



De Tip van Tielkemeijer

Gepubliceerd op de financiële website van AD-nieuwsmedia [AD Geld & Recht](#) en in het Algemeen Dagblad

Vertel uw vrouw alles!

Vermogensbeheerder Hans Tielkemeijer ziet regelmatig dat echtgenotes bij het overlijden van hun man niets weten van hun financiële positie. Hij komt met een aantal eenvoudige tips.

Het bijhouden van administratie behoort voor de meeste mensen in het algemeen niet tot het meest spannende tijdverdrijf. Dat is de ervaring van Hans Tielkemeijer, directeur van Tielkemeijer & Partners Vermogensbeheer BV in Capelle a.d.IJssel en columnist voor AD Geld & Recht.

Tielkemeijer: „In veel huishoudens zijn polissen, bankzaken en hypotheekstukken op verschillende plaatsen opgeborgen. Bovendien is het vaak vooral de heer des huizes die weet waar alles ligt. Overigens valt zelfs dat te betwijfelen, want niet iedere man is een geboren boekhouder. Hoe dan ook, in de praktijk moet ik nog al eens bijspringen om een verdrietige, niet-wetende weduwe wegwijs te maken in het financiële bos, dat wijlen haar man heeft achtergelaten. Er zijn natuurlijk ook andere situaties denkbaar waarin een man zijn financiële zaken niet meer zelf kan regelen.

Eén A4-tje is al voldoende

Het kan ook anders. Het is zeer aan te bevelen om uw financiën ook voor buitenstaanders inzichtelijk te maken, voor in geval van nood. De voorbereiding hoeft geen grote klus te zijn, mits systematisch aangepakt. Een A4-tje is voldoende om houvast aan te hebben.”

De volgende zaken zijn volgens Tielkemeijer van belang:

- Uw bankrekeningen, hypotheek en beleggingen: noteer de bank, kantoor en het rekeningnummer. Waar ligt uw bankpasje? Een uitdraai van de hypotheek en de beleggingen erbij is erg handig.
- Verzekeringen: soort verzekering, de maatschappij, polisnummer en tussenpersoon. Waar liggen ze?
- Begravenispolis: regelt die alles? Dan is er vaak een centraal nummer om als eerste te bellen. Noteren!
- Uw testament: wie is uw notaris? Heeft u op voorhand een executeur testamentair (diegene die de afwikkeling regelt) aangesteld? Dan zijn contactgegevens vermelden.
- Uw autopapieren en paspoort: waar liggen die?
- Heeft u een vertrouwenspersoon, die eventueel uw zakelijke belangen kan behartigen? Noteer dan ook zijn naam en telefoonnummer. De naam en contactgegevens van eventueel uw accountant, fiscalist en vermogensbeheerder horen ook op het overzicht thuis.



Tielkemeijer: „Dit lijstje is niet compleet. Ieder huishouden heeft zo zijn eigen gewoonten. Maar als bovenstaande zaken -voor zover van toepassing- staan vermeld, neemt dat enorm veel druk weg in een situatie die toch al erg emotioneel is. Een kleine moeite nu scheelt ellende later.

Het is natuurlijk handig als u uw paperassen bij elkaar bewaart, in ordners. Noteer in ieder geval op bovengenoemd overzicht waar uw administratie is opgeborgen. Het kan anders gebeuren dat in tijden van stress niemand meer weet waar überhaupt moest worden gezocht! Waar het overzicht zelf ligt moet natuurlijk sowieso bekend zijn.”

Een voorbeeld van een inventarisatieformulier vindt u op de volgende bladzijde.



VERMOGENSWAARDIG

www.tielkemeijer.nl

Telefoon 010 - 20 40 560

Reageren op dit artikel? Mail@tielkemeijer.nl

Overzicht administratie en contactadressen voor in geval van nood

Bankrekening(en)

naam instelling	rekeningnummer	soort rekening	

Hypotheek

naam instelling	hypotheeknr.	contactpersoon	

Beleggingsdepot

naam instelling	depotnr.	contactpersoon	

Verzekeringen (Koopsompolissen e.d.)

naam instelling	soort verzekering	polisnr.	tussenpersoon

Overige verzekeringen (opstal, aansprakelijkheid, reis e.d.)

naam instelling	soort verzekering	Dekking	centraal telnr.

Testament

naam notaris	exec. testamentair	N.A.W. exec. Testamentair

Vertrouwenspersoon

naam	telefoonnr.	Adres	woonplaats

Gegevens diversen

naam instelling	naam	telefoonnr.	N.A.W. gegevens