

Informatiewijzer Bankzaken na een overlijden

Wanneer een dierbare is overleden, is het belangrijk om de financiële zaken snel en goed af te handelen. Hiervoor kunt u natuurlijk terecht bij de Zelfstandig Adviseur (verder genoemd "de Adviseur") van de overledene. RegioBank Nabestaandenservice ondersteunt de Adviseur bij het regelen van alle bankzaken die via RegioBank lopen. In deze brochure vertellen we u hoe dit werkt. Wat u kunt verwachten. En wat u zelf nog moet doen. Maar het begint allemaal met een telefoontje naar de Adviseur (de gegevens van de Adviseur vindt u op het rekeningafschrift).

Met één telefoontje alles in gang zetten

Neem na een overlijden direct contact op met de Adviseur van de overledene. De Adviseur schakelt voor u met de Nabestaandenservice van RegioBank. Daarna weet u precies wat u moet doen om alle financiële zaken zo snel mogelijk te regelen. Deze afdeling bestaat uit specialisten die alle bankzaken bij RegioBank regelen na een overlijden. Na verwerking van de melding van overlijden zullen zij aan de adviseur laten weten welke documenten u moet aanleveren om de nalatenschap af te handelen.

Alleen voor producten van RegioBank

De Nabestaandenservice kan alleen bankzaken afhandelen bij RegioBank. Voor producten van andere financiële instellingen kunt u (via de Adviseur) bij die instanties zelf terecht.

De financiële afwikkeling in het kort

- 1 Meld het overlijden bij de Adviseur.
- 2 Lever een akte van overlijden (zie pagina 2) in bij de Adviseur.
- 3 Na ontvangst van de melding informeren wij u, via de Adviseur, welke documenten vereist zijn.
- 4 De Adviseur kan u informeren over de termijn waarbinnen elk bankproduct afgehandeld zal zijn. Het afhandelen van een betaalrekening en/of spaarrekening is bijvoorbeeld sneller gebeurd dan het afwickelen van een hypotheek (zie pagina 2 en 3).

Dit vragen wij u om zelf te doen

Stel de Adviseur zo snel mogelijk op de hoogte van het overlijden. De Adviseur vertelt u welke documenten u moet opsturen, hoe de procedure verder loopt en beantwoordt al uw vragen. U heeft dus één aanspreekpunt, de Adviseur.

Benodigde documenten

De documenten die RegioBank nodig heeft, zijn per situatie verschillend. De Adviseur kan u vertellen welke documenten u moet opsturen naar RegioBank.

Akte van overlijden

Deze vraagt u op bij de burgerlijke stand van de gemeente waar in het overlijden plaatsvond. Hiervoor heeft u een verklaring van overlijden nodig. Die wordt opgemaakt door de arts die het overlijden heeft vastgesteld.

Verklaring van Erfrecht

In sommige gevallen vragen we om een Verklaring van Erfrecht (VvE). Dit doen we 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 ook deze producten fiscaal juist kunnen afhandelen.
- Er is sprake van een testament. In het testament kunnen andere zaken dan de wettelijke verdeling van de nalatenschap staan.

Goed om te weten: de kosten van een Verklaring van Erfrecht lopen nogal uiteen. De kosten zijn onder andere afhankelijk van hoe ingewikkeld de erfenis is en hoeveel erfgenamen er zijn. Bovendien vraagt de ene notaris meer dan de andere. Ook de online mogelijkheden om een Verklaring van Erfrecht te laten opstellen verschillen van prijs. Goed laten informeren en een paar offertes aanvragen, is verstandig.

Dit doet de Nabestaandenservice met betaal- en spaarrekeningen

De financiële afhandeling verschilt per bankproduct. Daarom geven we van elk product aan wat er na het overlijden mee gebeurt en hoe de financiële afwikkeling verloopt.

Betaal- en spaarrekeningen blokkeren

Nadat de Nabestaandenservice de melding van overlijden heeft ontvangen, worden meteen alle betaal- en spaarrekeningen geblokkeerd waarvan de overledene de enige rekeninghouder was. Dit blijft zo totdat aan de hand van de akte van overlijden of (indien vereist) de verklaring van erfrecht is vastgesteld wie gebruik kan maken van de rekening. Had de overledene een en/of rekening, dan kan de (mede)rekeninghouder de rekening gewoon blijven gebruiken.

Welke machtigingen vervallen?

Had de overledene iemand anders gemachtigd zijn of haar geldzaken te regelen op een enkelvoudige rekening of was de overledene zelf gemachtigd om geldzaken voor een ander te regelen? Dan vervallen deze machtigingen automatisch. Machtigingen op en/of rekeningen blijven in stand.

Gevolgen van het blokkeren van een rekening

- Mijn RegioBank op naam van de overledene wordt beëindigd.
- Opnames en betalingen via de pinpas zijn niet meer mogelijk.
- Eenmalige betalingen via acceptgiro's, overschrijvingsformulieren, Mijn RegioBank of telefonisch bankieren worden geweigerd. Moeten er rekeningen direct betaald worden, denk bijvoorbeeld aan begrafeniskosten, dan kunt u dit via de Adviseur regelen.
- Spaar- en betaalopdrachten die de overledene zelf had ingesteld, worden stopgezet.
- Incasso's: heeft de overledene andere bedrijven en instellingen gemachtigd geld van zijn of haar rekening af te schrijven? Dan lopen deze incasso's door. Wilt u incasso's stopzetten? Neem dan contact op met uw Adviseur.
- Te betalen nota's: nota's van de overledene worden betaald. De naam van de overledene moet op de nota staan vermeld. Denk hierbij aan belastingdienst, zorgtoeslag terug betalen en de kosten voor de uitvaart. Nota's kunnen alleen vergoed worden vanaf reguliere betaal en spaarrekeningen.

Wat gebeurt er met de rekeningen?

De gezamenlijke erfgenamen kunnen aangeven wat er met de rekeningen van de overledene moet gebeuren. Dit zijn de mogelijkheden:

- De rekeningen worden voortgezet op de naam van de erfgenaam. Hiervoor is altijd een Verklaring van Erfrecht nodig.
- De rekeningen worden opgeheven.
- De en/of rekeningen worden voortgezet op de naam van de overgebleven rekeninghouder.

Dit doet de Nabestaandenservice met andere bankproducten

Had de overledene een beleggingsproduct bij RegioBank? Liep er een lening of een hypotheek? Ook deze financiële producten wikkelt de Nabestaandenservice van RegioBank voor u af.

Effectenrekening blokkeren

Een eventuele effectenrekening waarvan de overledene de enige rekeninghouder was, wordt direct na ontvangst van de Melding Overlijden door de Nabestaandenservice geblokkeerd. Totdat bekend is wie over de rekening kan beschikken zijn er geen aan- en verkopen mogelijk. Een tweede rekeninghouder kan gewoon over de rekening blijven beschikken.

Hypotheek afwickelen

Een hypotheek loopt na overlijden gewoon door. Staat het huis ook op naam van een partner of iemand anders die erin blijft wonen? Dan kan de hypotheek worden voortgezet op diens naam. RegioBank beoordeelt of de bewoner de maandlasten kan betalen. Bij verkoop van het huis door de erfgenamen kan de hypotheek zonder vergoeding voor het renteverlies worden afgelost. Is aan de hypotheek een levensverzekering gekoppeld, dan keert deze waarschijnlijk uit. Daarmee kan – een deel van – de schuld afgelost worden. Er moet dan wel een uitkering bij overlijden op het leven van de overledene zijn meeverzekerd.

Kredieten blokkeren

De Nabestaandenservice van RegioBank blokkeert na overlijden een eventueel krediet van de overledene.

Nieuwe opnames zijn dan niet meer toegestaan. Alle schulden, dus ook de bedragen die de overledene van zijn krediet heeft opgenomen, worden meegenomen in de erfenis. Deze moeten worden terugbetaald uit het geld dat de overledene achterlaat. Was er bij het krediet een kwijtscheldingsclausule van toepassing? Dan hoeven de bedragen die de overledene tot op het moment van overlijden van het krediet had opgenomen (inclusief de rente) niet terug te worden betaald. Natuurlijk moet dan wel aan alle voorwaarden zijn voldaan.

Veelgebruikte begrippen rond een nalatenschap

Als u betrokken bent bij een nalatenschap, krijgt u met tal van onbekende begrippen te maken. De belangrijkste daarvan leggen we hier uit.

Testament of wilsbeschikking

Heeft de overledene een testament opgemaakt, dan is zowel de wet als het testament van toepassing. 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. Echter een testament vervangt de verklaring van erfrecht niet. Als een verklaring van erfrecht vereist is, kan niet worden volstaan met een testament.

Executeur

De executeur (vroeger executeur-testamentair) voert het testament uit. Dit kan een notaris zijn, maar ook een andere door de overledene aangewezen persoon. De executeur beheert namens de erfgenamen de nalatenschap, betaalt de schulden en dient de belastingaangiften in. Ook kan de executeur goederen verkopen om de schulden te betalen. Gebeurt dat zonder medewerking van de erfgenamen, dan zal de executeur in het testament ook tot 'afwikkelingsbewindvoerder' moeten zijn benoemd.

Tips voor executeurs en nabestaanden

Er zijn behalve bankzaken natuurlijk veel meer zaken te regelen na een overlijden. Soms moet u direct in actie komen, andere zaken kunt u even laten liggen.

De Adviseur helpt u bij het afwickelen van financiële zaken. Het adres van de Adviseur kunt u opvragen via 0800 - 0411 (gratis) of via www.regiobank.nl.

Beneficiair aanvaarden

Als er meer schulden dan bezittingen zijn, wilt u mogelijk niet aanvaarden. Twijfelt u er over of de nalatenschap meer schulden dan bezittingen omvat? Probeer daarover dan eerst duidelijkheid te krijgen. Lukt dat niet of heeft u twijfel? Zorg er dan voor dat u geïnformeerd bent over de mogelijkheden van beneficiair aanvaarden en verwerpen van de nalatenschap. Een notaris kan u hierover informeren.