



Sparen en beleggen

Informatie voor erfgenamen

Wat leest u in deze brochure?

01	Inleiding	3
02	Blokkeren wij de rekening?	4
03	Welke documenten hebben we nodig?	6
04	Wat kunt u regelen?	8
05	Goed om te weten	9
	Contact met Apeldoorn	10

01

Inleiding

Na het overlijden van een dierbare volgt een moeilijke tijd. Er komt veel op u af. U moet ook praktische zaken regelen. Wij helpen u graag met de bankzaken bij Centraal Beheer.

Deze brochure gaat over de spaar- en beleggingsrekeningen van Centraal Beheer. Wat kunt u na een overlijden met deze rekeningen doen? In deze brochure vindt u het antwoord op die vraag. Ook leest u in deze brochure wat er nodig is om alles te regelen.

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Neem gerust contact met ons op. Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8100.



Vermoedt u dat de overledene ook bij andere banken rekeningen had? En heeft u daar geen gegevens van? U kunt het laten uitzoeken via slapendetegoeden.nl.

Er zijn ook brochures over

- Extra Pensioen Opbouw
- Extra Pensioen Inkomen

U vindt deze brochures op centraalbeheer.nl/overlijden.

02

Blokkeren wij de rekening?

Rekening op 1 naam

Als de rekening alleen op naam van de overledene staat, blokkeren we de rekening. Dat doen we zodra we de akte van overlijden ontvangen.

- De rekening komt op naam van 'De erven van' en de naam van de overledene.
- Het postadres van de overledene verandert als de persoon die het overlijden doorgeeft dat aan ons vraagt.
- Niemand kan geld opnemen of inleggen.
- Wij berekenen rente op de spaarrekening zolang de rekening niet is beëindigd.
- De koersen van de beleggingen kunnen veranderen. Daardoor kan de waarde van de beleggingen op de rekening stijgen of dalen.

Rekening op 2 namen

Als de rekening op 2 namen staat, blokkeren we de rekening niet. De andere rekeninghouder kan de rekening dus voorlopig blijven gebruiken.

- De rekening komt op naam van 'De erven van' en de naam van de overledene. De naam van de andere rekeninghouder blijft gewoon staan.
- Het postadres van de overledene verandert als de persoon die het overlijden doorgeeft dat aan ons vraagt.
- De andere rekeninghouder kan nog steeds geld opnemen, inleggen en eventueel de rekening stopzetten.
- Wij berekenen rente op de spaarrekening zolang de rekening niet is beëindigd.
- De koersen van de beleggingen kunnen veranderen. Daardoor kan de waarde van de beleggingen op de rekening stijgen of dalen.



Het regelwerk stap-voor-stap

- ✓ U geeft aan ons door dat de rekeninghouder is overleden.
- ✓ U stuurt ons een kopie van de akte van overlijden.
- ✓ U stuurt ons de andere papieren die we nodig hebben en u laat ons schriftelijk weten wat er met de rekening moet gebeuren. Welke papieren dat zijn en welke mogelijkheden u heeft, leest u op de volgende pagina's.
- ✓ Wij bekijken of alle documenten kloppen en of uw keuze wettelijk mogelijk is.
- ✓ Wij regelen het zo snel mogelijk.

De wettelijke verdeling van een erfenis

- Volgens de wettelijke verdeling gaat de hele erfenis naar de langstlevende partner (echtgenoot of geregistreerd partner). Kinderen krijgen hun deel pas na het overlijden van de langstlevende ouder.
- De partner kan er zelf voor kiezen dat de kinderen wél al direct hun deel krijgen.
- Had de overledene geen echtgenoot of geregistreerd partner? Maar wel kinderen? Dan gaat de erfenis naar de kinderen.
- Had de overledene geen echtgenoot of geregistreerd partner? En ook geen kinderen? Dan gaat de erfenis naar ouders, broers en zussen. Als die er ook niet zijn, gaat de erfenis naar de grootouders of overgrootouders.



Let op: erfgenamen moeten mogelijk erfbelasting betalen over hun erfenis. Is het geld van een spaar- of beleggingsrekening nog niet verdeeld? Dan moeten de erfgenamen hun deel al wel opgeven bij de belastingaangifte.

Wilt u meer weten over de verdeling van een erfenis? Kijk op rijksoverheid.nl/onderwerpen/erven.



03

**Welke documenten
hebben we nodig?**

We hebben documenten nodig voor de afhandeling. Bijvoorbeeld de akte van overlijden. Ook hebben we in bepaalde situaties een Verklaring van Erfrecht nodig. Daarin staat wie er recht hebben op het geld van de spaar- en/of beleggingsrekeningen. Welke papieren we nodig hebben, staat in het overzicht.

Waarom vragen we in bepaalde situaties een Verklaring van Erfrecht?

We zijn er verantwoordelijk voor dat het geld van spaar- en/of beleggingsrekeningen bij de juiste personen terechtkomt. Dat is in het belang van alle erfgenamen. Daarom nemen we geen risico. Een Verklaring van Erfrecht geeft ons zekerheid over wie er recht hebben op het geld.

	Totaal saldo van de spaarrekeningen en/of waarde op de beleggingsrekeningen op datum ontvangst akte van overlijden			
	Minder dan € 50,-	€ 50,- – € 10.000,-	€ 10.000,- – € 100.000,-	€ 100.000,- of meer
• kopie akte van overlijden	✓	✓	✓	✓
• uittreksel Testamentenregister • als er een testament is: een kopie testament óf een Verklaring van Erfrecht		✓		
• kopie Verklaring van Erfrecht of • bij geen testament een uittreksel Centraal Testamentenregister + een ingevuld formulier 'Beschikken over bankrekening overleden echtgenoot/partner'			✓	
• kopie Verklaring van Erfrecht				✓
• kopie van een Nederlands rijbewijs, geldig paspoort of Nederlandse ID-kaart (voor- en achterkant) van alle erfgenamen óf van de persoon die namens de erfgenamen mag handelen	✓	✓	✓	✓
• een brief waarin staat wat er met de spaar- en/of beleggingsrekeningen moet gebeuren, ondertekend door alle erfgenamen óf door de persoon die namens de erfgenamen mag handelen	✓	✓	✓	✓
• als u de tegenrekening wilt veranderen: een kopie van een bankafschrift van de nieuwe tegenrekening. Een schermafdruck is niet voldoende. Het bankafschrift mag niet ouder zijn dan 3 maanden.	✓	✓	✓	✓

* Dit formulier vindt u op centraalbeheer.nl/overlijden. Soms is er toch een Verklaring van Erfrecht of een Verklaring van Executele nodig. Dat blijkt uit het formulier.

04

Wat kunt u regelen?

Wat u kunt regelen is afhankelijk van de vraag of de rekening op 1 naam of op 2 namen staat.

Spaarrekening op 1 naam

U geeft ons opdracht om de RentePlús Rekening en eventuele RenteVast Rekening(en) te stoppen. Wij maken het geld over naar de tegenrekening. U betaalt geen kosten voor het stoppen van de rekeningen.

Spaarrekening op 2 namen

U en de andere rekeninghouder (als de andere rekeninghouder zelf geen erfgenaam is) geeft ons opdracht om:

- de RentePlús Rekening en eventuele RenteVast Rekening(en) op naam van alleen de andere rekeninghouder te zetten, of
- de RentePlús Rekening en eventuele RenteVast Rekening(en) te stoppen. Wij maken het geld dan over naar de tegenrekening. U kunt er ook voor kiezen om alleen de RenteVast Rekening(en) te stoppen.

Beleggingsrekening op 1 naam

U heeft 2 keuzes:

1. U stopt de beleggingsrekening. Wij verkopen de beleggingen en maken het geld over naar de vaste tegenrekening of de tegenrekening(en) die u opgeeft. Wij brengen hiervoor geen verkoopkosten in rekening.
2. U wilt doorgaan met beleggen. Elke erfgenaam opent een beleggingsrekening op de website van Centraal Beheer. U geeft opdracht om de beleggingen over te dragen naar deze beleggingsrekening(en). Voor de overdracht brengen wij geen kosten in rekening.

Beleggingsrekening op 2 namen

U heeft 2 keuzes:

1. U geeft ons opdracht om de beleggingsrekening te stoppen. Wij verkopen de beleggingen en maken het geld over naar de vaste tegenrekening of de tegenrekening(en) die u opgeeft.
2. U geeft opdracht om de rekening op naam van de andere rekeninghouder te zetten. Wij veranderen dit voor u. Voor de wijziging van de tenaamstelling brengen wij geen kosten in rekening.

Wij geven u geen beleggingsadvies

U kiest zelf of u de beleggingsrekening wil stoppen of wil doorgaan met beleggen. Meer informatie over beleggen, de beleggingsfondsen en de risico's en kosten vindt u op centraalbeheer.nl/beleggen.

Wij geven u geen advies. Ook beoordelen wij niet of de beleggingen geschikt zijn voor u. Aan beleggen zijn risico's verbonden. Wilt u toch advies bij uw keuze? Vraag dan advies aan een onafhankelijk financieel adviseur.

Geef uw keuze aan ons door

Wilt u een rekening stoppen? Of een andere keuze maken? Stuur ons uw keuze en de gevraagde documenten. U scant de documenten en e-mailt ze naar bank@centraalbeheer.nl. Let er alstublieft op dat alle gegevens goed leesbaar zijn. Bij het onderwerp vult u het rekeningnummer in. U kunt de documenten ook per post sturen. Een postzegel is niet nodig. Ons adres is:
Centraal Beheer afdeling Sparen en Beleggen
Antwoordnummer 55
7300 VZ Apeldoorn

05

Goed om te weten

Bij Centraal Beheer staan we al meer dan 100 jaar klaar voor onze klanten. U kent ons vast van ‘Even Apeldoorn bellen’.

U kunt bij ons financiële producten en diensten afsluiten

Zoals verzekeringen, pensioenen, hypotheek, spaarrekeningen en beleggingsproducten. Rechtstreeks en via adviseurs die met ons samenwerken.

Vanaf 1995 horen wij bij Achmea

Centraal Beheer is een merk van Achmea Bank N.V. in Den Haag. Achmea Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank. Achmea Bank N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 27154399 en is opgenomen in het register van de AFM onder nummer 12000011.

Uw gegevens in vertrouwde handen

Sluit u een verzekering, of financiële dienst af? Dan hebben wij uw gegevens nodig. Denk aan uw naam, adres, e-mailadres, telefoonnummer en bankrekeningnummer. Soms hebben wij ook meer gegevens van u nodig. Achmea B.V. is verantwoordelijk voor een goede verwerking van uw persoonsgegevens.

Wilt u weten welke gegevens wij verwerken en waarvoor?

Kijk dan in ons Privacy Statement op centraalbeheer.nl/privacy. Daar leest u ook wat uw rechten zijn. En wanneer u bezwaar kunt maken tegen verwerking van uw gegevens.

Staan er fouten in deze brochure?

Ons doel is dat al onze informatie klopt en volledig is. En dat u alles zo goed mogelijk begrijpt. Maar er kan altijd ergens een fout staan. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele gevolgen van die fout.

Staat er iets anders in de productvoorwaarden?

Uw en onze rechten en plichten staan in de productvoorwaarden. Staat er in deze brochure wat anders dan in de productvoorwaarden? Dan gelden de productvoorwaarden.

Bent u niet tevreden? Laat het ons weten.

Bent u het niet met ons eens of heeft u een klacht? Dan horen wij dit graag. We proberen u altijd meteen te helpen. Soms moeten wij wat uitzoeken om u een goed antwoord te kunnen geven. Maar u krijgt altijd binnen 5 werkdagen een reactie van ons. Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op centraalbeheer.nl. U kunt ook een brief sturen naar: Centraal Beheer Klachtenbureau
Postbus 9150
7300 HZ Apeldoorn

Bent u niet tevreden over onze oplossing?

Komen we er samen niet uit? Lees op centraalbeheer.nl wat uw mogelijkheden zijn.

Meer informatie over Centraal Beheer

Kijk voor meer informatie over ons en ons beleid, onze producten en onze gegevens op centraalbeheer.nl.

Het adres van Centraal Beheer is:
Laan van Malkenschoten 20
7333 NP Apeldoorn



Contact met Apeldoorn



Stuur een e-mail

info@centraalbeheer.nl



Chat met ons

Dat kan eenvoudig via onze app.



Stuur een brief

Centraal Beheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn



Bel 'Even Apeldoorn' (055) 579 8100

Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur.
En op zaterdag van 9.00 tot 16.30 uur. Wij helpen u graag verder.

[centraalbeheer.nl](https://www.centraalbeheer.nl)