



BLG Wonen Nabestaanden- service



BLGwonen | kom verder



Wil je meer weten?

Op blgwonen.nl vind je uitgebreide informatie over alles wat er bij een overlijden moet worden geregeld.

Nabestaandenservice

Wanneer een dierbare is overleden, is het belangrijk om de financiële zaken snel en goed af te handelen. De specialisten van de Nabestaandenservice zijn er om je te helpen alle bankzaken van de overledene, die via BLG Wonen lopen, zo soepel en makkelijk mogelijk af te handelen. In deze brochure vertellen we je hoe we werken en wat je van ons kunt verwachten. En wat je zelf nog moet regelen. Ook gaan we in op een aantal andere zaken die met het overlijden samenhangen.

Na een overlijden is de BLG Wonen Nabestaandenservice het aanspreekpunt voor de bankzaken van de overledene bij BLG Wonen. Ze kennen de weg bij BLG Wonen en weten dus precies hoe bankzaken moeten worden afgehandeld. Daar heb je als nabestaande geen omkijken naar. Ons team heeft vaak 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.

Stappen in het afhandelen van de financiële zaken

1. Een overlijden geef je door met het ingevulde formulier Melden van overlijden. Stuur dit formulier samen met een kopie van de Akte van overlijden naar de Nabestaandenservice. Het formulier Melden van overlijden vind je op blgwonen.nl. Vul het formulier volledig in. 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.

2. Zodra wij de Akte van overlijden en het formulier Melden van overlijden hebben ontvangen, nemen we contact op. Hierin geven wij aan wat we verder nog nodig hebben. In een aantal gevallen kunnen wij je vragen een Verklaring van Erfrecht op te sturen.

We vragen om een Verklaring van Erfrecht, 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 opmaken. 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. Op pagina 6 van deze brochure staan enkele instanties en websites die je aan adressen kunnen helpen.

Dit regelt de Nabestaandenservice voor je

De financiële afhandeling verschilt per BLG Wonen-product. Daarom begeleiden we de nabestaande(n) bij de financiële afwikkeling van de BLG Wonen-producten.

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 en/of 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 de 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. Zijn er geen afschriften, dan kun je deze 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. Als de overledene gebruikmaakte van Mijn BLG (internetbankieren), dan kun je de rekeningafschriften downloaden. Heb je geen inlogcodes, neem dan contact met ons op via de Klantenservice van BLG Wonen. Doe dat voordat je de rekeningen laat opheffen, anders kun je de rekeningafschriften niet meer downloaden.

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.

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 6 maanden na overlijden zonder vergoeding voor renteverlies van de bank de rentevaste periode oversluiten naar een nieuwe vaste rente. Er worden wel administratiekosten in rekening gebracht voor deze wijziging. Binnen 12 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.

Veelgebruikte begrippen rond een nalatenschap

Als nabestaande kun je te maken krijgen met veel onbekende begrippen. De belangrijkste daarvan bespreken we hieronder.

Erfgenamen

Het erfrecht kent regels over wie de erfgenamen zijn van de erflater (de overledene). Daarbij is het belangrijk te weten dat een huwelijk in het erfrecht gelijk staat aan een geregistreerd partnerschap. Als er geen testament is opgemaakt, gelden de wettelijke regels. Deze zijn in grote lijnen als volgt (vraag de notaris om informatie over de details):

- ▶ Was de overledene getrouwd en had deze geen kinderen, dan is de echtgeno(o)t(e) de enige erfgenaam.
- ▶ Was de overledene niet getrouwd maar had deze wel kinderen? Dan erven de kinderen ieder een gelijk deel.
- ▶ Was de overledene getrouwd en had deze kinderen? Echtgeno(o)t(e) en kinderen zijn dan gelijke erfgenamen.
- ▶ Was de overledene niet getrouwd en had deze geen kinderen, dan erven de ouders, (half)broers en (half)zussen. Is een broer of zus eerder overleden dan de erflater, dan komen diens kinderen daarvoor in de plaats.
- ▶ Zijn er geen ouders, broers of zussen, dan erven de grootouders. En als die al gestorven zijn, hun (klein)kinderen. Zijn die ook overleden? Dan zijn de overgrootouders de erfgenamen.

Is er helemaal geen wettelijke erfgenaam meer, dan vervalt de erfenis aan de Nederlandse Staat.

Testament

In een testament is vastgelegd wie wat erft. Een testament moet door een notaris worden opgesteld. Deze is ook verplicht het testament te melden bij het Centraal Testamentenregister. Weet je niet of de overledene een testament had opgesteld? Dan kun je het formulier van het Centraal Testamentenregister op blgwonen.nl invullen. Dit formulier stuur je samen met een kopie van de overlijdensverklaring naar het Centraal Testamentenregister. Het adres staat achter in deze brochure.

Nalatenschap

Dit is het totaal aan bezittingen én schulden dat iemand na overlijden achterlaat. Erfgenamen kunnen de nalatenschap zuiver aanvaarden, beneficiair aanvaarden, en verwerpen. Beneficiair aanvaarden houdt in dat de erfgenamen de nalatenschap alleen accepteren als die positief is. De voorwaarden waaronder dit kan, kun je opvragen bij de notaris.

Executeur

De executeur (vroeger executeur-testamentair) voert het testament uit. Dit kan een notaris zijn, maar ook een ander persoon. Deze moet wel door de overledene zijn aangewezen. De executeur beheert namens de erfgenamen de nalatenschap, betaalt de schulden en regelt belastingzaken. Ook kan de executeur goederen verkopen om de schulden te betalen. Als de executeur in het testament ook tot 'afwikkelingsbewindvoerder' is benoemd, kan hij of zij dat zonder medewerking van de erfgenamen doen.

Gevolmachtigde

De gezamenlijke erfgenamen kunnen een gevolmachtigde benoemen, die de nalatenschap namens hen regelt.

Tips voor executeurs en nabestaanden

Er zijn behalve bankzaken natuurlijk veel meer zaken te regelen na een overlijden. Soms moet je direct in actie komen, andere zaken kun je even laten liggen. Maar pak die wel later op. Een overzicht:

Meteen regelen

- ▶ Waarschuw bij een overlijden direct een arts. Deze stelt een Verklaring van overlijden op.
- ▶ Neem contact op met een uitvaartverzorger en laat die de uitvaart regelen. Ga ook na of er een uitvaartverzekering is afgesloten.
- ▶ Doe aangifte van het overlijden bij de gemeente waar het overlijden plaatsvond. De uitvaartverzorger kan dit ook voor je regelen.
- ▶ Vraag een Akte van overlijden op bij de gemeente. Ook dit kan de uitvaartverzorger voor je regelen. Je hebt deze akte nodig om bepaalde formele zaken te regelen.
- ▶ Neem contact op met onze Nabestaandenservice en de eventuele andere financiële instellingen waar de overledene financiële producten heeft afgesloten.
- ▶ Ga na of de overledene een testament, (donor)codicil of persoonlijk memorandum met wensen over de uitvaart heeft opgesteld of laten opstellen.
- ▶ Laat de notaris een Verklaring van erfrecht opstellen als dat nodig is.

Binnen een paar dagen regelen

- ▶ Stuur het formulier Melden van overlijden, de Akte van overlijden en/of de Verklaring van erfrecht op naar de Nabestaandenservice. Deze wikkelt de financiële zaken dan af.
- ▶ Stel werkgever, uitkerende instanties, ziektekostenverzekeraar, nutsbedrijven, woningbouwcorporaties en dergelijke organisaties van het overlijden op de hoogte.
- ▶ Moeten er regelingen voor de kinderen worden getroffen? Denk aan gezinshulp of tijdelijk extra opvang op crèches of kinderdagverblijven. En is het voogdijschap goed geregeld?
- ▶ Zijn er verschillende erfgenamen? Laat de notaris dan een boedelvolmacht opmaken waarmee één van hen namens de anderen optreedt.

Later regelen

- ▶ Vraag voorzieningen aan zoals een uitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet en een nabestaandenpensioen. Denk hierbij ook aan eventuele pensioenvoorzieningen bij andere werkgevers dan de huidige of laatste werkgever. Raadpleeg werkgevers ook over eventuele overlijdensuitkeringen.
- ▶ Win advies in over de nalatenschap bij de notaris.
- ▶ Zeg abonnementen en lidmaatschappen op.
- ▶ Lever Koninklijke onderscheidingen in (officiële documenten als een paspoort of rijbewijs mag je houden).
- ▶ Leeg een bankkluis en zeg die op.
- ▶ Inventariseer en verdeel de boedel. Schakel eventueel een taxateur in.
- ▶ In beginsel moet binnen acht maanden na het overlijden aangifte erfbelasting worden gedaan. De erfgenamen kunnen dit apart of gezamenlijk doen. Ook moet aangifte inkomstenbelasting voor de overledene worden gedaan. Meer informatie hierover vind je op belastingdienst.nl.

Praktische adressen en telefoonnummers

Meer informatie

Heb je na het lezen van deze brochure nog vragen of wil je meer informatie? Neem dan contact op met onze Nabestaandenservice. Wij zijn bereikbaar via:

Telefoon 046 - 478 88 88

E-mail nabestaandenservice@blg.nl

Informatie over de notaris

Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie

Postbus 16020, 2500 BA Den Haag

Heb je algemene notariële vragen, bel dan de Notaristelefoon, 0900 - 346 93 93 (€ 0,25 per minuut).

De Notaristelefoon is op werkdagen bereikbaar van 9.00 tot 14.00 uur.

Websites met notarisinformatie

notaris.nl

notaristarieven.nl

notarispagina.nl

goedkoopstenotaris.nl

Informatie over pensioen en verzekeringen

De Nederlandsche Bank: dnb.nl.

Voor het natrekken van oude polissen kun je contact opnemen met Publieksinformatie, 0800 020 1068 (gratis) op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur.

Informatie over belastingen

Belastingdienst: belastingdienst.nl.

Belastingtelefoon: 0800 - 05 43 (gratis), bereikbaar van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur.

Informatie over overlijden en uitvaart

uitvaart.nl

Informatie over het nieuwe erfrecht

De brochure '1 januari 2003: nieuw erfrecht. Voor het leven geregeld' van het Ministerie van Veiligheid en Justitie is gratis verkrijgbaar bij gemeenten, bibliotheken en via de notaris. Je kunt ook contact opnemen met de gratis infolijn www.overheid.nl Het telefoonnummer is 1400.

Informatie over het Centraal Testamentenregister

De notaris kan namens de erfgenamen bij het Centraal Testamentenregister opvragen of de overledene een testament heeft gemaakt. Onder bepaalde voorwaarden kun je zelf informatie krijgen van Centraal Testamentenregister.

Het adres is:

Centraal Testamentenregister

Postbus 19398, 2500 CJ Den Haag

telefoon 0900 - 114 41 14

centraaltestamentenregister.nl