

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 executele). 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 het volgende adres: ... (in te vullen door de betreffende bank) *Op bladzijde 3 van dit formulier leggen wij de onderstreepte woorden uit.*

Was de overledene met u getrouwd of geregistreerd als partner op het moment van overlijden?

Ja 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?

Nee Ja

Had de overledene kinderen ?

Nee Ja

De wettelijke verdeling is van toepassing. Het staat op de langstlevende.

Gaat u de wettelijke verdeling ongedaan maken of bent u dat van plan?

Nee Ja

Staat op alle rekeningen van de overledene in totaal minder dan € 100.000 ?

Ja Nee

- Gaat u de nalatenschap verwerpen?
 - Hadden u en/of uw echtgeno(o)t(e) ten tijde van zijn/haar overlijden een buitenlandse nationaliteit?
 - Bent u van plan om binnenkort in het buitenland te wonen?
 - Bent u failliet, staat u onder curatele, of is de regeling schuldsanering natuurlijke personen op u van toepassing?

* 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 moen beschikken.

Nee Ja*
 Nee Ja
 Nee Ja
 Nee Ja

Alle vragen beantwoord met Nee Een of meer vragen beantwoord met Ja*

Afwikkeling bankzaken zonder verklaring van erfrecht:
 Overlegging van de volgende documenten:
 - Akte van overlijden
 - 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 gemeentelijke basisadministratie (GBA) nodig.
 - verklaring van centraal testamentenregister (CTR)
 - kopie geldig legitimatiebewijs

Voor het regelen van de bankzaken van de overledene heeft u een verklaring van erfrecht (VvE) of verklaring van executele (VvEx) nodig, afgegeven door een notaris. Degene die in de VvE/VvEx wordt aangewezen als vertegenwoordiger van de erfgenamen, mag de bankzaken van de overledene regelen. Als er meer personen zijn die gezamenlijk de bankzaken mogen regelen, dan kunnen zij een volmacht geven aan iemand om alleen te handelen. Dat kan praktisch zijn.

INLICHTINGENFORMULIER - VERKLARING EN ONDERTEKENING

- langstlevende echtgenoot 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) getrouwd ben geweest met mijn echtgeno(o)t(e);
- mijn echtgeno(o)t(e) en ik niet van tafel en bed zijn gescheiden;
- mijn echtgeno(o)t(e) geen testament heeft opgesteld en dat ik de enige ben die recht heeft op de nalatenschap van mijn echtgeno(o)t(e), *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);
- ik de nalatenschap van mijn echtgeno(o)t(e) niet zal verwerpen;
- zowel ik als mijn echtgeno(o)t(e) 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) in het buitenland heeft opgesteld;
- ik niet van plan ben om binnenkort in het buitenland te 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).

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 een of meer van de gedane verklaringen onjuist zijn, omdat er bijvoorbeeld toch een andere erfgenaam blijkt te zijn die recht heeft op (een deel van) de nalatenschap, dan mag de bank de eventueel geleden schade op u verhalen. Als er een andere erfgenaam blijkt te zijn aan wie de bank moet betalen, kan de bank het gedeelte van de nalatenschap waar de andere erfgenaam recht op heeft, op u verhalen en moet u dit bedrag terug betalen aan de bank.

Natuurlijk hoeft u dit formulier niet te ondertekenen. Wat gebeurt er als u deze verklaringen niet kunt of wilt doen? Of als u de bank niet wilt vrijwaren? De bank mag u dan vragen om toch een verklaring van erfrecht te tonen, zodat u gebruik kunt maken van de bankrekeningen van de overledene.

Akte van overlijden

Een akte van overlijden is een officieel bewijs van overlijden. Binnen 5 dagen nadat iemand is overleden, moet hiervan aangifte worden gedaan bij de burgerlijke stand van de gemeente waar de overledene woonde (ingeschreven stond). De gemeente maakt dit document op. Meestal verzorgt de uitvaartverzorger de aanvraag hiervan voor de nabestaanden. Een akte van overlijden is nodig voor het regelen van administratieve zaken bij verschillende instanties.

Getrouwd of geregistreerd als partner

De wet stelt het huwelijk voor een groot deel gelijk aan het geregistreerd partnerschap. Op grond van de wet is de langstlevende echtgenoot/de geregistreerd partner, samen met eventuele kinderen van de overledene, de erfgenaam van de overledene. Dit kan anders zijn als er een testament is. Als de overledene geen kinderen heeft, is de langstlevende echtgenoot/de geregistreerd partner de enige erfgenaam.

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 CTRte. Het aanvraagformulier vindt u op www.centraaltestamentenregister.nl. U kunt het ook opvragen via telefoonnummer 0900 114 41 14. Het formulier stuurt u samen met de akte van overlijden op naar het Centraal Testamentenregister in 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.)¹

Wettelijke verdeling

Als een overledene geen testament heeft opgesteld en de overledene was getrouwd en had één of meer kinderen, dan is op grond van de wet de wettelijke verdeling op de nalatenschap van toepassing. De langstlevende echtgenoot (of geregistreerd partner) en de kinderen zijn op grond van de wet de erfgenamen, ieder voor een gelijk deel. De wettelijke verdeling houdt in dat alle goederen van de nalatenschap automatisch eigendom worden van de langstlevende echtgenoot (of geregistreerd partner). Wel moet deze alle schulden van de nalatenschap betalen. Ook al zijn de kinderen erfgenaam, zij krijgen nog geen goederen uit de nalatenschap. Wel krijgen zij een (renteloze) vordering op de langstlevend echtgenoot, die net zo groot is als de waarde van hun erfdeel. Deze vordering hoeft pas te worden betaald als de langstlevende echtgenoot overlijdt.

¹ Eventueel overeenkomstig situatie bank aanpassen