



Ministerie van Volksgezondheid,
Welzijn en Sport

Inzicht in geldzaken voor ouderen

Voorkom
financieel
misbruik



Inzicht in geldzaken voor ouderen

Voorkom financieel misbruik

Waarom dit document?

Doel

Hoe zijn uw geldzaken geregeld? Deze vragenlijst is bedoeld voor ouderen en hun sociale netwerk. De vragenlijst gaat in op de manier waarop u uw geldzaken heeft georganiseerd. De vragen besteden specifieke aandacht aan het voorkómen: heeft u uw geldzaken zo geregeld dat de kans op financieel misbruik zo klein mogelijk is?

De vragen gaan in op verschillende onderwerpen die hierbij een rol spelen. Op basis daarvan kunt u besluiten of u over verdere zaken wilt nadenken of aanvullende stappen wilt zetten. Al dan niet in overleg met uw naasten, uw bank of notaris. Zo kunt u het risico op financieel misbruik verkleinen. Wilt u meer informatie of heeft u behoefte aan hulp: onder de vragenlijst staan tips voor verschillende websites en organisaties waar u terecht kunt.

Gebruiksaanwijzing

Naarmate je ouder wordt, kan je kwetsbaarheid toenemen en daarmee ook de kans om slachtoffer te worden van financieel misbruik. De schatting is dat één op de tien ouderen nu of in de toekomst kans loopt financieel te worden uitgebuit. Door op tijd na te denken over hoe u wilt dat uw geldzaken geregeld worden als u daar zelf niet meer (helemaal) toe in staat bent. Daarmee kunt u helpen financieel misbruik te voorkomen.

Het gaat bij de vragen om inzicht in inkomsten en uitgaven, of bezittingen en schulden. Het doel van de vragen is dat u weet waar u over na kunt denken als het op geldzaken aankomt. Bijvoorbeeld: wie kan u met specifieke financiële taken ondersteunen? Heeft u daar bepaalde afspraken voor gemaakt? U kunt uw geldzaken formeel vast leggen. Dat kan bijvoorbeeld via een levenstestament. Een notaris kan u hierover verder informeren.

Vragen

De vragen gaan in op drie onderwerpen. Bij elke vraag kunt u notities voor uzelf in de tweede kolom invullen:

- A. Zicht op inkomsten en uitgaven, bezittingen en schulden.**
- B. Betrokkenheid van anderen: pinnen, (internet)bankieren en doen van belastingaangiften.**
- C. Levenstestament en nalatenschap.**

A. Zicht op inkomsten en uitgaven, bezittingen en schulden

Vragen	Uw notities
Heeft u inzicht in uw inkomsten? Denk bijvoorbeeld aan uw AOW, aanvullende pensioenen en/of toeslagen van de Belastingdienst?	
Heeft u inzicht in uw uitgaven? Denk bijvoorbeeld aan lasten uit uw huur/hypotheek, energie, water of (zorg)verzekering.	
Bewaart u uw financiële administratie in één of meerdere mappen? Heeft u bijvoorbeeld een map voor uw verzekeringspapieren?	
Weet u wat u per maand vrij te besteden heeft?	
Heeft een van uw naasten ook inzicht in uw financiën?	
Heeft u bank- en spaartegoeden, effecten, lijfrentepolissen of ander onroerend goed?	

Heeft u meer informatie nodig? Hieronder tips om u (verder) op weg te helpen:

Meer tips en informatie over grip op geld in uw situatie (zoals overzicht van vaste lasten en inkomsten, toeslagen en budget) kunt u vinden bij: www.geldfit.nl Of bel gratis naar 0800-8115	Bent u niet zeker of u een toeslag kunt krijgen? U kunt een gratis proefberekening doen op de website van de Belastingdienst. www.belastingdienst.nl	Wilt u graag meer grip op hun (financiële) administratie? Humanitas is een landelijke vrijwilligersorganisatie met gratis hulp bij het op orde brengen van uw administratie. Meer informatie kunt u vinden op: www.humanitas.nl/thuis-administratie/
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

B. Betrokkenheid van anderen: pinnen, (internet)bankieren en belastingaangiften

Vragen	Uw notities
Lukt het u om zelfstandig uw bankzaken te regelen?	
Heeft u een en/of-rekening? En zo ja, op wiens naam staat deze? Wat is de relatie met deze persoon?	
Heeft u één of meerdere personen een machtiging gegeven voor bankzaken (zoals betaal- of spaarrekeningen)? Zo ja, heeft u hier een overzicht van? Denk bijvoorbeeld aan de producten, wie er zijn gemachtigd en waarvoor deze persoon is gemachtigd.	
Heeft u hulp nodig bij uw belastingaangiften? Zo ja, wie helpt u hierbij of kan u hierbij helpen?	
Gebruikt u internetbankieren? Heeft u behoefte aan ondersteuning bij het gebruik van internetbankieren?	

Heeft u meer informatie nodig? Hieronder tips om u (verder) op weg te helpen:

<p>Wilt u ondersteuning bij het doen van bankzaken? Dan is er het bankinformatiepunt. Op de website vindt u over bankzaken. Daarnaast kunt u locaties in de buurt vinden, waar u persoonlijk met iemand in gesprek kan gaan. Ook kunt u de gratis hulplijn bellen.</p> <p>www.bankinformatiepunt.nl 0800 1508</p>	<p>Wilt u meer weten over het doen van bankzaken met anderen? In deze informatiebox vindt u de brochure 'Veilig financieel ouder worden' van de NVB. Hierin staat onder andere uitleg over het regelen van een volmacht en een boodschappenregeling.</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

C. Levenstestament en nalatenschap

Vragen	Uw notities
Heeft u een levenstestament laten opmaken, waarin u onder andere uw financiële zaken regelt voor het geval u daartoe (tijdelijk) niet in staat bent?	
Zo ja, wie zijn er op de hoogte van het bestaan van uw testament en weten personen waar uw testament ligt?	
Heeft u een uitvaartpolis of spaargeld voor de uitvaart?	
Heeft u afspraken gemaakt over het schenken van vermogen aan uw naasten? Wilt u dat nog doen?	
Heeft u een overzicht van bezittingen en schulden en weten anderen waar dit te vinden is?	

Heeft u meer informatie nodig? Hieronder tips om u (verder) op weg te helpen:

In deze informatiebox zijn verschillende brochures te vinden over het levenstestament en nalatenschap. Meer informatie kunt u ook vinden op de website:

www.notaris.nl

Deze uitgave is een initiatief van:

Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport in samenwerking met de Brede Alliantie 'Veilig financieel ouder worden'.

Diverse organisaties werken hierin op lokaal, regionaal en landelijk niveau samen om financiële uitbuiting bij ouderen integraal aan te pakken (voorkomen, signaleren, melden en stoppen).

www.rijksoverheid.nl