Hoe bereiden we ons voor op het overlijden van een van ons?

Het is geen leuk onderwerp, maar wel een verstandig onderwerp om mee bezig te zijn, vooral in deze tijden. Want het zal je maar gebeuren: dat je levenspartner plots komt te overlijden en zijn of haar inkomen volledig wegvalt. Die financiële stress kun je er dan niet bij hebben. Dus goed om er eens samen voor te gaan zitten en te bedenken of je nu, bij leven, alvast dingen kunt regelen.

Testament

Hier moet je vooral bij stilstaan als je samenwoont en een eigen woning bezit. Je bent dan namelijk niet elkaars erfgenamen zoals bij mensen die gehuwd zijn. Heb je geen kinderen, dan erven de ouders, broers en zussen van de overledene. Dit zou kunnen betekenen dat je jouw huis uit moet als de erfgenamen aanspraak maken op hun erfdeel. Wil je het zekere voor het onzekere nemen, dan is het verstandig om een testament op te stellen.

Kosten uitvaart

Als je geen begrafenisverzekering heeft, moet je voldoende geld gereserveerd hebben om de begrafenis te kunnen financieren. Een buffer van ongeveer € 5.000,- is dan geen overbodige luxe. Spaar hier dus voor.

Nabestaandenpensioen

Als jouw partner overlijdt heb je wellicht recht op een nabestaandenpensioen.
Er zijn drie vormen:

- **Nabestaandenpensioen via het pensioen dat je via jouw werk opbouwt**

  Als je werkt, bouw je pensioen op. Vaak bouw je ook nabestaandenpensioen op. Controleer of dit het geval is. Dit staat op jouw pensioenoverzicht dat je jaarlijks krijgt. Als je niet getrouwd bent, maar samenwoont, moet je vaak zelf jouw partner aanmelden bij het pensioenfonds. Dit moet je doen terwijl je beiden nog leeft. Als jouw partner namelijk niet is aangemeld, heb je geen recht op nabestaandenpensioen, mocht hij/zij overlijden.
- **Algemene nabestaandenwet**

  Om voor een uitkering via de Algemene nabestaandenwet in aanmerking te komen, moet je aan bepaalde voorwaarden voldoen. Die zijn momenteel:
  - de nabestaande zorgt voor een eigen kind, pleeg- of stiefkind, jonger dan 18 jaar. Het kind woont bij jou, of
  - je bent voor minimaal 45% arbeidsongeschikt.
- **Levensverzekering (overlijdensrisicoverzekering)**

  Je kunt besluiten om een levensverzekering af te sluiten. Of wellicht heb je al een levensverzekering. Kijk dan wat er staat in de polis van jouw levensverzekering. Wie is verzekerd? Wanneer wordt uitgekeerd? Als je een huis koopt, wordt daar vaak de verplichting aan gekoppeld

dat je een levensverzekering afsluit. Dit is vaak een overlijdensrisicoverzekering. Controleer of je zo’n verzekering hebt. Als die er is, dan weet je in ieder geval zeker dat u in jouw huis kunt blijven wonen als jouw partner overlijdt.

Wonen

Als je een huurwoning hebt en je bent getrouwd, dan ben je wettelijk medehuurder. Echter, als je samenwoont, ben je dat niet. Regel bij leven dat je medehuurder wordt. Zo voorkom je dat je de woning uit moet als degene op wiens naam het huurcontract staat, komt te overlijden.

Als je een gezamenlijke eigen woning hebt, dan is er waarschijnlijk geen probleem als er een overlijdensrisicoverzekering is. Met de uitkering los je (een deel van) de hypotheek af.

Als je die echter niet hebt, is het afhankelijk van jouw inkomen en de hypotheeklasten of je in de woning kunt blijven wonen. Bekijk dit ook van te voren bij leven. Als je hierbij problemen verwacht, dan is het raadzaam om je nu alvast in te schrijven voor een huurwoning in de regio waar je wilt gaan wonen. En raadpleeg jouw hypotheekadviseur als jullie niet duidelijk krijgen, hoe het eruit komt te zien, mocht een van beiden overlijden.

Eigen bankrekeningnummer

Zorg altijd dat je in ieder geval één rekening op jouw eigen naam hebt. Een en/of rekening is handig, maar niet als een van beide overlijdt. De bank kan namelijk de rekening blokkeren en dan kun je niet meer bij jouw geld komen. Houd daarom altijd een rekening op eigen naam aan. Heb je die niet, ga die dan openen. Het is sowieso het beste om niet gelijk de bank te informeren bij een overlijden. Aangezien die een rekening vaak direct blokkeert, kun je er niet meer bij. Stel dat daarop het geld staat waarmee de begrafenis betaald zou moeten worden, dan gaat dat dus niet meer.

Document maken

Noteer alles in een document! Houd dit goed bij. Dan weet je straks wat je allemaal moet doen en regelen als het zover is. Noteer hier zeker elkaars DigiD codes, zodat je straks ook zaken kunt regelen, waarbij de DigiD van de overleden partner nodig is. Maar denk ook aan gebruikersnamen en wachtwoorden van diverse sites. Je wilt misschien allerlei overeenkomsten (sportschool, telefoon, krant etc.) opzeggen. Het is dan eenvoudiger te regelen, als je weet met welke partijen er overeenkomsten zijn afgesloten.

Loop je tijdens het regelen van dit soort zaken met jouw partner tegen praktische zaken aan? Maak dan gerust een afspraak met een van de consulenten van het Geldloket. We staan je graag bij met raad en daad.