



Gemaksbeleggen of Fondsbeleggen

Informatie voor erfgenamen

Wat leest u in deze brochure?

01	Inleiding	3
02	Blokken wij de beleggingsrekening?	4
03	Wat kunt u regelen?	5
04	Welke papieren hebben we nodig?	7
05	Goed om te weten	8
	Contact met Apeldoorn	12

01

Inleiding

Na het overlijden van een dierbare volgt een moeilijke tijd. Er komt veel op u af. U leest in deze brochure wat er nodig is om alles zorgvuldig te regelen.

Het regelwerk stap voor stap

- U geeft aan ons door dat de rekeninghouder is overleden.
- U laat ons weten wat er met de rekening moet gebeuren en u stuurt ons de papieren.
- Wij bekijken of de papieren juist en volledig zijn.
- We zorgen dat uw keuze zo snel mogelijk geregeld is.

Met 'u' worden in dit document alle erfgenamen samen bedoeld. Alleen als alle erfgenamen samen 1 persoon daarvoor hebben aangewezen kan die ene persoon met Centraal Beheer communiceren namens alle erfgenamen. Vult u in dat geval het volmachtformulier in.

Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen?

Neem gerust contact met ons op.

Ons telefoonnummer is (055) 579 8100.

02

Blokkeren wij de beleggingsrekening?

De beleggingsrekening staat op 1 naam

Als de beleggingsrekening alleen op naam van de overledene staat, blokkeren we de rekening. Dat doen we zodra we de melding van het overlijden krijgen.

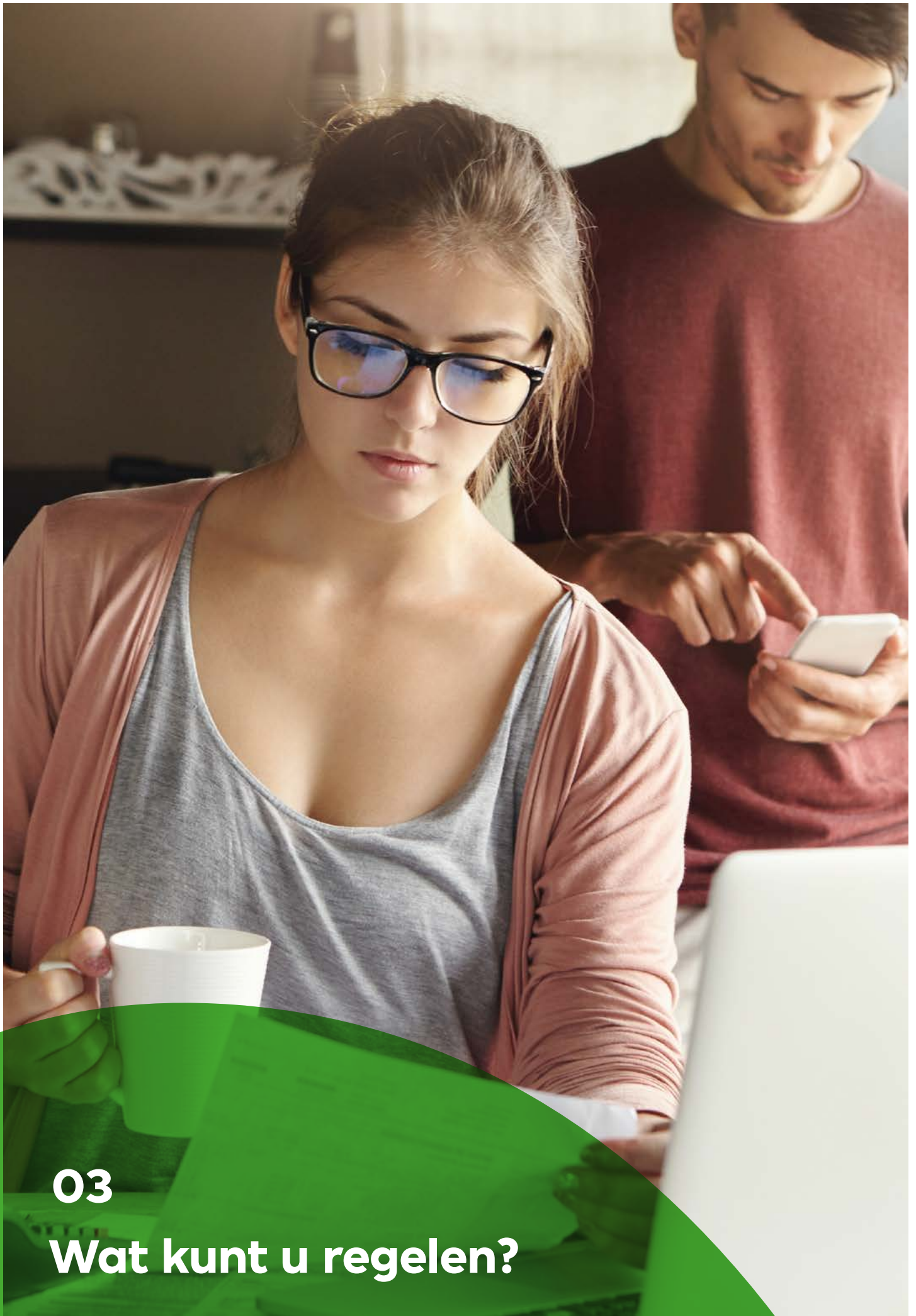
Tijdens de blokkering geldt dit:

- De rekening komt op naam van 'De erven van', met daarachter de naam van de overledene.
- We veranderen het postadres pas als dat schriftelijk wordt gevraagd. Dat moet gebeuren door alle erfgenamen samen of door de persoon die namens de erfgenamen mag handelen.
- Niemand kan bij de beleggingen tot we de papieren verwerkt hebben.
- Aankopen, verkopen en switchen is niet mogelijk.
- Wij blijven servicekosten in rekening brengen
- De koersen van de beleggingen kunnen veranderen. Daardoor kan de waarde van de beleggingen op de rekening stijgen of dalen.

De beleggingsrekening staat op 2 namen

Als de beleggingsrekening op 2 namen staat, blokkeren we de rekening niet.

- De andere rekeninghouder kan de rekening blijven gebruiken. U kunt opdrachten voor aankopen, verkopen of switchen online doorgeven. U betaalt hier de normale kosten voor.
- De rekening komt op naam van 'De erven van', met daarachter de naam van de overledene. De naam van de andere rekeninghouder blijft gewoon staan.
- De koersen van de beleggingen kunnen veranderen. Daardoor kan de waarde van de beleggingen op de rekening stijgen of dalen.



03

Wat kunt u regelen?

Wat u kunt regelen, hangt af van de vraag of de rekening op 1 naam of op 2 namen staat.

De rekening staat 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. Let op dat iedere erfgenaam dezelfde type beleggingsrekening opent als de overledene had (Fondsbeleggen-rekening of Gemaksbeleggen-rekening). U geeft opdracht om de beleggingen over te dragen naar deze beleggingsrekening(en). Voor de overdracht brengen wij geen verkoopkosten in rekening.

De rekening staat 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. Wij brengen hiervoor geen verkoopkosten in rekening.
2. **Of 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.

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.

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 partner.
- 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?
- 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 erfbelasting betalen over hun erfenis

Is de waarde van een 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/vraag-en-antwoord/wie-regelt-de-afwikkeling-en-de-verdeling-van-de-erfenis

04

Welke papieren hebben we nodig?

In alle gevallen benodigd		
Het ingevulde retourformulier waarin staat wat er met de beleggingsrekening moet gebeuren, ondertekend door alle erfgenamen óf door de persoon die namens de erfgenamen mag handelen.		✓
Kopie van een geldig paspoort of Nederlandse identiteitskaart (voor- en achterkant) van alle erfgenamen óf van de persoon die namens de erfgenamen mag handelen		✓
Kopie van akte van overlijden		✓

In geval van erven alleen door echtgenoot/geregistreerd partner	Minder dan € 100.000,-	€ 100.000,- of meer
Een ingevuld formulier 'Beschikken over bankrekening overleden echtgenoot/partner' en de daaruit blijkende benodigde stukken *	✓	
Kopie verklaring van erfrecht / verklaring van executele		✓

In geval van erven door echtgenoot/geregistreerd partner en/of kinderen en/of derden		
Kopie verklaring van erfrecht / verklaring van executele		✓

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

Waarom vragen we een verklaring van erfrecht?

Wij zijn er verantwoordelijk voor dat de (waarde van de) beleggingen van de beleggingsrekeningen bij de juiste personen terecht komt. Dat is in het belang van alle erfgenamen. Daarom nemen we geen risico en vragen we een verklaring van erfrecht. Daarin staat wie er recht hebben op de waarde van de beleggingsrekeningen.

E-mailen is het snelst

U scant de papieren en e-mailt ze naar info@centraalbeheer.nl. Let er alstublieft op dat alle gegevens goed leesbaar zijn. Bij het onderwerp vult u 'Gemaksbeleggen' of 'Fondsbeleggen' in. U kunt de papieren ook per post sturen. Een postzegel is niet nodig. Ons adres is:
Centraal Beheer
Antwoordnummer 55
7300 VB 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 Investment Management B.V. in Zeist. Achmea Investment Management B.V. heeft een vergunning als beheerder van beleggingsinstellingen. Achmea Investment Management B.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 18059537 en de AFM onder nummer 15001209.

Uw gegevens in vertrouwde handen

Sluit u een verzekering of financiële dienst af? Dan hebben wij uw gegevens nodig. Denk aan uw naam, adres en woonplaats, 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. Wilt u ons Privacy Statement op papier ontvangen? Stuur dan een brief naar: Centraal Beheer Relatiebeheer, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn

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 hier 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 willen u namelijk zo goed mogelijk helpen. Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op centraalbeheer.nl/klachtdoorgeven. U kunt ook een brief sturen naar: Centraal Beheer Klachtenbureau, Postbus 9150, 7300 HZ Apeldoorn

Bent u niet tevreden over onze oplossing?

Neem dan contact op met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Kijk voor meer informatie en een klachtenformulier op kifid.nl. U kunt ook bellen (070) 333 89 99 of een brief sturen naar: Kifid, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag

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 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 tot 16.30 uur. Wij helpen u graag verder.

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