

Vraag 21: Heeft u afspraken gemaakt met uw kinderen en kleinkinderen over (jaarlijkse) schenkingen?

JA **NEE**

Vraag 22: Heeft u een uitvaartpolis (of spaargeld voor de uitvaart)?

JA **NEE**

Vraag 23: Heeft u een testament laten opstellen?

JA

(naam)

is op de hoogte van het bestaan ervan en waar het testament te vinden is.

Vraag 24: Heeft u een levenstestament laten opstellen?

JA

(naam)

is op de hoogte van het bestaan ervan en waar het testament te vinden is.

Vraag 25: Heeft u een eigen huis? Heeft u iemand gemachtigd uw huis te mogen verkopen als u er zelf niet meer in kunt wonen?

JA wie zijn gemachtigd?
(naam en relatie, bijvoorbeeld Anna, dochter)
.....



TIP: Soms is het goed om afspraken vast te leggen, zodat er daarna geen discussie meer over kan komen.



ADVIES: Wees voorbereid op de kosten van een uitvaart! Het is ook fijn wanneer de achterblijvers weten wat er geregeld is.

NEE



TIP: In een testament legt u vast wat er met uw bezittingen gebeurt na uw overlijden. Dat geeft helderheid en voorkomt gedoe.

NEE



TIP: In een levenstestament staat wie u machtigt om uw financiële zaken te regelen op het moment dat u dit niet meer zelf kunt. Ook kunt u afspraken vastleggen over de controle op het beheer van uw financiën. In een levenstestament kunnen meerdere volmachten opgenomen worden, ook zaken rond onder andere medische zorg.

NEE

EINDE ←

Stap 2: Puntentelling

Let op: niet alle vragen krijgen punten, tel uw punten voor de vragen hieronder op en check uw score.

Vraag 1: **JA** = 1 **NEE** = 0

Vraag 2: **JA** = 1 **NEE** = 0

Vraag 3: **JA** = 1 **NEE** = 0

Vraag 7: **JA** = 1 **NEE** = 0

Vraag 9: **JA** = 1 **NEE** = 0

Vraag 10: **JA** = 0 **NEE** = 1

Vraag 11: **JA** = 0 **NEE** = 1

Vraag 14: **JA** = 1 **NEE** = 0

Vraag 16: **JA** = 1 **NEE** = 0

Vraag 21: **JA** = 1 **NEE** = 0

TOTAAL =



Stap 3: Wat zegt uw score?

Minder dan 5 punten

Uw administratie is nog niet op orde. Zo bent u kwetsbaarder voor financiële uitbuiting. U kunt leed, zoals financieel misbruik, voorkomen door nu al na te denken over hoe u dingen geregeld wilt hebben. Voor als u straks niet meer in staat bent uw eigen administratie te doen. Vindt u het moeilijk? Er zijn notarissen die regelmatig een gratis spreekuur houden waar u uw vragen kunt stellen.

Tussen 5 en 9 punten

U bent er bijna! Een aantal zaken kunt u nog beter regelen. Loop de checklist nog even na en volg het advies en de tips op. Een paar puntjes op de i en uw financiële huishouding is op orde. Vergeet u niet de lijst door te nemen met naasten?

10 punten

Proficiat, uw financiële huishouding is op orde. U heeft goed inzicht in de organisatie van uw financiën. Zo kunnen naasten, in geval van nood, snel zien wat de afspraken zijn rondom uw financiën. Houdt u er erg in wanneer de situatie verandert u dat uw naasten vertelt?



Geweld stopt niet vanzelf.

Doe de financiële check



Hoe kwetsbaar bent u voor financiële uitbuiting?

Wie beheert uw financiën? Betaalt u veel zaken per automatische incasso? Heeft u een machtiging voor uw bankrekening(en)? Kortom, heeft u inzicht in de organisatie van uw financiële huishouding? Een op de tien ouderen loopt nu of in de toekomst kans op financiële uitbuiting. Doe de financiële check van Veilig Thuis en ontdek waar u staat. Met slimme tips om uitbuiting te voorkomen. Na het invullen heeft u in één oogopslag inzicht in uw financiële situatie.



TIP: Vul deze checklist in en bekijk of bespreek hem met één of twee van uw naasten. Heeft u geen mensen waarmee u de checklist kunt bespreken? U kunt terecht bij één van de 14 Vraagwijzers, het gratis loket van de gemeente Rotterdam. Ook zijn er notarissen, die regelmatig een gratis spreekuur houden, waar u uw vragen kunt neerleggen. Ook kunt u deze informele checklist formeel vastleggen in een levenstestament. Vraag uw notaris hoe dit werkt.

Stap 1: Beantwoord deze vragen

START →

Vraag 1: Bewaart u uw financiële administratie in één of meerdere mappen?

JA NEE

Vraag 2: Heeft u een overzicht van uw inkomsten en uitgaven?

JA NEE

Vraag 3: Weet u wat u per maand te besteden heeft?

JA NEE

Vraag 4: Regelt u zelf de belastingaangiften?

JA NEE →

Vraag 5: Ontvangt u toeslagen van de Belastingdienst? Bijvoorbeeld huur- en/of zorgtoeslag?

JA NEE


Vraag 6: Ontvangt u een persoonsgebonden budget (pgb)?

JA NEE

Vraag 7: Beheert u zelf de administratie van uw pgb?


JA NEE

TIP:  Zorg ervoor dat mensen die niets met uw financiën te maken hebben deze checklist niet zien.

ADVIES:  Het is goed om meerdere mappen te maken voor uw administratie. Zo houdt u overzicht en valt het beter op als er iets misgaat. Bijvoorbeeld als er overschrijvingen van uw bank gebeuren zonder uw medeweten.

TIP:  Inzicht in uw inkomsten helpt om de eventuele 'vreemde' uitgaven sneller te doorzien.

Ik krijg hulp van:

TIP:  Wanneer u alleen AOW ontvangt of AOW met een klein pensioen heeft u wellicht recht op huur- en zorgtoeslag. Informeer bij de Belastingdienst hoe u deze toeslag(en) kunt ontvangen. Bel de Belastingtelefoon 0800 - 0543 (gratis) of kijk op www.belastingdienst.nl.

Vraag 8: Wie zijn uw belangrijkste zorgverleners (naam en relatie, bijvoorbeeld Anna, dochter)?

.....

.....

.....

.....

Vraag 9: Heeft uw partner ook inzicht in uw financiën?

JA NEE

Vraag 10: Heeft u een en/of rekening? (naam en relatie, bijvoorbeeld Jan, partner)

JA samen met NEE

Vraag 11: Heeft u één of meerdere personen een machtiging gegeven voor één of meerdere bankrekeningen?

JA wie zijn gemachtigd? (naam en relatie, bijvoorbeeld Anna, dochter) NEE

Vraag 12: Heeft u (een) spaarrekening(en)?

JA NEE


Vraag 13: Heeft u één of meerdere personen een machtiging gegeven voor één of meerdere spaarrekeningen?


JA wie zijn gemachtigd? (naam en relatie, bijvoorbeeld Anna, dochter) NEE

Vraag 14: Betaalt u de vaste lasten (huur/hypotheek, energie, water, zorgverzekering, belastingen) via automatische incasso?


JA NEE

ADVIES:  Laat uw partner meekijken, vier ogen zien meer dan twee.

ADVIES:  Bij een en/of rekening hebben beide personen ongelimiteerd toegang tot de rekening. Dat heeft voor- en nadelen. Het is goed om u hiervan bewust te zijn. Laat u hierover adviseren door uw bank.

TIP:  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. Een machtiging kunt u zonder toestemming van de gemachtigde weer ongedaan maken.

TIP:  Een financiële buffer maakt dat u onverwachte uitgaven kunt opvangen.

ADVIES:  Automatische incasso is een veilige manier om regelmatig terugkerende betalingen te doen. Wanneer een termijnbedrag wordt verhoogd, is vooraf toestemming van de rekeninghouder nodig.

Vraag 15: Krijgt u weleens hulp bij uw bankzaken? Bijvoorbeeld bij internetbankieren.

JA ik krijg dan hulp van NEE

Vraag 16: Kunt u zelfstandig pinnen?

JA NEE →

Vraag 17: Wie beschikt er over uw pincode? (naam en relatie, bijvoorbeeld Anna, dochter)

Vraag 18: Heeft u leningen afgesloten?

JA NEE

Vraag 19: Heeft u schulden?


JA NEE


Vraag 20: Heeft u bank- en spaartegoeden? *


Effecten: JA NEE


Lijfrentepolissen: JA NEE


Onroerend goed: JA NEE

ADVIES:  Hulp is plezierig, zeker nu steeds meer zaken digitaal gaan. Maar geef niet teveel uit handen wanneer dat nog niet nodig is.

TIP:  Pin niet teveel in één keer. U kunt ook een pinlimiet vaststellen. Dan kan er per pintransactie niet meer dan het vastgestelde bedrag opgenomen worden. Ook zijn er banken die tegen betaling contant geld thuisbezorgen. Of u vraagt een pinontheffing aan bij uw filiaal en haalt daar geld zonder te pinnen.

ADVIES:  Het is beter om uw pincode niet af te geven. Ga liever mee om geld op te nemen. Of machtig anderen via de bank om betalingen voor u te doen. Wanneer u toch iemand voor u wilt laten pinnen, vraag dan een gemachtigde pas aan. Zo is het duidelijk wie de geldopnames heeft gedaan.

ADVIES:  Het is belangrijk om te weten of u bij uw lening ook een nabestaandebescherming heeft opgenomen. Dit betekent dat bij overlijden de restschuld wordt kwijtgescholden en uw nabestaanden geen schuld erven.

ADVIES:  Het is belangrijk dat uw schulden bekend zijn bij uw naaste familie. Het accepteren van de erfenis betekent ook dat eventuele schulden overgaan naar de erfgenamen.

* Vul hier in of het er is, niet de waarde et cetera. Zo is er inzicht in alle onderdelen van uw materiële bezit. Soms is een rekening beëindigd of overgegaan in een ander beleggingsfonds. Het is goed dit overzicht regelmatig te actualiseren.