

een verklaring van erfrecht of een verklaring van executele. Bij de meeste banken kunnen de rekeningen na het tonen van de verklaring van erfrecht of een verklaring van executele meteen weer worden gebruikt.

#### Rekening wijzigen of opheffen

De erfgenamen kunnen kiezen:

- De rekening voortzetten op naam van de erfgenamen.
- Eén of meer nieuwe rekeninghouders aanwijzen. Dit betekent dat de rekening op een andere naam moet worden gezet, eventueel met een adreswijziging.
- De rekening opheffen.

Bij het opheffen van een bankrekening van de overledene vervallen ook spaarrekeningen en beleggingsfondsen die verbonden zijn aan deze rekening. Dit komt doordat ze hetzelfde nummer hebben als de bankrekening.

Wat doet u als het overschrijvingsboekje, de passen en machtigingen niet meer door een mederekeninghouder kunnen worden gebruikt? Deze kunnen na overleg met de bank worden vernietigd of teruggestuurd met de vermelding 'vervallen'. Het is verstandig om dit te doen, om vergissingen en misbruik te voorkomen. Bewaar wel de afschriften, want misschien hebt u ze later nodig bij het afwikkelen van de nalatenschap, de belastingaangifte of andere administratieve zaken.

#### Spaarrekeningen

Net als bij betaalrekeningen kan een spaarrekening op één naam staan of een en/of-rekening zijn. Een spaarrekening die alleen op naam van de overledene staat, wordt geblokkeerd. Voor het opheffen of op een andere naam zetten van een spaarrekening van een overledene is de toestemming van alle erfgenamen nodig. De gezamenlijke erfgenamen kunnen de spaartegoeden opnemen als er een akte van overlijden, een verklaring van erfrecht of een verklaring van executele is. U kunt de spaartegoeden ook laten staan, maar dan moet de rekening worden overgeschreven op de naam van de nieuwe rekeninghouder (de erfgenamen).

#### Werknemersspaarrekeningen

Als de overledene deelnam aan een werknemersspaarregeling, dan wordt die beëindigd. De erfgenamen kunnen deze spaarloon- en/of premiespaarregeling niet voortzetten. Als het geld op zo'n rekening voor vier jaar geblokkeerd is, hoeft over het tegoed geen inkomstenbelasting te worden betaald. Willen de erfgenamen van de overleden werknemer wel direct over de tegoeden beschikken, dan komen de fiscale voordelen die aan de werknemersspaarregeling zijn verbonden deels te vervallen.

#### Spaarbrieven of spaarbewijzen

Spaarbrieven of spaarbewijzen (aan toonder) zijn over het algemeen pas na afloop van de termijn te verzilveren. Soms kan in overleg met de bank eerder worden uitbetaald.

#### Creditcards

Zodra de financiële instelling weet van het overlijden en de creditcard is teruggestuurd of vernietigd, stoppen de afschrijvingen.

Betalingen met de creditkaart worden meestal éénmaal per maand afgerekend. Het is dus mogelijk dat er nog een rekening onderweg is. Die moet door de erfgenamen worden voldaan.

#### Internetbankieren

Internetbankieren heeft het betalingsverkeer veel eenvoudiger gemaakt. Overal kunt u snel en veilig uw bankzaken regelen. Van betalen tot sparen en van verzekeren tot beleggen. En ook online aankopen kunt u eenvoudig regelen met iDEAL-betalingen. Voor al die betalingen zijn autorisatiecodes nodig (pincode, gebruikersnaam, wachtwoord, tancode, calculator e.a.). Zodra de financiële instelling is geïnformeerd over het overlijden, wordt de toegang tot het internetbankieren geblokkeerd. Na het toezenden van een verklaring van erfrecht of een verklaring van executele ontvangt de executeur of gevolmachtigde de nieuwe autorisatiecodes die nodig zijn om via internet over de rekeningen van de overledene te beschikken.

#### Slapende tegoeden bij banken

Via de website [www.slapendetegoeden.nl](http://www.slapendetegoeden.nl) kan een erfgenaam op één centraal punt en in één keer een navraag indienen of er mogelijk bij de Nederlandse banken slapende tegoeden op naam van de overledene aanwezig zijn.

#### Gelukkig hadden we een en/of-rekening

Wij hadden twee bankrekeningen; één op naam van mijn man Arjan en één gemeenschappelijke huishoudrekening. Arjan had altijd gewerkt en ik had de kinderen opgevoed, dus was het logisch dat zijn salaris op zijn rekening binnenkwam. Een paar jaar geleden stelde Arjan voor om een gezamenlijke rekening te openen en daar iedere maand € 1.000,- naar over te boeken, voor als er wat zou gebeuren. Ik vond dat toen een beetje onzin, maar wat ben ik nu blij dat we dat gedaan hebben. Toen hij overleed, werd zijn bankrekening meteen geblokkeerd. Gelukkig kon ik wel gebruik maken van die en/of-rekening.

- Marijke de Vries (66)

#### Tips:

- Maak een lijst van alle banken en rekeningnummers (zowel betalen als sparen en effecten). Ga na of de rekening op naam van de overledene staat of een en/of-rekening is.
- Regel zo snel mogelijk een verklaring van erfrecht of een verklaring van executele.
- Regel zo snel mogelijk kopieën van de overlijdensverklaring, uittreksel centraal testamentenregister, paspoort en trouwboekje.