

Bankzaken na een overlijden

Leg klaar wat u al hebt. Wat ontbreekt, bespreken we samen.

Duid per punt aan: klaar, hulp nodig of niet van toepassing.

01 Noteer wie betrokken is

Namen, contactgegevens en uw band met elkaar zijn een goed begin. Leg voor de afspraak identiteits- en eventuele vertegenwoordigingsstukken klaar.

☐ Klaar ☐ Hulp nodig ☐ Niet van toepassing

02 Meld uw vraag en een belangrijke datum

Vertel wat u nu wilt regelen. Hebt u een brief met een termijn, leg die apart en neem contact op; wacht niet tot de checklist volledig is.

☐ Klaar ☐ Hulp nodig ☐ Niet van toepassing

03 Geef overlijden en betrokkenen door

Leg beschikbare overlijdens- en erfopvolgingsstukken klaar. Meld minderjarigen, bewind of andere vertegenwoordiging.

☐ Klaar ☐ Hulp nodig ☐ Niet van toepassing

04 Verzamel bankbrieven

Vermeld per bank de dossierreferentie en contactpersoon. Zo zien we welke informatie of documenten nog worden gevraagd.

☐ Klaar ☐ Hulp nodig ☐ Niet van toepassing

05 Maak een overzicht van bankproducten

Denk aan rekeningen, effecten, leningen en kluizen. Leg beschikbare saldoattesten klaar, zonder toegangscode te delen.

☐ Klaar ☐ Hulp nodig ☐ Niet van toepassing

06 Leg dringende facturen apart

Denk aan uitvaart of lopende noodzakelijke kosten. Het kantoor kan bespreken welke betaling onderzocht moet worden.

☐ Klaar ☐ Hulp nodig ☐ Niet van toepassing

07 Toon bestaande instructies en volmachten

Vermeld ook wat al betaald, opgenomen of overgeschreven is. Die feiten kunnen de afhandeling beïnvloeden.

☐ Klaar ☐ Hulp nodig ☐ Niet van toepassing

08 Bespreek vrijgave en verdeling afzonderlijk

Meld onenigheid en voorgestelde verdelingen. Een rekening kunnen vrijgeven is niet hetzelfde als akkoord zijn over wie welk bedrag krijgt.

☐ Klaar ☐ Hulp nodig ☐ Niet van toepassing

Uw volgende stap

Neem deze lijst mee naar uw gesprek. Geef ontbrekende stukken of een lopende termijn door. Het kantoor onderzoekt wat uw dossier verder vraagt en bespreekt de juridische keuzes met u.

Een vinkje betekent dat u dit punt hebt voorbereid, niet dat uw dossier al is gecontroleerd of volledig is.

Open de online checklist voor extra uitleg en uw bespreeklijst.