



Spaarrekeningen

Informatie voor erfgenamen

Wat leest u in deze brochure?

01	Inleiding	3
02	Blokken wij de spaarrekening?	4
03	Welke papieren hebben we nodig?	6
04	Wat kunt u regelen?	8
	RentePlús Rekening	
	RenteVast Rekening	
	Levensloop Totaalpakket	
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 spaarrekeningen van Centraal Beheer. Wat moet u doen om het geld van de spaarrekeningen te halen? In deze brochure vindt u voor elk soort spaarrekening het antwoord op die vraag. Ook leest u in deze brochure wat er nodig is om alles zorgvuldig 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 Sparen
- Extra Pensioen Inkomen

U vindt deze brochures op centraalbeheer.nl/overlijden.

Natuurlijk sturen we ze u ook graag toe.

Bel hiervoor 'Even Apeldoorn' (055) 579 8181.

02

Blokkeren wij de spaarrekening?

Rekening op 1 naam

Als de spaarrekening 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', met daarachter de naam van de overledene.
- Het postadres verandert pas als de persoon die namens de erfgenamen mag handelen dat aan ons vraagt.
- Niemand kan bij het geld.
- Spaaropdrachten vanaf de gekoppelde 'tegenrekening' blijven doorgaan.
- Er komt nog steeds rente bij.

Rekening op 2 namen

Als de spaarrekening 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', met daarachter de naam van de overledene. De naam van de andere rekeninghouder blijft gewoon staan.
- Het postadres verandert pas als de persoon die namens de erfgenamen mag handelen dat aan ons vraagt.
- Spaaropdrachten vanaf de gekoppelde 'tegenrekening' blijven doorgaan.
- Er komt nog steeds rente bij.



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 vind u in het overzicht op [pagina 7](#).
- ✓ Wij bekijken of alle papieren kloppen en of uw keuze wettelijk mogelijk is.
- ✓ We zorgen dat uw keuze zo snel mogelijk geregeld is.

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 erfbelasting betalen over hun erfenis. Is het geld van een spaarrekening 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 papieren
hebben we nodig?**

We hebben papieren nodig voor een zorgvuldige 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 spaarrekeningen.

Welke papieren we nodig hebben, staat in het overzicht. Het is afhankelijk van of de overledene een echtgenoot of geregistreerd partner had en of er een testament is. Ook het saldo kan een rol spelen. Daarbij gaat het dan om het saldo van alle spaarrekeningen samen: de RentePlus Rekening, de RenteVast Rekening en het Levensloop Totaalpakket.

Waarom vragen we in bepaalde situaties een Verklaring van Erfrecht?

We zijn er verantwoordelijk voor dat het geld van spaarrekeningen 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. We zijn ons ervan bewust dat erfgenamen hiervoor soms extra kosten moeten maken.

E-mailen is het snelst

U scant de documenten en e-mailt ze naar bankadministratie@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
Antwoordnummer 506
7300 WB Apeldoorn

	Totaal saldo van de spaarrekeningen op datum ontvangst akte van overlijden		
	Minder dan € 1.000,-	€ 1.000,- tot € 100.000,-	€ 100.000,- of meer
• kopie akte van overlijden	✓	✓	✓
• uittreksel Centraal Testamentenregister	✓		
• als er een testament is: kopie testament of Verklaring van Erfrecht	✓		
• kopie Verklaring van Erfrecht óf • uittreksel Centraal Testamentenregister + een ingevuld formulier 'Beschikken over bankrekening overleden echtgenoot/partner'*		✓	
• kopie Verklaring van Erfrecht			✓
• kopie van een 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 spaarrekeningen 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 schermafdruk 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 nodig. Dat blijkt uit het formulier.

04

Wat kunt u regelen?

Wat u kunt regelen, is niet voor alle soorten spaarrekeningen hetzelfde. Ook maakt het verschil of de spaarrekening op op 1 naam of op 2 namen staat.

Geef uw keuze aan ons door

Wilt u een rekening stoppen? Of een andere keuze maken? Geef uw keuze alstublieft schriftelijk aan ons door. Dat kan met een mail naar bankadministratie@centraalbeheer.nl.

Of per post naar:

Centraal Beheer

Antwoordnummer 506

7300 WB Apeldoorn

RentePlús Rekening

RentePlús Rekening op 1 naam

U geeft ons opdracht om de RentePlús Rekening te stoppen. Wij maken het geld over naar de tegenrekening.

RentePlús Rekening op 2 namen

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

- de RentePlús Rekening op naam van alleen de andere rekeninghouder te zetten, of
- de RentePlús Rekening op naam van de andere rekeninghouder én een andere persoon te zetten, of
- de RentePlús Rekening te stoppen. Wij maken het geld dan over naar de tegenrekening.

RenteVast Rekening

Met de RenteVast Rekening hoeft u niets te doen. Die is gekoppeld aan de RentePlús Rekening. Uw keuze voor de RentePlús Rekening geldt automatisch ook voor de RenteVast Rekening. U hoeft geen boete te betalen.

Levensloop Totaalpakket

We maken het geld van een Levensloop Totaalpakket over naar de bankrekening van de werkgever. Dat doen we zodra we de akte van overlijden hebben. De werkgever houdt belasting in. Hij maakt het nettobedrag over naar de betaalrekening van de overledene.

Had de overledene geen werkgever meer? Stuur u ons in dat geval de papieren die wij nodig hebben. Welke papieren dat zijn vind u in het overzicht op [pagina 7](#). Dan houden wij de belasting in. We maken het nettobedrag over naar de betaalrekening van de overledene.

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, hypotheeken, 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 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 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/sparen