

## FORMULIER – BESCHIKKEN OVER BANKREKENING OVERLEDEN ECHTGENOOT/PARTNER

- langstlevende echtgenoot/geregistreerd partner met of zonder kinderen -

Na het overlijden van een rekeninghouder moet de bank vaststellen wie recht heeft op de tegoeden. Een notaris kan een document opmaken waarin dat staat (verklaring van erfrecht of verklaring van executiele). Dat kost geld. In bepaalde gevallen wil de bank wel uitbetalen zonder zo'n document van een notaris.

Met dit formulier kunt u nagaan of dat het geval is. Als dat zo is, dan kunt u het formulier ondertekenen en het samen met de andere benodigde documenten opsturen aan de bank. Welke documenten er nog meer nodig zijn vindt u links onderaan op de eerste bladzijde. Stuur u de documenten naar de bank. *Op bladzijde 3 van dit formulier leggen wij de onderstreepte woorden uit.*

Was de overledene met u <u>getrouwd of geregistreerd als partner</u> op het moment van overlijden?		
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	U kunt dit formulier niet gebruiken. Kijk op de website van de bank wat u dan moet doen. Of neem contact op met deze bank.
Had de overledene een (buitenlands) testament?		
<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	
Had de overledenen kinderen?		
<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	
De wettelijke verdeling is van toepassing. Nalatenschap gaat automatisch naar langstlevende.		
Gaat u de wettelijke verdeling ongedaan maken of bent u dat van plan?		
<input type="checkbox"/> Nee	<input type="checkbox"/> Ja	
Staat op alle rekeningen van de overledene in totaal minder dan € 100.000 ?		
<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nee	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gaat u de nalatenschap <u>verwerpen</u>?</li> <li>- Hadden u of uw echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner ten tijde van zijn/haar overlijden een buitenlandse nationaliteit?*</li> <li>- Bent u van plan om binnenkort in het buitenland te gaan wonen?</li> <li>- Bent u failliet, staat u onder curatele, of is de regeling schuldsanering natuurlijke personen op u van toepassing?</li> </ul> <p>* Heeft u niet allebei de Nederlandse nationaliteit, dan is ook voldoende dat u allebei langer dan 5 jaar in Nederland woonachtig bent. Als dat niet het geval is, dan geldt de hoofdregel: verklaring van erfrecht is vereist om over een ervenrekening te mogen beschikken.</p>		<input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee <input type="checkbox"/> Ja
Alle vragen beantwoord met <b>Nee</b>		Voor het regelen van de bankzaken van de overledene heeft u een <u>verklaring van erfrecht</u> (VvE) of <u>verklaring van executiele</u> (VvEx) nodig, afgegeven door een notaris. Degene die in de VvE/VvEx wordt aangewezen als <u>vertegenwoordiger van de erfgenamen</u> , mag de bankzaken van de overledene regelen. Als er meer personen zijn die gezamenlijk de bankzaken mogen regelen, dan kunnen zij een <u>volmacht</u> geven aan iemand om alleen te handelen. Dat kan praktisch zijn.
Eén of meerdere vragen beantwoord met <b>Ja</b>		
<b>Afwikking bankzaken zonder verklaring van erfrecht:</b> Overlegging van de volgende documenten: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Officiële kopie van de <u>akte van overlijden</u></li> <li>- Als in de akte van overlijden niet staat dat u getrouwd was of een geregistreerd partnerschap had, dan heeft de bank ook een uittreksel uit de gemeentelijke basisadministratie (GBA) nodig.</li> <li>- <u>Verklaring van centraal testamentenregister</u> (CTR)</li> <li>- Kopie geldig legitimatiebewijs</li> </ul>		

## INLICHTINGENFORMULIER – VERKLARING EN ONDERTEKENING

- *langslevende echtgenoot/geregistreerd partner met of zonder kinderen* -

Ik verklaar dat ik dit formulier naar waarheid heb ingevuld en ik verklaar naar waarheid dat:

- ik tot de datum van het overlijden van mijn echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner getrouwd ben geweest met mijn echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner;
- mijn echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner en ik niet van tafel en bed zijn gescheiden;
- mijn echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner geen testament heeft opgesteld en ik de enige ben die recht heeft op de nalatenschap van mijn echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner, *indien van toepassing*: tezamen met mijn kinderen;
- ik, voor zover de wettelijke verdeling van toepassing is, de wettelijke verdeling niet ongedaan zal maken, zodat ik op grond van de wettelijke verdeling recht heb op de goederen uit de nalatenschap van mijn echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner;
- ik de nalatenschap van mijn echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner niet zal verwerpen;
- zowel ik als mijn echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner ten tijde van zijn/haar overlijden de Nederlandse nationaliteit bezitten, dan wel allebei langer dan 5 jaar in Nederland wonen;
- ik niet op de hoogte ben van een testament dat mijn echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner in het buitenland heeft opgesteld;
- ik niet van plan ben om binnenkort in het buitenland te gaan wonen;
- ik niet in staat van faillissement ben gesteld of onder curatele sta;
- de regeling schuldsanering natuurlijke personen niet op mij van toepassing is.

Ik verklaar verder dat ik ervan op de hoogte ben dat de bank mij niet adviseert over de juridische en fiscale gevolgen van het overlijden van mijn echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner.

Ik verklaar de bank te vrijwaren voor alle gevolgen – van welke aard dan ook – die uit het gebruik van de bankrekeningen van de overledene voortvloeien.

Plaats:

Datum:

Naam:

Handtekening:

### Wat is het gevolg van het ondertekenen van dit formulier?

Als later blijkt dat het niet juist wat u heeft verklaard, dan kan de bank van u vergoeding van eventuele schade eisen. Een voorbeeld: er is toch een andere erfgenaam die recht heeft op (een deel van) de nalatenschap, en die uitbetaling daarvan eist van de bank.

Wat gebeurt er als u dit formulier niet ondertekent? Dan heeft u een verklaring van erfrecht nodig om de rekening van de overledene te kunnen gebruiken.

### Negatieve nalatenschap

Als u dit formulier tekent en dan de banktegoeden gebruikt, kan het zijn dat u daarmee de nalatenschap aanvaardt. Bij aanvaarding bent u aansprakelijk voor de eventuele schulden van de nalatenschap.

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

## UITLEG VAN GEBRUIKTE WOORDEN

### **Verwerpen**

Verwerpen houdt in dat iemand aangeeft een nalatenschap niet te willen hebben. Wie verworpen heeft, kan niet meedelen in de baten, maar is ook niet aansprakelijk voor de schulden uit de nalatenschap. Verwerpen is verstandig als het bedrag aan schulden groter is dan de waarde van de baten uit de nalatenschap. Wie niet zeker weet of er meer schulden dan baten zijn kan kiezen voor "beneficiair aanvaarden" (zie de uitleg hieronder).

### **Beneficiair aanvaarden**

Weet u niet zeker of er meer baten dan schulden in de nalatenschap zijn? Dan kan het verstandig zijn om beneficiair te aanvaarden. U wordt dan niet aansprakelijk voor de schulden van de nalatenschap. Blijkt achteraf dat er meer baten dan schulden zijn, dan krijgt u uw deel van datgene wat er over is gebleven van de nalatenschap nadat de schulden zijn betaald.

### **Akte van overlijden**

De akte van overlijden is het officiële bewijsstuk van overlijden. De gemeente waarin iemand is overleden maakt de akte van overlijden. Binnen 5 dagen nadat iemand is overleden, moet hiervan aangifte worden gedaan bij de burgerlijke stand van de gemeente waarin het overlijden plaatsvond. Meestal verzorgt de uitvaartverzorger de aangifte en meestal vraagt de uitvaartverzorger ook om officiële kopieën van de akte van overlijden. Een officiële kopie is een kopie van de akte van overlijden die door de gemeente is gemaakt en afgegeven. Officiële kopieën van de akte van overlijden zijn nodig voor het regelen van administratieve zaken bij verschillende instanties.

### **Wettelijke verdeling**

Als een overledene geen testament had, dan bepaalt de wet wie de erfenis krijgt. Had de overledene geen kinderen en was hij of zij getrouwd/ geregistreerd partner op het moment van overlijden, dan gaat de erfenis helemaal naar de langstlevende (huwelijks)partner. Als er wel kinderen waren, dan wordt de nalatenschap op grond van de wet verdeeld: de "wettelijke verdeling". De wettelijke verdeling houdt in dat alle goederen van de nalatenschap automatisch eigendom worden van de langstlevende echtgenoot (of geregistreerd partner). Wel moet de langstlevende alle eventuele schulden van de nalatenschap betalen. Ook al zijn de kinderen bij een wettelijke verdeling erfgenaam zij krijgen nog geen goederen uit de nalatenschap. Wel krijgen zij een (renteloze) vordering op de langstlevende die net zo groot is als de waarde van hun erfdeel. Die vordering hoeft pas te worden betaald als de langstlevende overlijdt.

### **Getrouwd of geregistreerd als partner**

Volgens de wet is de langstlevende echtgenoot/ de geregistreerd partner, samen met eventuele kinderen van de overledene, de erfgenaam van de overledene. Als de overledene geen kinderen heeft, is de langstlevende echtgenoot/ de geregistreerd partner de enige erfgenaam. Als er een testament is kan daarin een andere regeling zijn gemaakt.

### **Verklaring van het Centraal Testamentenregister (CTR)**

In de verklaring van het Centraal Testamentenregister staat of de overledene een testament heeft. U kunt deze verklaring aanvragen bij het CTR. Het aanvraagformulier vindt u op [www.centraaltestamentenregister.nl](http://www.centraaltestamentenregister.nl).

U kunt het ook opvragen via telefoonnummer 0900 114 4 114.

Het formulier stuurt u samen met de officiële kopie van de akte van overlijden op naar het CTR, Postbus 19398, 2500 CJ Den Haag. De verklaring zelf is gratis. U betaalt alleen de verzendkosten.

Het duurt gemiddeld een week voordat u de verklaring ontvangt.

### **Verklaring van erfrecht (VvE) of verklaring van executele (VvEx)**

Een verklaring van erfrecht is een document van de notaris waarin staat wie de erfgenamen van een overledene zijn. Een verklaring van executele is een akte van de notaris waarin staat beschreven wie de overledene in het testament als executeur heeft aangewezen. De notaris is bij het opstellen van de verklaring afhankelijk van meerdere partijen. Het kan daarom enige tijd duren voordat een verklaring is opgemaakt (gemiddeld enkele maanden).

### **Vertegenwoordiger van de erfgenamen**

In een verklaring van erfrecht wordt vaak één vertegenwoordiger ("gevolmachtigde") aangewezen door de erfgenamen. Deze persoon is bevoegd om de bankzaken namens de erfgenamen af te handelen. Is er een executeur? Dan is deze persoon de vertegenwoordiger. Als u geen verklaring van erfrecht nodig heeft, kunt u ook via de bank een volmacht invullen om één vertegenwoordiger aan te wijzen.

### **Volmacht**

Een volmacht is een document waarin de erfgenamen aangeven wie namens hen bevoegd is om de bankzaken van de overledene af te handelen. Alle erfgenamen kunnen een persoon aanwijzen die zorgt voor het afhandelen van de bankzaken van de overledene. Dat voorkomt dat alle erfgenamen gezamenlijk deze zaken moeten regelen. (Sommige banken hebben een "modelvolmacht" voor de benoeming van een vertegenwoordiger. Neem voor de aanvraag van deze modelvolmacht contact op met de bank waar de ervenrekening loopt. )