

Voorkom financiële uitbuiting

Grip op uw geldzaken –
Checklist



Dé belangenorganisatie voor senioren

Deze vragenlijst is bedoeld voor senioren en hun sociale netwerk en gaat in op de wijze waarop iemand zijn of haar financiële huishouding heeft georganiseerd. De vragenlijst besteedt specifieke aandacht aan het voorkomen van problemen. Heeft u uw financiële zaken zo geregeld dat de kans op financiële uitbuiting zo klein mogelijk is? De antwoorden op de vragen laten op een overzichtelijke manier zien welke zaken u wel geregeld heeft en welke zaken u aanvullend nog kunt regelen. Op basis daarvan kunt u, al dan niet in overleg met uw naasten, of de bank of een notaris, besluiten of u verdere zaken wilt of moet vastleggen om het risico op financieel misbruik te verkleinen.

Gebruiksaanwijzing

Het gaat bij de vragen niet om inzicht in inkomsten en uitgaven of bezittingen en schulden, maar juist om de wijze waarop u uw financiën heeft georganiseerd. Bijvoorbeeld: wie doet wat? En: zijn er bepaalde afspraken gemaakt? Door deze checklist worden dat soort zaken duidelijk.

Naarmate mensen ouder worden neemt hun kwetsbaarheid toe en daarmee ook de kans om slachtoffer te worden van financieel misbruik. De schatting is zelfs dat één op de tien senioren nu of in de toekomst kans loopt financieel te worden uitgebuit. U kunt dat voorkomen, door nu al na te denken over hoe u wilt dat uw financiële zaken geregeld worden als u daar zelf niet meer (helemaal) toe in staat bent.

Berg na het invullen deze papieren goed op, bijvoorbeeld bij uw financiële papieren bewaren. Zo zijn, in geval van nood, uw wensen duidelijk. Zorg er wel voor dat de checklist niet gezien kan worden door mensen die niets met uw financiën te maken hebben. Aan de hand van de vragen geeft u informeel weer hoe u uw financiën heeft geregeld. Er is een mogelijkheid om dit formeel vast te leggen. Dat kan bijvoorbeeld via een levenstestament. Uw notaris kan u hierover verder informeren.

B. Betrokkenheid van anderen: pinnen, (internet)bankieren en belastingaangiften	
Krijgt u wel eens hulp bij uw bankzaken? Bijvoorbeeld bij het invullen van acceptgiro's, en/of bij internetbankieren? Van wie ontvangt u deze hulp?	
Geeft u uw pinpas wel eens af? En wie beschikt er over uw pincode?	
Heeft u een en/of-rekening? Zo ja, op wiens namen staat deze? Wat is de relatie met deze persoon?	
Heeft u één of meerdere personen een machtiging gegeven voor één of meerdere bankrekeningen? Zo ja, wie zijn gemachtigd? Wat is de relatie met deze persoon/personen?	
Heeft u (een) spaarrekening(en)? Heeft u één of meerdere personen een machtiging gegeven voor één/ of meerdere spaarrekeningen?	
Betaalt u de vaste lasten (bijv. huur/hypotheek, energie, water, zorgverzekering, belastingen) via automatische incasso? Welke betalingen gaan via automatische incasso?	
Regelt u zelf de belastingaangiften? Zo nee, wie helpt u hierbij?	