NOTARIEEL ZAKBOEK

Wat na mij?

Richtlijnen aan mijn naasten

EIGENDOM VAN

uw voornaam

uw naam

Koning Boudewijnstichting
Samen naar een betere samenleving

notaris.be

Inhoud

Inleiding **3**

Je identiteit en gegevens over je vermogen **4**

- Je identiteit 5
- Je familie 6
- Je vermogen 9

Je gezondheid en wensen voor later **20**

- Gegevens over je zorg 21
- Wensen en richtlijnen 21
- Wat doet een begrafenisondernemer? 26
- Wat doet een notaris? 27

Te contacteren personen met het oog op de verdeling van je erfenis **28**

Handige informatie om mee te geven aan je (toekomstige) erfgenamen **30**

Checklist aangifte van nalatenschap voor je erfgenamen **34**

- Welke documenten zijn er nodig? 34
- Wat bezorgen je erfgenamen aan de notaris? 35

Lijst met interessante informatiebronnen **38**

INLEIDING

Tijdens ons leven gaan we allerlei contracten aan, verzamelen we tal van gegevens en staan we met enorm veel mensen in contact. Voor je familieleden is het nuttig, maar soms ook noodzakelijk, om snel een overzicht te hebben over al je gegevens en je vermogen.

Vaak wordt er ook niet gepraat over de wensen met betrekking tot het levenseinde en de tijd na de dood. Werden er bepaalde voorafgaande wilsverklaringen ingevuld? Wat wil je dat er gebeurt met je huisdieren? Wie mag er mee op doktersbezoek als je ernstig ziek wordt? Voor je naasten is het in moeilijke perioden niet altijd gemakkelijk om je wensen na te gaan.

Het notarieel zakboek "Richtlijnen aan mijn naasten" laat je toe om nuttige gegevens over jezelf, je vermogen en je wensen te verzamelen.

- In het eerste deel kan je alle gegevens invullen die te maken hebben met je identiteit en je vermogen. Mogelijk zullen bepaalde zaken (nog) niet op jou van toepassing zijn. Je kan dit boekje stap voor stap aanvullen.

- In een tweede deel kan je zaken invullen die te maken hebben met je gezondheid en je wensen in het kader van je levenseinde en overlijden. Dit kan voor je naasten een belangrijke houvast zijn.

Dit document is geen bindend document, maar een hulpmiddel bij de communicatie met je naasten. Het is geen testament. Voor meer informatie over het testament kan je terecht op www.notaris.be of je notaris.

Bewaar dit document op een veilige en toch toegankelijke plaats. Leg het niet in je bankkluis: die wordt immers verzegeld bij jouw overlijden. Je kan er wel een kopie van maken en die veilig bewaren in je Izimi-kluis. Zo kan je vertrouwenspersonen – en zelfs jouw notaris – toegang geven.



www.izimi.be



Je identiteit en gegevens over je vermogen

JE IDENTITEIT

JE GEGEVENS

Naam _____

Voornaam _____

Geboortedatum _____

Geboorteplaats _____

Adres domicilie _____

_____

Ik heb een Izimi-kluis? ☐ Ja ☐ Nee

BURGERLIJKE STAAT

☐ Alleenstaand

☐ Gehuwd (1) Naam partner: _____

☐ Feitelijk samenwonend Naam partner: _____

☐ Wettelijk samenwonend (2) Naam partner: _____

☐ Weduwe/weduwenaar Naam overleden partner:

_____

(1) Huwelijk te _____

op datum van _____

Datum huwelijkscontract* (indien van toepassing) _____

(2) Verklaring wettelijke samenwoning te _____

op datum van _____

* **Ken je de datum niet meer van je huwelijkscontract?**
Via Notaris.be (Zoek een akte) en Izimi kan je je akten raadplegen (akten vanaf 2015).
Is je akte niet raadpleegbaar?
Neem contact op met het notariskantoor.

PROFESSIONEEL

☐ Arbeider
☐ Ambtenaar
☐ Werkzoekende
☐ Zonder professioneel inkomen
☐ Ander inkomen: _____
☐ Op pensioen
☐ Bediende
☐ Zelfstandige

Naam werkgever _____

Contactgegevens _____

_____

_____

JE FAMILIE

JE PARTNER

Naam _____

Voornaam _____

Geboortedatum _____

Geboorteplaats _____

Adres domicilie _____

_____

JE EX-HUWELIJKSPARTNER (INDIEN GESCHEIDEN)

Naam _____

Indien gescheiden:

☐ Ik ontvang een maandelijkse alimentatievergoeding van € _____ per maand.

☐ Ik betaal een maandelijkse alimentatievergoeding van € _____ per maand.

BIJ OVERLIJDEN VAN PARTNER

Naam van de notaris/notariskantoor dat aangesproken werd na het overlijden:

_____

(CONTACT)GEGEVENS VAN MIJN KINDEREN (+ NAAM VADER VAN DE KINDEREN):

_____ _____

_____ _____

_____ _____

_____ _____

_____ _____

_____ _____

MINDERJARIGE KINDEREN

Ik heb op datum van _____ volgende minderjarige kinderen:

_____ _____

_____ _____

_____ _____

VOOROVERLEDEN KINDEREN

☐ overleden met afstammelingen ☐ overleden zonder afstammelingen

(CONTACT)GEGEVENS VAN MIJN KLEINKINDEREN

(CONTACT)GEGEVENS VAN ANDERE NAASTEN

JE VERMOGEN

ACTIVA

Bankinstellingen (ook buitenlandse bankinstellingen)
en rekeningnummers:

Contactpersoon of te contacteren bank (indien gekend):

☐ Geen mandaat op mijn bankrekening(en) ☐ Mandaat op mijn bankrekening(en)

Ik heb volgende aandelen/obligaties/andere financiële producten:

Te contacteren bankinstelling:

Ik heb een pensioenspaarplan onderschreven

Referentie:

bij volgende instelling:

Ik heb volgende verzekeringscontracten

(groepsverzekering/levensverzekering/brandverzekering/...) bij volgende instellingen:

_____

_____

Referentienummer contracten: _____

_____

Documenten terug te vinden in Izimi-kluis? ☐ Ja ☐ Nee

Je auto

Nummerplaat auto: _____

Autoverzekering bij: _____

Je binnenlandse onroerende goederen: gezinswoning, tweede verblijf, grond...

_____

_____ datum akte* _____

_____

_____ datum akte* _____

_____

_____ datum akte* _____

*** Ken je de datum of andere gegevens niet meer van de aankoopakte?**
Via Notaris.be (Zoek een akte) en Izimi kan je je akten raadplegen (akten vanaf 2015).

Verkregen via _____ (aankoop of andere)

Gegevens notariskantoor belast met dossier _____

_____

_____

Verhuurde goederen (indien van toepassing)

Verhuurd goed 1

Adres: _____

Naam huurder(s): _____

Datum huurovereenkomst: _____

Datum registratie huurovereenkomst: _____

Waarborg huurgeld bedrag: _____

Werd overgeschreven bij volgende bankinstelling: _____

Met referentie: _____

Verhuurd goed 2

Adres: _____

Naam huurder(s): _____

Datum huurovereenkomst: _____

Datum registratie huurovereenkomst: _____

Waarborg huurgeld bedrag: _____

Werd overgeschreven bij volgende bankinstelling: _____

Met referentie: _____

Gehuurde goederen (indien van toepassing)

Ik huur een goed te (adres): _____

_____

Naam verhuurder(s):

_____

_____

_____

Datum huurovereenkomst:

Registratie huurovereenkomst:

Waarborg huurgeld bedrag:

Werd overgeschreven bij volgende bankinstelling:

Met referentie:

(On)roerende goederen in het buitenland

Gegevens handelszaak of andere (indien van toepassing)

Met ondernemingsnummer:

Ik ben eigenaar van andere roerende goederen (los van de inboedel van mijn huis) te

Kunst en andere waardevolle voorwerpen:

Contactpersoon: _____

Uitleen:

Ik heb volgende goederen of geld uitgeleend aan volgende mensen
(+ bedrag en eventuele interesten):

Met volgende leenovereenkomst-referentie: _____

Terug te vinden in Izimi-kluis? ☐ Ja ☐ Nee

Andere gegevens over mijn vermogen:

PASSIEF (SCHULDEN)

Ik heb de volgende lening(en) afgesloten (hypotheek, persoonlijke lening, financiering, creditcard, ...). Vermeld de naam van de schuldeiser, het bedrag van de schuld en waar je een kopie van het document kunt vinden.

Overeenkomsten terug te vinden in Izimi-kluis? ☐ Ja ☐ Nee

Ik heb nog volgende fiscale schulden (RSZ, BTW,...) _____

Ik betaal alimentatie aan: _____

Rekeningnummer gerechtigde: _____

Andere elementen met betrekking tot het passief van mijn vermogen die ik wil aangeven :

GEGEVEN OF VERKREGEN GOEDEREN

Waarom is het nuttig om dit in te vullen?
De fiscus werkt met een zogenaamde "wettelijk vermoeden van eigendom". Hij kan nagaan of er schriftelijke bewijzen zijn waaruit blijkt dat bepaalde goederen in een vermogen zaten tijdens de laatste drie jaar voor een overlijden in Brussel, en vijf jaar in Wallonië en Brussel. Vanaf 1 januari 2026 geldt ook voor Brussel vijf jaar.

Verzekeringskapitaal

Werd uitbetaald op: _____

Bedrag: _____

_____

_____

_____

Ik heb (een) onroerend(e) goed(eren) verkocht:

_____

Op datum van (datum notariële akte) _____

Voor een totaal verkoopbedrag van _____

Gestort op rekeningnr.: _____

Op datum van (datum notariële akte) _____

Voor een totaal verkoopbedrag van _____

Gestort op rekeningnr.: _____

Ik heb geërfd:

_____

Naar aanleiding van het overlijden van _____

Op datum van _____

Notaris belast met het dossier: _____

Ik heb geschonken:

_____

(voorwerp van de schenking)

Schenking aan een kind

_____

_____

_____

Op datum van _____

Type schenking?

☐ Als voorschot op een erfenis* ☐ Buiten inbreng**

Schenkingswijze:

☐ Via een notariële akte bij notariskantoor _____

☐ Handgift/bankgift

☐ Onrechtstreeks

Voorwaarden of lasten gekoppeld aan de schenking?

_____

_____

Ken je de datum of andere gegevens niet meer van de schenkingsakte?
Via Notaris.be (Zoek een akte) en Izimi kan je je akten raadplegen (akten vanaf 2015).

Werd de schenking geregistreerd?

_____

*Schenkingen worden vermoed 'een voorschot' te zijn op een erfenis. Bij het erven zal de schenking verrekend worden bij het individueel erfdeel van de begunstigde.
** Dit zijn schenkingen die niet worden verrekend met het erfdeel van de begunstigde.

Schenking aan een partner of andere

Op datum van _____

Type schenking?

☐ Als voorschot op een erfenis* ☐ Buiten inbreng**

Schenkingswijze:

☐ Via een notariële akte bij notariskantoor _____

☐ Handgift/bankgift

☐ Onrechtstreeks

Voorwaarden of lasten gekoppeld aan de schenking?

_____

_____

Ken je de datum of andere gegevens niet meer van de schenkingsakte?
Via Notaris.be (Zoek een akte) en Izimi kan je je akten raadplegen (akten vanaf 2015).

Werd de schenking geregistreerd?

_____

Waarom een roerende schenking laten registreren?

In de praktijk aanvaardt men dat roerende schenkingen (bv. van geld) die niet gekoppeld zijn aan voorwaarden of lasten, via een bankgift kunnen gebeuren. Deze bankgiften worden niet geregistreerd, waardoor er geen schenkbelasting verschuldigd is. Wel zal de waarde van de schenking bij de waarde van de nalatenschap gevoegd worden indien de schenker binnen de drie jaar na de schenking overlijdt in Brussel en binnen de vijf jaar in Vlaanderen en Wallonië. Vanaf 1 januari 2026 geldt ook voor Brussel vijf jaar. Dit kan de erfgenamen duurder uitkomen. Door een schenking (eventueel achteraf) te laten registreren, speel je het op veilig. Je erfgenamen hebben dan de zekerheid dat ze geen erfbelasting zullen moeten betalen op de waarde van de schenking bij een overlijden binnen de drie jaar na de schenking.

*Schenkingen worden vermoed 'een voorschot' te zijn op een erfenis. Bij het erven zal de schenking verrekend worden bij het individueel erfdeel van de begunstigde.

Regelingen met betrekking tot de schenking(en) via een erfovereenkomst?

☐ Ja ☐ Nee

Indien ja, minuuthoudende notaris: _____

Regelingen met betrekking tot een lijfrente?

Ik ontvang een lijfrente van _____

Van (volledige naam) _____

Deze lijfrente is uitkeerbaar ten gunste van

_____

Andere gegeven of ontvangen bedragen:

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

_____

Vormen van successieplanning

Duidt aan voor welke vormen van successieplanning je reeds naar de notaris bent geweest. Duidt de naam van het kantoor aan.

- ☐ Schenking (zie hierboven)
- ☐ Huwelijkscontract
- ☐ Testament
- ☐ Zorgvolmacht
- ☐ Erfovereenkomst
- ☐ Verklaring van voorkeur (bewindvoerder)
- ☐ Ik heb nog geen contact opgenomen met een notariskantoor in het kader van vermogensbeheer
- ☐ Andere

Indien je een testament hebt opgesteld:

☐ Notarieel testament (opgesteld door de notaris)

Datum testament: _____

Notariskantoor: _____

☐ Eigenhandig testament

Datum testament: _____

Betrokken persoon die op de hoogte werd gesteld van de vindplaats van het testament?

_____

Heb je een eigenhandig testament? Vergeet je testament niet in bewaring te geven aan een notariskantoor. Zo ben je zeker dat je testament niet verloren geraakt. Het wordt afgeraden om een testament te bewaren in een bankkluis.

☐ Internationaal testament _____

Datum testament: _____

Mijn testament werd geregistreerd in het CRT:

☐ Ja ☐ Nee ☐ Weet ik niet

Ik heb een regeling getroffen over de voogdij van mijn kinderen?

☐ Ja ☐ Nee

Je gezondheid en wensen voor later



GEGEVENS OVER JE ZORG

JE BEHANDELENDE HUISARTS IS:

Adres

Contact

ANDERE BEHANDELENDE ZORGINSTANTIES (ARTS-SPECIALISTEN, THUISZORG, ...)

Naam ziekenhuis of verzorgende eenheid:

Naam mutualiteit:

WENSEN EN RICHTLIJNEN

OVER JE ZORG

Ik heb een voorafgaande wilsverklaring ingevuld? ☐ Ja ☐ Nee

- ☐ Negatieve wilsverklaring (= weigering van bepaalde behandelingen)
- ☐ Wilsverklaring euthanasie (ingeval van onomkeerbare coma)
- ☐ Verklaring voor orgaandonatie
- ☐ Wilsbeschikking teraardebestelling
- ☐ Lichaamsschenking aan de wetenschap

Op www.leif.be vind je meer informatie over de verschillende voorafgaande wilsverklaringen.

Documenten terug te vinden in (plaats bewaring)

_____

of bij: _____

Terug te vinden in Izimi? ☐ Ja ☐ Nee

(Huis)arts reeds in kennis gesteld? ☐ Ja ☐ Nee

Indien ja, naam van in kennis gestelde arts: _____

Aanduiding vertrouwenspersoon(nen):

_____

_____

_____

Document terug te vinden in _____

Aanduiding vertegenwoordiger(s):

_____

_____

_____

Document terug te vinden in _____

Ik heb een zorgvolmacht opgesteld: ☐ Ja ☐ Nee

Bij notariskantoor: _____

Op datum van _____

Ik heb bepaalde richtlijnen opgenomen over mijn zorg? _____

☐ Ja ☐ Nee welke _____

ENKELE BELANGRIJKE ZORGBEGRIPPEN DIE VAAK MET ELKAAR WORDEN VERWARD:

PALLIATIEVE ZORG
Palliatieve zorg is alle zorg die geboden wordt aan patiënten met een levensbedreigende aandoening en hun naasten, met als doel om hun levenskwaliteit te verbeteren en pijn te verminderen. Palliatieve zorg begint vanaf het moment dat de behandeling niet meer gericht is op de genezing. Het is ook een totaalzorg die oog heeft voor de psychische, sociale en spirituele behoeften van de patiënt. Palliatieve zorg biedt niet alleen ondersteuning aan de patiënt, maar ook aan zijn omgeving.

TERMINALE ZORG
Dit is de zorg in het allerlaatste stuk van het leven, wanneer het sterven nadert. Dit gaat over de laatste dagen van het leven. Deze zorg is erop gericht om het sterven voor zowel de stervende als de naasten zo comfortabel mogelijk te laten verlopen.

PALLIATIEVE SEDATIE
Wanneer bepaalde fysieke of psychische symptomen niet meer voldoende onder controle te brengen zijn met middelen die de patiënt bij volle bewustzijn laten, kan men – in dialoog met de patiënt en zijn familie – overgaan tot palliatieve sedatie. Dit houdt in dat het bewustzijn van de patiënt op een weloverwogen wijze wordt verlaagd door sedativa zodat de symptomen worden onderdrukt. De sedatie kan diep of mild zijn, permanent of in tussenfasen. De palliatieve sedatie heeft geen levensverkortend effect en mag niet verward worden met euthanasie. Het dient om de symptomen onder controle te houden.

VOORAFGAANDE WILSVERKLARING (EUTHANASIE)
De wet voorziet de mogelijkheid om een wilsverklaring op te stellen waarin men vraagt dat er euthanasie wordt verricht indien men op onomkeerbare wijze het bewustzijn verliest. De wilsverklaring moet in aanwezigheid van twee meerderjarige getuigen op papier worden gezet. Minstens één van die getuigen mag geen erfgenaam zijn of materiëel belang hebben bij de dood van de patiënt.

EUTHANASIEVERZOEK
Dit is een schriftelijk, duurzaam, en aanhoudend verzoek waarbij een patiënt die ondragelijk lijdt aan een medisch uitzichtloze (ongeneeslijke) aandoening, vraagt om een levensbeëindiging.

BRON EN MEER INFORMATIE OP
PALLIATIEVEZORGVLAANDEREN.BE EN **LEIF.BE**

OVER JE HUISDIER(EN)

Ik heb volgend(e) huisdier(en):

_____

_____

_____

Ik wens dat volgende personen de zorg voor mijn dier(en) overneemt
(naam + contactgegevens):

_____

_____

_____

Reeds besproken met betrokken persoon/personen: ☐ Ja ☐ Nee

OVER JE UITVAART

(kan ook geregeld worden door voorafgaande wilsverklaring teraardebestelling)

Ik wens begraven/gecremeerd te worden:

_____ te _____

Bij begraving:

Ik heb een graf te: _____

Met referentie: _____

Bij crematie: Ik wens dat mijn assen uitgestrooid worden? ☐ Ja ☐ Nee

Indien ja: _____
(plaats uitstrooiing)

Ik wil een overlijdensbericht laten publiceren: ☐ Ja ☐ Nee

Indien ja: in volgende publicaties:

Te contacteren begrafenisondernemer:

Gevestigd te

Richtlijnen voor de uitvaart
(al dan niet religieus, muziekkeuze, andere specifieke wensen…)

Ik ben in het bezit van een uitvaartverzekering: ☐ Ja ☐ Nee


Wat doet een begrafenisondernemer?
De begrafenisondernemer is vaak de eerste vertrouwenspersoon die de erfgenamen contacteren na een overlijden.
De begrafenisondernemer speelt een cruciale rol bij het ontlasten van de nabestaanden. Hij of zij zorgt voor de eerste administratieve stappen na een overlijden en begeleidt bij het organiseren van het afscheid van de overledene.
Wil je meer informatie?
www.funebra.be
funebra.be
OFFICIËLE WEBSITE VAN DE BELGISCHIE BEGRAFENISONDERNEMERS



Wat doet een notaris?

De notaris begeleidt en ondersteunt de nabestaanden bij het in orde brengen van de juridische formaliteiten die volgen op een overlijden.

Hij controleert testamenten, huwelijkscontracten en schenkingen om de erfgenamen vast te stellen. Hij maakt een analyse van het vermogen, neemt contact op met banken en verzekeringen en adviseert je over het al dan niet aanvaarden van de erfenis. Hij deblokkeert bankrekeningen en bereidt de aangifte van nalatenschap voor. Hij kan ook de waarde van onroerend goed schatten en je verschillende mogelijkheden voor overdracht voorstellen. Door bemiddeling te bevorderen helpt hij lange en kostelijke gerechtelijke procedures bij de verdeling van de erfenis te vermijden.

Wil je meer informatie?

www.notaris.be

notaris.be

TE CONTACTEREN PERSONEN MET OOG OP DE VERDELING VAN JE ERFENIS

FAMILIELEDEN

VRIENDEN

NOTARIS(KANTOOR)*

*Let wel: erfgenamen hebben de vrije keuze om hun notaris te kiezen

ADVOCAAT

PENSIOENDIENST

MUTUALITEIT

VERZEKERINGSAGENT

SYNDICAAT

ANDERE



Handige informatie

om mee te geven aan je (toekomstige) erfgenamen

JE WACHTWOORDEN

Ik wens mijn wachtwoorden (bankrekening, sociale media, gebruikersaccounts, inboxen...) door te geven aan mijn erfgenamen:

☐ Ja ☐ Nee

Specifiek aan:

Contactpersoon voor het beheer van mijn wachtwoorden:

Documenten en wachtwoorden opgeslaan in Izimi? ☐ Ja ☐ Nee

Overdracht na overlijden geregeld met Izimi? ☐ Ja ☐ Nee



SOCIALE MEDIA EN MIJN OVERLIJDEN

Ik ben aanwezig op sociale media accounts: ☐ Ja ☐ Nee

Naam en inloggegevens van de sociale media platformen (Facebook, Instagram, LinkedIn...):

_____

_____

_____

☐ Ik wens dat mijn profielen actief blijven na mijn overlijden (overeenkomstig de regels van de betrokken platformen)

☐ Ik wens een verwijdering van mijn profielen na mijn overlijden en ik duid _____ aan om dit in orde te brengen.

CODE VAN MIJN ALARMSYSTEEM WONING(EN)

_____

Andere goederen:

_____

_____

_____

Contactpersoon die best geplaatst is om de wachtwoorden na te gaan of te kennen:

_____

_____

_____

NUTSVOORZIENINGEN

Elektriciteit

Leverancier _____

Contract _____

Gas

Leverancier _____

Contract _____

Water

Leverancier _____

Contract _____

TV

Leverancier _____

Contract _____

Internet

Leverancier _____

Contract _____

Telefonie

Leverancier _____

Contract _____

Checklist aangifte van nalatenschap voor je erfgenamen

WELKE DOCUMENTEN ZIJN ER NODIG?

WAAROM EEN CHECKLIST "AANGIFTE VAN NALATENSCHAP"?

Het is niet gemakkelijk om er bij stil te staan, maar op een dag ben je er niet meer. Je erfgenamen moeten dan op een moeilijk en pijnlijk moment op zoek naar documenten.

Dankzij deze checklist weet je op voorhand wat ze moeten terugvinden.

Zo kan jij het nodige doen om de nodige documenten op voorhand te verzamelen in je Izimikluis.

DE AANGIFTE VAN NALATENSCHAP INVULLEN IS NODIG OM TE WETEN HOEVEEL ERFBELASTING JE ERFGENAMEN MOETEN BETALEN.

HIERVOOR MOETEN ZE EEN AANTAL DOCUMENTEN VERZAMELEN EN AFGEVEN AAN HET NOTARISKANTOOR.

Wie moet een aangifte indienen?
- je wettelijke erfgenamen
- en/of je algemene legatarissen (bij een testament)

Het kan zijn dat bepaalde zaken voor hen niet van toepassing zijn of dat ze van bepaalde zaken geen gegevens terugvinden.
Dat is geen probleem.

WAT BEZORGEN JE ERFGENAMEN AAN DE NOTARIS? (INDIEN VAN TOEPASSING)

GEGEVENS OVER DE OVERLEDENE

- ☐ Origineel overlijdensattest
- ☐ Kopie trouwboekje, eventueel huwelijkscontract en wijzigingen
- ☐ Samenlevingscontract
- ☐ Kopie meest recente testament
- ☐ Kopie akte gift tussen echtgenoten of beding van aanwas
- ☐ Kopie erfovereenkomst

GEGEVENS OVER DE ERFGENAMEN

- ☐ Alle (voor)namen, geboortedatums en –plaatsen, officiële adressen, telefoonnummers en e-mailadressen van alle erfgenamen en hun wettelijk samenwonende partner of echtgenoot.
- ☐ Kopie trouwboekje (voorblad en bladen met melding van eventueel huwelijkscontract en kinderen), eventueel huwelijkscontract en wijzigingen van de gehuwde erfgenamen.
- ☐ Verwantschap met de overledene
- ■ In geval van onbekwame erfgenamen:
  - ☐ Reden van onbekwaamheid en eventueel stavingsstukken
  - ☐ Kopie machtiging vrederechter tot zuivere aanvaarding / aanvaarding onder voorrecht van boedel- beschrijving / verwerping (indien al bekomen)
- ☐ Melding: als er erfgenamen zijn met invaliditeit van meer dan 66% of ten minste 9 punten / een verminderd verdienvermogen tot 1/3de of minder dan een valide persoon.

GEGEVENS OVER DE GOEDEREN

- Overzicht van alle onroerende goederen waarvan de overledene (mede)eigenaar was op datum van zijn overlijden en:
  - ☐ Kopie eigendomsakten
  - ☐ Kopie laatste aanslagbiljetten onroerende voorheffing (met bijblad: kadastrale gegevens)
  - ☐ Kopie huurcontract indien eigendom verhuurd is, datum en bedrag laatst ontvangen huur:

    _____

    _____

- Indien één of meerdere goederen appartementen / studio's zijn, verzamel je ook:
  - ☐ kopie van de basisakte
  - ☐ gegevens van de syndicus

☐ Kopie akten aan-/verkoop of schenking waarbij voorzien is in een beding van aanwas, tontine of voorbehoud vruchtgebruik

☐ Cash bedrag op het ogenblik van overlijden

☐ Lijst van alle financiële instellingen (banken) waar de overledene rekeningen / schulden / kluis had:

☐ Kopie van de door de overledene of diens echtgenoot onderschreven levens-, schuldsaldo- of andere verzekeringen, inclusief beleggingsprodukten zoals tak21, ...

☐ Kopie brandverzekering inboedel (en indien mogelijk raming van de waarde van de inboedel)

☐ Auto, boot, caravan, moto en andere voertuigen: merk, type, nummerplaat, bouwjaar en verkoopwaarde (eventueel kopie van het inschrijvingsdocument)

☐ Beschrijving en waardering van de handelszaak buiten vennootschap

☐ Beschrijving en waardering van de aandelen in een vennootschap en kopie aandeelhoudersregister vennootschappen

☐ Kopie contract pensioensparen

☐ Overzicht andere eventuele vorderingen op instellingen, vennootschappen of particulieren (achtergesteld loon / vakantiegeld; lening die overledene had toegestaan aan derde, waarborg rusthuis, ...)

GEGEVENS OVER DE SCHULDEN

De erfgenamen kunnen er ook voor kiezen om met forfaits te werken, in plaats van de werkelijk gemaakte begrafeniskosten en de werkelijke schulden van de overledene.

De forfaits worden automatisch toegepast, behalve als ze ervoor kiezen om de werkelijke schulden en/of gemaakte begrafeniskosten aan te geven.

☐ Alle facturen met betalingsbewijs in verband met de eventueel laatste ziekte en begrafenis (in de ruime zin van het woord : factuur begrafenisondernemer, grafconcessie, bloemen, koffiemaaltijd, ronddeling rouwbrieven, drukwerk, aankondiging krant, postzegels, … met uitzondering evenwel van rouwkleding.;

☐ Indien de begrafeniskosten of een gedeelte werd betaald via begrafenisverzekering: kopie van polis.

☐ Factuur of bestelbon (geen prijsofferte) van de grafzerk.

☐ Alle facturen met betalingsbewijs die werden betaald ná het overlijden betreffende de periode van vóór het overlijden (bv. : ziekenhuis, rusthuis, transport ambulance, onroerende voorheffing / andere heffingen, water, gas, elektriciteit, belastingen, telefoon/gsm, …).

De facturen die betaald werden door een hospitalisatieverzekering komen niet in aanmerking.

Indien ze hierover twijfelen, kunnen ze alle facturen aan het kantoor overhandigen. Het kantoor kijkt dan zelf na welke facturen in aanmerking komen om te worden opgenomen als passief van de nalatenschap.

☐ Overzicht en eventueel kopie contract / akte van alle andere eventuele schulden, zowel ten aanzien van financiële instellingen, vennootschappen als ten aanzien van particulieren (bv.: hypothecaire lening, lening op afbetaling, schuld lastens familie, …).

☐ Kopie huurcontract, datum en bedrag laatst betaalde huur.

Interessante informatiebronnen

www.notaris.be

www.notaris.be/notaris/zoek (zoek een notariskantoor)

www.izimi.be

www.fgov.be (Federale Pensioendienst)

www.domusmedica.be

www.leif.be

www.mijnoudedag.be

www.palliatievezorgvlaanderen.be

Grafische vormgeving:
Egomatic

Wettelijk depot: D/2893/2025/15
Bestelnummer: 4009

KONINKLIJKE FEDERATIE
VAN HET BELGISCHE NOTARIAAT

Verantwoordelijke uitgever: Anne Wuilquot
Bergstraat 30-34
1000 Brussel

NOTARIEEL ZAKBOEK

DE NOTARIS

DESKUNDIG ADVISEUR, OBJECTIEVE GIDS…

een vertrouwenspersoon waarbij je terecht kan voor advies i.v.m. je persoonlijke- en beroepsleven (en de combinatie van beide).

OKTOBER 2025

Koning Boudewijnstichting
Samen naar een betere samenleving

notaris.be