

# De beleggings- rekening na een overlijden

## **Informatie voor rekeninghouder(s) en nabestaanden**

Wanneer een dierbare is overleden, is dat een aangrijpende gebeurtenis. Nabestaanden moeten veel zaken regelen. Wij helpen u graag de zaken rond de beleggingsrekening zorgvuldig af te handelen. In deze brochure vertellen wij hoe dit in zijn werk gaat en wat u kunt verwachten.

## Inhoud

Stap 1: Een overlijden doorgeven

2

Stap 2: u ontvangt informatie over de afhandeling

3

Stap 3: toegang tot de beleggingsrekening(en)

4

Stap 4: een adviesgesprek over de nieuwe situatie

4

Over ons

5



Wij helpen u er graag bij.

## **Stap 1: Een overlijden doorgegeven**

Het is van belang een overlijden zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. Wij kunnen dan de zaken rond de beleggingsrekening met zorg en aandacht voor u in orde maken.

### **Hoe geeft u een overlijden aan ons door?**

- aan onze klantenadministratie op telefoonnummer 088 – 55 10 120. Wij zijn bereikbaar van maandag t/m vrijdag van 09.00 tot 17.30 uur
- via post of e-mail. Het formulier dat u daarvoor nodig heeft vindt u op [www.fondsenplatform.nl](http://www.fondsenplatform.nl)
- via uw financieel adviseur

### **Welke gegevens van de overleden persoon hebben wij nodig?**

- datum van overlijden
- aanhef, voorletters, tussenvoegsel, achternaam
- geboortedatum
- burgerlijke staat (alleenstaand, samenwonend, gehuwd, geregistreerd partnerschap, weduwe/weduwnaar)
- nummer beleggingsrekening(en)

### **Welke gegevens van diegene die het overlijden meldt hebben wij nodig?**

- wat is de relatie met overledene (getrouwd of geregistreerd partner, kind of ouder, familielid, notaris, anders)
- aanhef, voorletters tussen voegsel, achternaam
- is uw adres gelijk aan dat van de overledene? Indien nee, uw adresgegevens.
- telefoonnummer
- e-mailadres
- bent u mede-belegger op de beleggingsrekening van de overledene?
- houdt u zelf een beleggingsrekening aan bij Fondsenplatform?

### **Gaat het om een beleggingsrekening alleen op naam van de overledene?**

- om een eventueel misbruik te voorkomen blijven alle rekeningen op naam van de overledene staan. Nabestaande(n) krijgen op dat moment nog geen toegang tot de beleggingsrekening(en).
- wij blijven de administratie en indien van toepassing het vermogensbeheer uitvoeren op de beleggingsrekening. In de tussentijd kan de waarde van de belegging stijgen of dalen.

### **Gaat het om een gezamenlijke beleggingsrekening?**

- dan kan de mederekeninghouder gewoon gebruik blijven maken van de beleggingsrekening, tenzij de gezamenlijke erfgenamen hier schriftelijk bezwaar tegen maken.

## Stap 2: U ontvangt informatie over de afhandeling

- nadat het overlijden is doorgegeven, beoordelen wij welke rekeningen op naam van de overledene staan. Binnen 5 werkdagen sturen wij een brief naar het adres van overledene met uitleg over de stappen die wij al hebben ondernomen en wat wij nog van u verwachten.
- in die brief staat ook welke documenten wij nodig hebben om de beleggingsrekening vrij te kunnen geven. Zodra wij deze documenten hebben ontvangen en akkoord hebben bevonden, veranderen wij de tenaamstelling van de beleggingsrekening in 'de erven van'. Tot aan het moment dat wij deze documenten hebben ontvangen en akkoord zijn bevonden, laten wij de tenaamstelling van de rekening ongewijzigd. Wij vragen hiervoor uw begrip.
- woont degene die het overlijden heeft doorgegeven op een ander adres dan de overledene, dan ontvangt die persoon een ontvangstbevestiging.
- wij informeren indien van toepassing de bij de rekening betrokken geldverstrekker en/of financieel adviseur.

Wij vragen u om de volgende documenten:

### Akte van overlijden

- wij dienen officieel vast te stellen dat iemand is overleden. Dat doen wij aan de hand van de zogeheten *Akte van overlijden*. Over het algemeen regelt de begrafenisondernemer deze akte voor u, inclusief een aantal officiële kopieën van de akte. U kunt ons een officiële kopie sturen.

### Verklaring van erfrecht

- in sommige gevallen hebben wij een *Verklaring van erfrecht* nodig. U vraagt zo'n verklaring aan bij een notaris. In die verklaring staat onder meer of de overledene getrouwd was, of er (klein)kinderen zijn, of de overledene een testament heeft en wie bevoegd is om de afhandeling van de nalatenschap te regelen.
- het afgeven van zo'n verklaring kost geld. U ontvangt een originele akte. In veel gevallen kunt u volstaan met ons een kopie van de akte te sturen. Soms kunnen wij u vragen om de originele akte. Omdat wij ons beseffen dat zo'n verklaring geld kost, zullen wij als we om het origineel vragen de originele akte na beoordeling weer aan u terugsturen.
- een testament vervangt de verklaring van erfrecht niet. Als een verklaring van erfrecht vereist is, kan niet worden volstaan met een testament.

### Formulier ten aanzien van het beschikken over de beleggingsrekening van de overleden echtgenoot/partner

- het kan ook zijn dat een *Formulier beschikken over beleggingsrekening overleden echtgeno(o)te/partner* voldoende is om vast te stellen wie recht heeft op de beleggingen van de overledene. Dit formulier voegen wij altijd bij de brief die wij u direct na het melden van het overlijden toesturen. Op het formulier staat vermeld welke documenten u in dat geval dient bij te voegen.
- als u dat formulier tekent en dan (de waarde op) de beleggingsrekening 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 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.

### Kopie geldige legitimatie

- een kopie van een geldige legitimatie (paspoort of Nederlandse identiteitskaart, géén rijbewijs) van de persoon/personen die bevoegd zijn om de afhandeling van de nalatenschap te regelen.

### **Bericht van afpanding**

- een beleggingsrekening kan gekoppeld zijn aan een hypotheek. Deze koppeling heet een verpanding.
- als u de belegging op een verpande beleggingsrekening wilt verkopen, dan dient eerst de verpanding verwijderd worden. Het bericht dat akkoord geeft voor het verwijderen heet een afpanding of retrocessie.
- de hypotheekverstrekker is de partij die het akkoord voor de afpanding verleent, en bepaalt aan wie de opbrengst van de verkoop van de beleggingen uitgekeerd moet of mag worden. Indien sprake is van een hypotheekschuld, kan de opbrengst aan de geldverstrekker uitgekeerd worden.
- u vraagt zelf aan de geldverstrekker toestemming voor het verwijderen van de verpanding. De geldverstrekker bericht ons vervolgens als zij akkoord is met het verwijderen van de verpanding. Op basis daarvan kunnen wij de verpanding van de beleggingsrekening loskoppelen.

### **Stap 3: toegang tot de beleggingsrekening(en)**

Als alle benodigde documenten zijn ontvangen (zie onder stap 2) en akkoord zijn bevonden, dan kunnen wij de erfgenamen of de persoon die de nalatenschap afhandelt toegang tot de beleggingsrekening(en) geven. Wij sturen een bevestigingsbrief naar de erfgenamen of de persoon die de nalatenschap afhandelt.

De erfgenamen of de persoon die de nalatenschap afhandelt, is vanaf dat moment bevoegd tot de beleggingsrekening.

#### **Er ontstaan vervolgens een aantal keuzes:**

- in geval van een 'en/of'-rekening kan de rekening worden voortgezet op de naam van de overgebleven rekeninghouder;
- de erfgenaam/erfgenamen kunnen de belegging voortzetten; of
- de rekening kan worden opgeheven.

Wij adviseren u graag over deze keuzes.

### **Stap 4: een adviesgesprek over de nieuwe situatie**

Wij adviseren de erfgenamen graag over de nieuw ontstane situatie rond de beleggingsrekening. U kunt daarvoor met ons contact opnemen. U kunt ook indien van toepassing contact opnemen met de betrokken financieel adviseur.

#### \*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.

Vraag een notaris of de betrokken financieel adviseur om meer informatie of advies.

#### \*\*Verwerpen

Verwerpen houdt in dat iemand aangeeft een nalatenschap niet te willen aanvaarden. 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).

### **Over ons**

Noordnederlands Effektenkantoor B.V., ook handelend onder de namen NNEK en Fondsenplatform, is een onafhankelijke dienstverlener en beschikt over een vergunning als bedoeld in artikel 2:96 van de Wft (Wet op het financieel toezicht). Noordnederlands Effektenkantoor B.V. valt onder toezicht van AFM (Autoriteit Financiële Markten) en van DNB (De Nederlandsche Bank). Verder is Noordnederlands Effektenkantoor B.V. aangesloten bij KiFID (Klachteninstituut Financiële Diensten), deelnemer aan DSI (Dutch Securities Institute) en ingeschreven in handelsregister KvK Groningen nr. 02017874.

#### Disclaimer

De inhoud van deze brochure is met de grootst mogelijke zorg samengesteld. Het is ons streven om zo actueel en volledig mogelijke informatie te geven. Ondanks de betrachte zorgvuldigheid kan het voorkomen dat informatie is verouderd of onjuistheden bevat. Aan de in deze brochure genoemde informatie kunnen geen rechten worden ontleend. Wij behouden ons het recht voor deze informatie te wijzigen. Wij zijn niet aansprakelijk voor enige schade die het directe of indirecte gevolg is van of in verband staat met het gebruik van de in deze brochure beschikbare informatie.