

Checklist geldzaken bij dementie

Voor casemanagers dementie, cliëntondersteuners en mantelzorgmakelaars

Geldzaken worden bij dementie eerder kwetsbaar dan families verwachten. Jouw rol is signaleren, normaliseren, richting geven en gericht doorverwijzen. Niet zelf adviseren. Deze checklist helpt je per fase bepalen wat er speelt en wie er aan zet is.

1

Vroeg in het traject

De basis op orde, terwijl de cliënt nog veel zelf regelt

- ☐ Is er overzicht in post, administratie en betalingen?
- ☐ Zijn vaste lasten zoveel mogelijk geborgd, bijvoorbeeld via automatische incasso?
- ☐ Is duidelijk wie meekijkt of helpt bij geldzaken?
- ☐ Is een bankvolmacht al geregeld?
- ☐ Is er aandacht voor digitale veiligheid, zoals phishing en misleiding?

2

Verderop in het traject

Veiligheid en bevoegdheden, als het overzicht afneemt

- ☐ Is er twijfel over de wilsbekwaamheid?
- ☐ Is duidelijk wie waarvoor verantwoordelijk is binnen de familie?
- ☐ Is een bankvolmacht nog voldoende, of moet er breder gekeken worden naar een levenstestament of bewind?
- ☐ Zijn er signalen van financieel misbruik?
- ☐ Weet de familie waar ze terecht kan: bank, notaris, bewindvoerder of financieel adviseur?

3

Richting opname in een zorginstelling

De gevolgen voor inkomen, woning en vermogen

- ☐ Is de eigen bijdrage duidelijk?
- ☐ Geeft de woning stress of vragen?
- ☐ Moeten toeslagen of vermogen opnieuw bekeken worden?
- ☐ Is er een adviseur betrokken die zowel de belastingen als de eigen bijdrage Wlz meeneemt?
- ☐ Weet de familie dat sommige keuzes pas na verloop van tijd doorwerken?

Wél doen: signaleren dat geldzaken kwetsbaar worden, het onderwerp normaliseren, helpen ordenen en gericht doorverwijzen.
Niet doen: financieel of juridisch advies op maat geven, of zelf handelen namens de cliënt.

Even overleggen over een situatie?

Loop je tegen een financiële vraag aan waar je niet uitkomt? Bel gerust. Je hoeft niemand aan te melden om een vraag te stellen. Vaak is één telefoontje genoeg om te bepalen of er iets speelt en wie er aan zet is.

058 - 23 00 444 · info@zichtopgeld.nl

Het volledige artikel met uitleg per fase staat op zichtopgeld.nl/artikelen