



BLGwonen

BLG Wonen Nabestaandenservice

Nabestaandenservice

Op www.blgwonen.nl/overlijden vind je veel informatie over wat er bij een overlijden moet worden geregeld.

Wanneer een dierbare is overleden, komt er veel op jou en de andere nabestaanden af. Hoewel je misschien veel aan je hoofd hebt, is het ook belangrijk om de financiële zaken snel en goed af te handelen. Onze specialisten van de Nabestaandenservice zijn er om je te helpen met 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 wij werken, wat wij voor je kunnen doen en wat je zelf nog moet regelen. Ook gaan we in op een aantal andere zaken die met overlijden samenhangen.

Na een overlijden is de BLG Wonen Nabestaandenservice het aanspreekpunt voor de bankzaken van de overledene bij BLG Wonen. De collega's van de Nabestaandenservice kennen de weg bij BLG Wonen en weten 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

Stap 1. Melden overlijden

Melden van overlijden online doorgeven

Maak altijd eerst een melding van het overlijden.

Via www.blgwonen.nl/nabestaandenservice kun je jouw melding digitaal aan ons doorgeven. Je klikt op de button 'Melden overlijden' en vult de gevraagde gegevens in.

Melden van overlijden via een formulier

Wil je het overlijden niet via de website aan ons doorgeven? Met het formulier Melden overlijden geef je het overlijden door aan de Nabestaandenservice.

Vul het formulier in en stuur dit samen met een kopie van de akte van overlijden naar **nabestaandendesk@blg.nl**. Let op: dit formulier moet uitgeprint worden omdat we geen digitale handtekening mogen accepteren. Daarna kun je het formulier inscannen en mailen.

Stap 2. Akte van overlijden

Meestal regelt de uitvaartondernemer de akte van overlijden voor je. 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. Deze wordt opgemaakt door de arts die het overlijden heeft vastgesteld.

Goed om te weten: heb je online een melding van overlijden aan ons doorgegeven? Stuur de akte van overlijden dan per e-mail naar **nabestaandendesk@blg.nl**. Zodra wij de akte van overlijden en het formulier 'Melden overlijden' hebben ontvangen, nemen we contact met je op. Hierin geven wij aan wat we verder nog van je nodig hebben. In bepaalde gevallen vragen wij een verklaring van erfrecht bij je op.

Stap 3. Verklaring van erfrecht

Als we je vragen om een verklaring van erfrecht, doen we dit 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. Je kunt bij een aantal notarissen een offerte opvragen voor een kostenvergelijking.

Stap 4. Centraal Testamentenregister

Weet je niet of de overledene een testament heeft? Dit kun je kosteloos opzoeken op de website van het Centraal Testamentenregister (CTR): www.centraaltestamentenregister.nl Je ontvangt dan een digitaal uittreksel. Via de Nabestaandenservice ontvang je het formulier om een papieren uittreksel uit het Centraal Testamentenregister op te vragen. Deze wordt binnen twee weken per post naar je verstuurd.

Let op: niet alle instanties mogen het digitaal uittreksel van het CTR gebruiken. Ook wij niet. Bij de digitale versie vindt er door het CTR geen controle plaats aan de hand van de akte van overlijden. Wij hebben een **papieren versie** van dit uittreksel nodig.



Tip: Op de laatste pagina staan handige links naar instanties die je kunnen helpen.

Dit regelt de Nabestaandenservice voor je

De financiële afhandeling van bankzaken bij BLG Wonen verschilt per product. Daarom begeleiden we jou als nabestaande bij deze afhandelingen. Hieronder lees je wat we doen.

Betaalbaarheid hypotheek en aanpassen tenaamstelling

Door het overlijden van jouw partner kan het zijn dat ook jouw financiële situatie verandert. We willen voorkomen dat je in financiële problemen komt en kijken graag met je naar de nieuwe situatie. Hiervoor hebben we een aantal documenten nodig. Denk bijvoorbeeld aan inkomensgegevens voor het vaststellen van de betaalbaarheid van de hypotheek, of documenten voor het aanpassen van de tenaamstelling van de hypotheek.

Hypotheek oversluiten of aflossen

Een hypotheek loopt na overlijden gewoon door. Of de hypotheek en de woning overgenomen kan worden door de erfgenaam, hangt af van de specifieke situatie. Een financieel adviseur kan je hier meer over vertellen. Als nabestaande kun je binnen 12 maanden na het overlijden de rentevaste periode oversluiten naar een nieuwe vaste rente. Je hoeft dan geen vergoeding voor het renteverlies van de bank te betalen. Er worden wel administratiekosten in rekening gebracht voor de wijziging.

Voorwaarden voor het herfinancieren bij overlijden

Wil je de hypotheek als nabestaande herfinancieren? Dan gelden er een aantal voorwaarden:

- Het moet gaan om het overlijden van een rekeninghouder.
- Het rentetarief dat geldt op de datum dat we het verzoek binnenkrijgen om de lening om te zetten is bepalend.
- De nieuwe rentevaste periode mag niet korter zijn dan de rentevaste periode die de overledene had.

Fiscale spaarrekeningen (Lijfrente en Gouden Handdruk rekening)

Bij fiscale spaarrekeningen, zoals de Lijfrente of de Gouden Handdruk, krijg je te maken met fiscale wetgeving. Het zijn spaarrekeningen waarop specifieke belastingvoordelen van toepassing zijn. Wil je meer informatie over welke mogelijkheden je hebt of heb je vragen hierover? Dan kun je contact opnemen met een financieel adviseur. Een financieel adviseur kan hier kosten voor in rekening brengen.

Mijn BLG

Mijn BLG wordt opgeheven nadat wij de melding van het overlijden ontvangen. Met Mijn BLG regel je eenvoudig en veilig je geldzaken. Mocht je informatie nodig hebben zoals het jaaroverzicht of een saldo overzicht van de hypotheek die je mist, neem dan contact op met onze Nabestaandeservice.

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. 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. Ook hier kan een financieel adviseur je verder mee helpen. Houd rekening met mogelijke kosten voor de adviseur.

Veelgebruikte begrippen rond een nalatenschap

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

Erfgenamen

Het erfrecht kent regels over wie de erfgenamen zijn van de erflater (de overledene). Daarbij is het belangrijk om 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 zo (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 zijn of haar 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 staat (consignatiekas).



Testament

In een testament is vastgelegd wie wat erft. Een testament moet door een notaris worden opgesteld. Deze is ook verplicht om 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 www.blgwonen.nl/jouw-situatie/overlijden invullen. Dit formulier stuur je samen met een kopie van de akte van overlijden naar het Centraal Testamentenregister. Het adres staat achter in deze brochure. 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.

Nalatenschap

Nalatenschap is het totaal aan bezittingen én schulden dat iemand na overlijden achterlaat. Erfgenamen kunnen de nalatenschap (zuiver) aanvaarden, beneficiair aanvaarden of verwerpen.

1. Bij zuiver aanvaarden: aanvaard je de nalatenschap en bent daarmee aansprakelijk voor eventuele schulden.
2. Bij beneficiair aanvaarden: aanvaardt je de nalatenschap, maar hoef je eventuele schulden niet uit eigen zak te betalen.
3. Bij verwerpen: krijg je niks vanuit de nalatenschap maar ben je ook niet aansprakelijk voor eventuele schulden.

Wil je eerst weten hoe het zit met de bezittingen en schulden voordat je de erfenis aanvaardt of verwerpt? Dan kun je de erfenis dus beneficiair aanvaarden. Dit houdt in dat je niet aansprakelijk gesteld wordt voor eventuele schulden. Blijft er na de eventuele verrekening van bezittingen en schulden een positief bedrag over? Dan erf je dit alsnog. Als je de erfenis beneficiair aanvaardt, moet je dit via de rechtbank regelen. Bij vragen over het nalatenschap kun je het beste contact opnemen met 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. De taken van een executeur staan beschreven in de verklaring van erfrecht of de verklaring van executele.

Gevolmachtigde

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

Wat moet je nog meer regelen?

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. Wij hebben een overzicht gemaakt van wat je nog meer moet regelen. Deze bekijk je op de volgende pagina.

Meteen regelen

- 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 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.

Binnen een paar dagen regelen

- Stel werkgever, uitkerende instanties, ziektekostenverzekeraar, nutsbedrijven, woningbouwcorporaties en dergelijke organisaties van het overlijden op de hoogte.
- Bekijk of er regelingen voor de kinderen moeten worden getroffen. Denk aan gezinshulp of tijdelijk extra opvang op crèches of kinderdagverblijven. En controleer of het voogdijschap goed is geregeld.
- Laat de notaris een verklaring van erfrecht opstellen als dat nodig is.

Later regelen

- Vraag voorzieningen aan zoals een uitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet (Anw) en een nabestaandenpensioen. Denk hierbij ook aan eventuele pensioenvoorzieningen bij andere werkgevers dan de huidige of laatste werkgever. Raadpleeg werkgevers ook over eventuele overlijdensuitkeringen.
- Zijn er verschillende erfgenamen? Laat de notaris dan een boedelvolmacht opmaken waarmee één van hen namens de anderen optreedt.
- 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 rond de hypotheek dan af.
- Ga voor advies over de nalatenschap naar 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.
- Binnen acht maanden na het overlijden moet er aangifte erfbelasting worden gedaan. De erfgenamen kunnen dit apart of gezamenlijk doen. Ook moet er aangifte inkomstenbelasting voor de overledene worden gedaan. Meer informatie hierover vind je op de website van de Belastingdienst.

Meer informatie

Heb je na het lezen van deze brochure nog vragen of wil je meer informatie? Stuur ons een e-mail via nabestaandendesk@blg.nl.

Praktische adressen en telefoonnummers

Informatie over de notaris

Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB)
Postbus 16020
2500 BA Den Haag

Voor algemene notariële vragen:

Notaristelefoon: 0900 - 346 93 93 (€ 0,25 per minuut). Of kijk op:

- www.notaris.nl
- www.knb.nl
- www.notaristarieven.nl

Informatie over pensioen en verzekeringen

Website: www.dnb.nl
Telefoon: 0800 - 020 10 68 (gratis)

Informatie over belastingen

Website: www.belastingdienst.nl
Telefoon: 0800 - 05 43 (gratis)

Informatie over overlijden en uitvaart

Website: www.uitvaart.nl

Informatie over het nieuwe erfrecht

Website: www.rijksoverheid.nl/documenten/brochures/2014/12/09/voor-het-leven-geregeld-het-erfrecht-vanaf-1-januari-2003
Telefoon: 1400 (gratis).

Informatie over het Centraal Testamentenregister

Website: www.centraaltestamentenregister.nl
Telefoon: 0900 - 114 41 14

Loket Slapende Tegoeden

Website: www.slapendetegoeden.nl

Van A tot zekerheid | Mijn pensioenoverzicht

Website: www.vanatotzekerheid.nl
Website: www.mijnpensioenoverzicht.nl

Informatie over De Sociale Verzekeringsbank (SVB)

Website: www.svb.nl/nl/aow/er-is-iemand-overleden.nl
Telefoon: 088 - 949 40 80