Bloemen**

- Nee
- Ja, favoriete bloemen \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

**Kerkdienst**

Ik wens een kerkdienst

- Nee
- Ja, kerk \_\_\_\_\_

Plaats \_\_\_\_\_

Geloofsovertuiging \_\_\_\_\_

Kerkelijke vertegenwoordiger/geestelijke verzorger \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

**Uitvaart**

Waar vindt de uitvaart plaats?

- Locatie \_\_\_\_\_
- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

### **Kistdragers**

Wie mogen de kist dragen?

- De dragers van de uitvaartverzorgers
- Mijn kinderen
- Andere familieleden, vrienden of kennissen te weten

---

---

---

---

- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

### **Muziek**

Tijdens de uitvaart/kerkdienst wil ik dat de volgende muziek/liederen afgespeeld wordt

---

---

---

---

---

---

- Ik wil geen muziek
- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

### **Sprekers**

Wie mogen er spreken tijdens de uitvaart?

---

---

---

---

---

---

- Ik wil geen sprekers
- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

### **Na de uitvaart**

Wat en waar wilt u de genodigden iets aanbieden na de uitvaart?

---

---

---

---

---

- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

Overige wensen met betrekking tot de plechtigheid (spreuken, bijbelteksten)

---

---

---

---

---

**As**

- Ik wil dat mijn as bewaard wordt op/in \_\_\_\_\_
- Ik wil dat mijn as verstrooid wordt op/in \_\_\_\_\_

Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

**Gedenkteken**

Ik wil een gedenkteken op mijn graf

- Nee
- Ja, de tekst op mijn gedenkteken moet zijn:

---

---

---

Dit mogen mijn nabestaanden bepalen.

**Wie wilt u uitnodigen voor de uitvaart?**

- Besloten kring
- In stilte zonder genodigden
- Familie
- Vrienden en kennissen
- Collega's en belangstellenden
- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen
- Anders, namelijk \_\_\_\_\_

---

**Adreslijst**

Een (aanvullende) adreslijst met de uit te nodigen personen/instanties heb ik opgemaakt

- Nee, zo'n lijst heb ik niet
- Ja, heb ik op een lijst als bijlage bijgevoegd in dit boekje of elders te vinden

---

- Staan in mijn adresboekje, vindplaats \_\_\_\_\_
- Het bestand staat in mijn computer in de map \_\_\_\_\_

**Rouwadvertentie**

- Nee
- Ja en deze moet er als volgt uitzien(tekstsuggestie):

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Dagblad(en) voor de rouwadvertentie**

- Nee
- Ja, in het volgende dagblad(en)

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen.

**Rouwkaart**

- Nee
- Ja en deze moet er als volgt uitzien

---

---

---

---

---

---

---

- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

**Liturgie**

- Nee
- Ja en deze moet er als volgt uitzien

---

---

---

---

---

---

---

- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen



**Bidprentje**

- Nee
- Ja en deze moet er als volgt uitzien

---

---

---

---

---

---

---

- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

**Bedankkaartje**

- Nee
- Ja en deze moet er als volgt uitzien

---

---

---

---

---

---

---

- Dit mogen mijn nabestaanden bepalen

**Tekstsuggestie(s)**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

# Belangrijke documenten

## Omschrijving

- Codicil
- Donorcodicil
- (levens)Testament
- Trouwboekje
- Paspoort/identiteitsbewijs
- Verzekeringopolissen
- Uitvaartverzekering
- Ongevallenverzekering
- Adressenlijst

## Vindplaats

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Voertuigen

Kentekenbewij(s)(zen)

Tenaamstellingscode(s)

Verzekeringpapieren

## Vindplaats

---

---

---

---

---

## Overige documenten

## Vindplaats

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

# Belangrijke voorwerpen

## Sleutels

Sleutels die ik dagelijks gebruik

## Vindplaats

---

## Verder heb ik sleutels van

## Vindplaats

---

---

---

---

---

---

- Kluis
- Brandkast
- Auto

**Vindplaats**

---

---

---

**Overige voorwerpen**

---

---

---

---

---

---

**Vindplaats**

---

---

---

---

---

---

**Mobiele telefoon**

---

**Toegangscodes**

---

- Toegangscodes is bekend/te vinden bij

---

---

---

## Direct na mijn uitvaart

**Bank**

---

---

---

---

---

---

**Rekeningnummer**

---

---

---

---

---

---

**Online bankieren**

Naam bank

---

---

---

---

Inlogcode / wachtwoord

---

---

---

---

Mijn login na(a)m(en) en wachtwoord(en) zijn bekend bij

---

---

---

of te vinden

---

---

---

**Sociale media accounts**

<u>Omschrijving</u>	<u>Login</u>	<u>Wachtwoord</u>
Facebook	<hr/>	<hr/>
Instagram	<hr/>	<hr/>
Twitter	<hr/>	<hr/>
LinkedIn	<hr/>	<hr/>
TikTok	<hr/>	<hr/>
Snapchat	<hr/>	<hr/>
Overig	<hr/>	<hr/>

Ik heb geen social media accounts

**Email account(s)**

<u>Omschrijving</u>	<u>Wachtwoord</u>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>

**Beleggingen/crypto**

Abonnementen	Klantnummer
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>

# Belangrijke termijnen

Na het overlijden van uw naaste komt er veel op u af. Bij vragen hierover kunt u contact met Sauer & Oonk Adviseurs & Notarissen opnemen. Er zijn namelijk belangrijke zaken die, soms binnen een bepaalde termijn, geregeld moeten zijn.

Denk hierbij aan:

- Uiterlijk 3 maanden na datum overlijden: opheffen **wettelijke verdeling**. De wettelijke verdeling zorgt er voor dat alle bezittingen naar de partner gaan. Maar in sommige gevallen is dat niet gewenst. Bijvoorbeeld als de partner direct de woning aan een kind wil geven of als de partner verwacht binnenkort naar een verzorgingsinstelling te gaan en daarom bezittingen aan de kinderen wilt overdragen.

Laten opstellen **verklaring van erfrecht** door de notaris: Hiermee kunt u als nabestaande aan officiële instanties bevestigen wie de erfgenamen zijn.

Bestaat de erfenis uit een huis, stuk grond of boot? Dan is het verstandig een verklaring van erfrecht door de notaris **in** te laten **schrijven** bij het Kadaster.

- Uiterlijk 8 maanden na datum overlijden: het doen van de **aangifte erfbelasting bij de Belastingdienst**

Er zijn verschillende mogelijkheden om erfbelasting te besparen. Deze mogelijkheden neemt u door bij de notaris. Indien dit niet binnen de aangifte termijn van 8 maanden gebeurt, vervallen de mogelijkheden belasting te besparen. Vaak is het ook mogelijk een andere verdeling van de nalatenschap door de notaris op te laten stellen. Zo kan met veel belastingvoordeel bijvoorbeeld een woning op naam van één van de erfgenamen gesteld worden.

Informatie omtrent deze onderwerpen kunt u nalezen op: [www.sauerenoonk.nl](http://www.sauerenoonk.nl) en op [www.notaris.nl](http://www.notaris.nl). Wij staan u graag ter zijde bij het afwikkelen van zowel het opheffen van de **wettelijke verdeling**, het opmaken van de **verklaring van erfrecht** als ook het doen van **aangifte erfbelasting** en **aangifte inkomensbelasting**. Neemt u hiervoor tijdig contact met ons op, zodat er nog voldoende tijd is een en ander te onderzoeken en uit te werken.







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