



Uw vermogen en schenkingen

Vink aan wat u heeft geregeld. Wat nog openstaat, mag op uw eigen tempo. Neem deze lijst gerust mee naar een gesprek.

- ☐ Ik heb mijn inkomen, vaste uitgaven en financiële reserve in beeld.
- ☐ Ik heb bezittingen en schulden op een rij: rekeningen, woning, beleggingen, leningen en eventuele onderneming.
- ☐ Ik heb nagedacht over geld voor wonen, zorg en onverwachte uitgaven.
- ☐ Ik weet wie ik iets wil schenken, hoeveel en met welke bedoeling.
- ☐ Ik heb eerdere schenkingen en familieleningen met de afspraken verzameld.
- ☐ Ik laat schenkbelasting, erfbelasting en de gevolgen voor de ontvanger samen beoordelen.
- ☐ Ik laat het mogelijke effect op de eigen bijdrage voor langdurige zorg berekenen, inclusief het peiljaar van het CAK.
- ☐ Bij schenken op papier heb ik de voorwaarden en betaalbaarheid van de jaarlijkse rente besproken.
- ☐ Ik heb afspraken gemaakt over de aangifte schenkbelasting en verwerking in de inkomstenbelasting.

Uw eigen zekerheid eerst

Schenken kan voordelen hebben, maar niet in iedere situatie. Houd voldoende over voor uw eigen leven en zorg.



Uw wensen en vertegenwoordiging

Wie mag u helpen? En wie wilt u beschermen? Bespreek uw wensen terwijl u de gevolgen goed kunt overzien.

- ☐ Ik weet waar mijn testament ligt en heb laten bekijken of het nog bij mijn situatie past.
- ☐ Ik heb besproken wie ik wil laten erven en wat mijn partner nodig heeft.
- ☐ Ik heb eventuele uitsluitings- en insluitingsclausules besproken.
- ☐ Bij onterving of ongelijke behandeling heb ik de legitieme portie en eerdere schenkingen laten beoordelen.
- ☐ Ik heb nagedacht over bewind voor een jonge of kwetsbare erfgenaam.
- ☐ Ik heb een vertrouwenspersoon en een mogelijke vervanger gekozen.
- ☐ Ik heb afgesproken wanneer een volmacht ingaat en wat iemand namens mij mag doen, ook bij schenkingen.
- ☐ Ik heb toezicht en rekening en verantwoording besproken.
- ☐ Ik heb medische wensen met mijn arts besproken en mijn vertegenwoordiger hierover geïnformeerd.

Verschillende momenten

Een levenstestament gaat over uw leven. Een testament regelt uw nalatenschap na overlijden. Laat de benodigde akten bij de notaris vastleggen.



Voor uw nabestaanden

Maak het vinden van informatie gemakkelijker. U bepaalt zelf wat u nu al met anderen wilt delen.

- ☐ Mijn naasten weten waar belangrijke documenten en contactgegevens liggen.
- ☐ Ik heb een executeur besproken: benoeming, bevoegdheden, kosten en eventuele opvolging.
- ☐ Ik heb een overzicht van verzekeringen, abonnementen en lopende verplichtingen gemaakt.
- ☐ Ik heb genoteerd wie helpt bij de aangiften inkomstenbelasting en erfbelasting.
- ☐ Ik heb een overzicht van digitale accounts, apparaten en belangrijke bestanden gemaakt.
- ☐ Ik heb een digitale kluis of andere vaste bewaarplek geregeld en vastgelegd wie wanneer welke gegevens mag opvragen.
- ☐ Mijn vertrouwenspersoon weet dat banken en instanties eigen procedures en machtigingen voor nabestaanden hebben.
- ☐ Ik heb uitvaartwensen genoteerd, met datum, handtekening, contactpersoon en een passend budget.
- ☐ Mijn vertrouwenspersoon kan mijn uitvaartwensen direct vinden en kent mijn wensen voor persoonlijke spullen of huisdieren.

Bewaar deze lijst veilig

Noteer hier geen wachtwoorden, pincodes of DigiD-gegevens. Een toegangscode is geen vervanging voor een geldige bevoegdheid of machtiging.



Uw volgende stappen

Kies eerst de onderwerpen die voor u het belangrijkste zijn. Kleine, concrete stappen geven overzicht.

Actie 1

Wat wil ik regelen? _____

Met wie? _____ Wanneer? _____

Actie 2

Wat wil ik regelen? _____

Met wie? _____ Wanneer? _____

Actie 3

Wat wil ik regelen? _____

Met wie? _____ Wanneer? _____

Een vaste plek voor uw overzicht

Mijn vertrouwenspersoon:

Vindplaats van mijn stukken:

Opnieuw bekijken op:

Wilt u samen bekijken wat voor u past?

Arnoud Oostveen - financieel en estate planner

088 616 1000 | office@nalatenschapplanner.nl

Verder lezen bij de overheid

CAK: eigen bijdrage voor zorg

Belastingdienst: schenken · Belastingdienst: na overlijden

Rijksoverheid: uitvaartwensen vastleggen

Deze checklist helpt u voorbereiden en vervangt geen persoonlijk advies, testament of volmacht.
Informatie bijgewerkt op 23 september 2026.