

Checklist financiën

Toelichting

Deze checklist is bedoeld om inzicht te krijgen in de wijze waarop u uw financiële huishouding heeft georganiseerd. Het gaat niet om inzicht in inkomsten en uitgaven maar in de organisatie. Bijvoorbeeld: wie doet wat? Of: zijn er bepaalde afspraken gemaakt? Door deze checklist worden dat soort zaken duidelijk.

Naarmate mensen ouder worden neemt hun kwetsbaarheid toe en daarmee ook de kans slachtoffer te worden van financieel misbruik. De schatting is zelfs dat één op de tien ouderen nu of in de toekomst kans loopt financieel te worden uitgebuit

U kunt leed zoals financieel misbruik voorkomen, door nu al na te denken over hoe u wilt dat het geregeld wordt als u er niet meer toe in staat bent. Bij enkele vragen staat een toelichting waarom dit onderwerp hier aangesneden wordt.

Gebruiksaanwijzing

Print dit formulier uit en vul het in. Bespreek het vervolgens met één of twee naasten (familieleden bijvoorbeeld). Heeft u geen mensen waarmee u de checklist kunt bespreken? Er zijn notarissen die regelmatig een gratis spreekuur houden, waar u uw vragen m.b.t de checklist voor kunt leggen. Berg deze papieren goed op, u kunt ze bij uw financiële papieren bewaren. Zo kan, in geval van nood, een derde zien wat de afspraken zijn rondom uw financiën. Dat is een manier om financieel misbruik te voorkomen.

Zorg er wel voor dat de checklist niet gezien kan worden door mensen die niets met uw financiën te maken hebben.

Informeel document

Met dit document geeft u informeel weer hoe u uw financiën heeft geregeld. Er is een mogelijkheid om dit formeel vast te leggen. Dat kan bijvoorbeeld via een levenstestament. Uw notaris kan u hierover verder informeren.

Ingevuld door

Datum

Besproken met

Datum

Vragen	Antwoorden	Toelichting
Bewaart u uw financiële administratie in een of meerdere mappen? Heeft u bijvoorbeeld een aparte map voor uw verzekeringspapieren?	Ja/nee	In een administratie met overzicht valt het beter op als er iets mis gaat. Bijvoorbeeld wanneer er overschrijvingen gebeuren zonder uw medeweten.
Heeft u een overzicht van uw inkomsten en uitgaven?	Ja/nee	
Ontvangt u toeslagen van de Belastingdienst? Bijvoorbeeld huur- en zorgtoeslag.	Ja/nee	Wanneer u alleen AOW ontvangt of AOW met een klein pensioen heeft u recht op Huur- en Zorgtoeslag.
Ontvangt u een PGB? Wie zijn uw belangrijkste zorgverleners?		
Weet u wat u per maand vrij te besteden heeft?	Ja/nee	
Heeft uw partner ook inzicht in uw financiën?	Ja/nee	
Betaalt u de vaste lasten (huur/hypotheek, energie, water, zorgverzekering, belastingen) via automatische incasso? Welke betalingen gaan via automatische incasso?	Ja/nee	Automatische incasso is een veilige manier om regelmatig terugkerende betalingen te voldoen. Wanneer een termijnbedrag wordt verhoogd is vooraf toestemming van de rekeninghouder nodig.
Krijgt u wel eens hulp bij uw bankzaken?	Ja/nee, toelichting:	Hulp is plezierig, zeker nu de

Bijvoorbeeld bij het invullen van acceptgiro's, en/of bij internetbankieren. Van wie ontvangt u deze hulp?		technologie sneller gaat. Het advies is om niet teveel uit handen te geven, wanneer het nog niet hoeft.
Regelt u zelf de belastingaangiften? Zo nee, wie helpt u bij het doen van aangifte?	Ja/nee, toelichting:	
Kunt u zelfstandig geld pinnen? Geeft u uw pinpas wel eens af? Wie beschikt er over uw pincode?	Ja/nee, toelichting:	Veilig pinnen is belangrijk. Niet teveel in één keer opnemen bijvoorbeeld. U kunt ook een pinlimiet vaststellen, dan kan er per pintransactie niet meer dan het vastgestelde bedrag opgenomen worden. Geef uw pincode niet af.
Naast pinnen zijn er andere mogelijkheden om aan contant geld te komen. Bent u bekend met deze mogelijkheden?	Ja/nee	Er zijn banken, die tegen betaling, contant geld thuisbezorgen. U kunt pinontheffing aanvragen en bij uw vaste filiaal zonder pinnen geld halen. Wanneer u toch iemand voor u wilt laten pinnen kunt u bij een aantal banken ook een gemachtigde pas aanvragen. Zo is duidelijk wie de geldopnames heeft gedaan.
Heeft u een en/of rekening? Zo ja, op wiens namen staat deze? Wat is de relatie met deze persoon?	Ja/nee, toelichting:	Bij een en/of rekening hebben beide personen ongelimiteerd toegang tot de rekening. Dat heeft voor- en nadelen. Het is goed om hiervan bewust te zijn. Voor het weer op één naam zetten

		<p>van de en/of rekening is toestemming van beide rekeninghouders nodig.</p> <p>Bij overlijden komt de rekening op “erven van” te staan. De mederekeninghouder kan gebruik blijven maken van de rekening tot de executeur heeft bepaald wat er met de rekening moet worden gedaan;</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. rekening op naam van de erfgenaam/ erfgenamen zetten 2. Of de rekening opheffen.
<p>Heeft u één of meerdere personen een machtiging gegeven voor één/ of meerder bankrekeningen? Zo ja, wie zijn gemachtigd? Wat is de relatie met deze persoon/personen?</p>	Ja/nee, toelichting:	<p>Met een machtiging geeft u iemand toegang tot uw rekening, maar onder voorwaarden. Dat kan handig zijn, wanneer deze persoon u ondersteunt in de administratie.</p> <p>Een machtiging kunt u zonder toestemming van de gemachtigde weer ongedaan maken.</p>
<p>Heeft u (een) spaarrekening(en)?</p> <p>Heeft u één of meerdere personen een machtiging gegeven voor één/ of meerder spaarrekeningen?</p>	Ja/nee	<p>Een financiële buffer maakt dat u onverwachte uitgaven kunt opvangen.</p>
Heeft u leningen afgesloten?	Ja/nee	<p>Het is belangrijk om te weten of u bij uw lening nabestaande-bescherming heeft opgenomen. Dit betekent dat bij overlijden de restschuld wordt kwijtgescholden en uw nabestaanden geen schuld erven.</p>
Heeft u schulden?	Ja/nee	Het is belangrijk dat wanneer u

		schulden heeft, dit bekend is bij uw naaste familie. Het accepteren van de erfenis betekent ook dat eventuele schulden overgaan naar de erfgenamen.
Heeft u afspraken gemaakt met uw kinderen en kleinkinderen over (jaarlijkse) schenkingen?	Ja/nee, toelichting:	Soms is het goed om afspraken vast te leggen, zodat er daarna geen discussie meer over kan komen.
Heeft u een uitvaartpolis (of spaargeld voor de uitvaart)?	Ja/nee, toelichting:	Een uitvaart brengt kosten met zich mee. Het is belangrijk om hierop voorbereid te zijn. Het is ook fijn wanneer de achterblijvers weten wat er geregeld is.
Heeft u een testament op laten maken? Wie zijn er op de hoogte van het bestaan van uw testament en weten deze personen waar uw testament ligt?	Ja/nee, toelichting:	In een testament legt u vast wat er met uw bezittingen gebeurt na uw overlijden. Dat geeft helderheid en voorkomt discussie of gedoe.
Heeft u een levenstestament laten op maken?	Ja/nee, toelichting:	In een levenstestament kunt u opnemen wie u wilt machtigen uw financiële zaken te regelen op het moment dat u dit niet meer zelf kunt. Ook kunt afspraken vastleggen over de controle op het beheer van uw financiën. In een levenstestament kunnen meerdere volmachten opgenomen worden ook zaken rond o.a. medische zorg.
Eigen huis Heeft u iemand gemachtigd uw huis te mogen verkopen als u er zelf niet meer in kunt wonen?	Ja/nee, toelichting:	
Bank en spaartegoeden Effecten Lijfrentepolissen Onroerend goed	Ja/nee, toelichting:	Vul hier in of het er is, niet de waarde etc. Zo is er inzicht in alle onderdelen van uw materiële bezit.

Overige bezittingen		Soms is een rekening beëindigd of overgegaan in een ander beleggingsfonds. Het is goed dit overzicht regelmatig te actualiseren
---------------------	--	---