

# Factsheet BLG Wonen Nabestaandenservice

Stel, je woont samen en je partner komt te overlijden, dat heeft veel impact. Er moet dan veel geregeld worden, waaronder de geldzaken. Het is fijn als iemand je daar bij kan helpen. Voor deze situaties hebben we de Nabestaandenservice. Onze specialisten zorgen voor een goede afhandeling van de bankzaken van je overleden partner. We maken het, onder bepaalde voorwaarden, ook voor je mogelijk om binnen zes maanden na het overlijden de rentevaste periode over te sluiten naar een nieuwe, aantrekkelijke vaste rente. En dat kan schelen als je er alleen voor staat. Hulp nodig? Neem contact op met onze Nabestaandenservice. Zij staan voor je klaar.

## **Wat is de Nabestaandenservice?**

Als een dierbare overleden is, staat je hoofd vaak niet naar het regelen van bankzaken. Toch is het belangrijk om de financiële zaken snel en goed af te handelen. De specialisten van de BLG Wonen Nabestaandenservice helpen je om alle bankzaken van de overledene die via BLG Wonen lopen, in één keer af te handelen.

## **Wat moet er eerst gebeuren?**

Na een overlijden is de BLG Nabestaandenservice het aanspreekpunt voor de bankzaken van de overledene bij BLG Wonen. De specialisten kennen de weg bij BLG Wonen en weten dus precies hoe bankzaken moeten worden afgehandeld. Ons team heeft nog wel een aantal documenten nodig. Soms hebben we ook nog een handtekening nodig en soms is het verstandig om een adviseur in te schakelen. Als dat zo is, laten we je dat natuurlijk weten.

### *Melden van overlijden*

Om een overlijden te melden, stuur je het formulier 'Melden overlijden' volledig ingevuld samen met een Akte van overlijden naar ons toe. De Akte van overlijden regelt de uitvaartondernemer over het algemeen. Krijg je deze niet via de uitvaartondernemer? Dan kun je deze opvragen bij de gemeente waar het overlijden plaatsvond. Hiervoor is een Verklaring van overlijden nodig, die wordt opgemaakt door de arts die het overlijden heeft vastgesteld.

### *Verklaring van erfrecht*

In een aantal gevallen kunnen wij je vragen een Verklaring van erfrecht op te sturen, omdat:

- ▶ alle erfgenamen bij ons bekend moeten zijn;
- ▶ we moeten weten wie de nalatenschap mag afhandelen;
- ▶ de overledene bepaalde (fiscale) producten heeft. Hierdoor moeten we zeker weten wie de erfgenamen zijn, zodat we deze producten fiscaal juist kunnen afhandelen;
- ▶ er sprake is van een testament. In het testament kunnen andere zaken dan de wettelijke verdeling van de nalatenschap staan.



Een Verklaring van erfrecht moet je door een notaris laten maken. Houd er rekening mee dat hieraan kosten zijn verbonden. Deze kosten zijn niet bij alle notarissen gelijk. Wij raden je aan om een aantal notarissen te benaderen voor een kostenvergelijking.

#### *Mijn BLG*

Wanneer we een melding van overlijden ontvangen, wordt de Digicode voor Mijn BLG verwijderd. Nabestaanden en gemachtigden kunnen dan niet langer inloggen met de Digicode van de overledene of gemachtigde. Bij een en/of-rekening houdt de mederekeninghouder toegang tot Mijn BLG. Wil je inzicht in de rekeningafschriften? Neem dan contact met op met BLG Klantenservice via 046 - 478 88 88 vóórdat je de rekeningen laat opheffen. Daarmee kun je de rekeningafschriften niet meer downloaden.

#### **Wat kan de Nabestaandenservice voor je regelen?**

De financiële afhandeling verschilt per BLG Wonen-product. Daarom begeleiden we je bij de financiële afwikkeling van de BLG Wonen-producten.

#### *Hypotheek*

Een hypotheek loopt na overlijden gewoon door. Staat het huis ook op naam van een partner of iemand anders die erin blijft wonen? Dan is het mogelijk dat de hypotheek onder voorwaarden wordt voortgezet op diens naam.

Ook kun je binnen zes maanden na overlijden zonder vergoeding voor het renteverlies van de bank de rentevaste periode oversluiten naar een nieuwe vaste rente. Er worden wel administratiekosten in rekening gebracht voor deze wijziging. Voorwaarden hierbij zijn:

- ▶ je leent geen geld bij;
- ▶ je hebt geen betalingsachterstand;
- ▶ de samenstelling van de hypotheek wijzigt niet;
- ▶ de offerterente is van toepassing;
- ▶ van de huidige rentevaste periode zijn minstens zes maanden verstreken;
- ▶ de huidige renteperiode heeft nog een minimale looptijd van zes maanden.

Binnen zes maanden na overlijden kan de hypotheek zonder vergoeding voor het renteverlies van de bank worden afgelost. Een levensverzekering die aan de hypotheek is gekoppeld, keert meestal uit. Of dit het geval is, kun je lezen op het polisblad van de verzekering. Een financieel adviseur kan je hier verder mee helpen.

#### **De voorwaarden herfinancieren bij overlijden:**

- ▶ het moet gaan om het overlijden van een geldnemer.
- ▶ een aan BLG Wonen verpande uitkering moet – in verband met het overlijden – op de lening worden afgelost.
- ▶ een eventueel daarna resterend hypotheekdeel kan zonder rentevergoeding binnen zes maanden naar de actuele rente worden overgesloten (herfinancieren).
- ▶ de rente op de datum van binnenkomst van het herfinancieringsverzoek is bepalend.
- ▶ een herfinanciering is slechts één keer mogelijk.
- ▶ de nieuwe rentevaste periode is niet korter dan de resterende.
- ▶ het verzoek tot herfinancieren moet binnen zes maanden na het overlijden gebeuren.



### Spaarrekeningen

Direct nadat we de Akte van overlijden hebben ontvangen, blokkeren we alle spaarrekeningen waarvan de overledene de enige rekeninghouder was. De rekeningen blijven geblokkeerd totdat we hebben vastgesteld wie de nalatenschap regelt. Had de overledene een gezamenlijke rekening, dan kan de mederekeninghouder de rekening nog blijven gebruiken. Had de overledene iemand gemachtigd om zijn of haar geldzaken te regelen?

Deze machtiging vervalt automatisch. Dat betekent dat de gemachtigde deze rekening niet meer kan gebruiken. Is er een gevolmachtigde gekoppeld aan deze en/of-rekening? Dan blijft deze volmacht na de melding gewoon bestaan. Natuurlijk kan de overblijvende mederekeninghouder die volmacht wel beëindigen.

Gevolgen van het blokkeren van een spaarrekening:

- opnames van de spaarrekeningen van de overledene zijn niet meer mogelijk;
- eenmalige overschrijvingen van de geblokkeerde spaarrekening naar de vaste tegenrekening worden geweigerd;
- (automatische) spaaropdrachten die de overledene zelf had ingesteld, lopen door;
- de gezamenlijke erfgenamen bepalen vervolgens welke opdrachten stopgezet moeten worden en welke niet.

De persoon die de nalatenschap regelt, geeft aan wat er met de spaarrekeningen van de overledene moet gebeuren.

Dit zijn de mogelijkheden:

- de spaarrekeningen worden op de naam van de erfgena(a)m(en) of de executeur gezet en blijven bestaan;
- de spaarrekeningen worden maximaal een jaar voortgezet op naam van de erven. Dit wordt gedaan om de erfenis af te wikkelen;
- de spaarrekeningen worden opgeheven. Bewaar wel de rekeningafschriften. De saldo informatie kun je nodig hebben voor de aangifte inkomstenbelasting en aangifte erfbelasting. Heb je geen afschriften, dan kun je dit aanvragen voordat je de spaarrekeningen laat opheffen.

### Fiscale spaarrekeningen (Lijfrente en Gouden Handdruk)

Bij fiscale rekeningen krijg je te maken met fiscale wetgeving. Voor meer informatie over welke mogelijkheden je hebt ten aanzien van de fiscale spaarrekeningen, neem je contact op met een financieel adviseur.

### Verzekeringen

Wat er met verzekeringen gebeurt, hangt af van het type product.

- Schadeverzekeringen lopen net zolang door tot de erfgenamen aangeven wat ermee moet gebeuren. Hiermee kan de financieel adviseur je verder helpen.
- Levensverzekeringen zijn meestal op maat gemaakt voor de overledene. Daar kunnen we dus geen algemene richtlijnen voor geven. Ook hiermee helpt de financieel adviseur je verder.

## Contact

Heb je bij het afhandelen van de bankzaken behoefte aan steun? Neem dan gerust contact op met onze specialisten van de Nabestaandenservice van BLG Wonen via 046 - 478 88 88 of nabestaandenservice@blg.nl. Kun je ook de steun van een financieel adviseur goed gebruiken? We helpen je graag. BLG Wonen heeft een groot landelijk netwerk van onafhankelijke adviseurs. Zo vind je met de Adviseurzoeker op blgwonen.nl gemakkelijk een adviseur bij jou in de buurt.

Meer weten?  
Kijk op  
[blgwonen.nl](http://blgwonen.nl)

