

Inhoudsopgave

Algemeen	2
Hoe lang duurt onze afhandeling?	2
Incasso overzicht, saldo opgave, waarde van de hypotheek of beleggingen	2
Hoe herkent u onze aangetekende e-mail?	2
Hoe stuurt u ons documenten toe of stelt u een vraag per e-mail?	3
Hoe kunt u een factuur door ons laten betalen?	3
Facturen, documenten sturen of vragen stellen per post.....	3
Wanneer moet ik een afspraak maken?.....	4
Wat kunt u van ons verwachten ná onze afhandeling van de bankzaken?	4
Documenten.....	5
Verklaring Partnerschap (met of zonder testament) / Verwantschap	5
Testament	5
Centraal Testamenten Register (CTR)	5
Levenstestament.....	5
Waarom kunnen wij u vragen om een verklaring van erfrecht?	5
Extra informatie.....	6
Wilt u het beheer over de rekeningen of wilt u de rekeningen op uw eigen naam?.....	6
Kwijtschelding van een limiet of lening.....	6
Gezamenlijke rekening en mogelijkheid tot roodstaan	6
Leningen	6
Gezamenlijke of zelfstandige bevoegdheid.....	6
Nalatenschap accepteren of weigeren	7
DoeHetZelfNotarissen	7
Bankpas(sen)	7
ABN AMRO schadeverzekeringen	7
Levensverzekeringen	7
Wanneer kan ik mijn hypotheek (kosteloos) wijzigen en een afspraak maken?	7
Had de overledene een Overwaarde Hypotheek?	7
Beleggingen verkopen?.....	8
Beleggersrekening aanhouden op eigen naam	8
Beleggingen overboeken naar uw eigen beleggingsportefeuille	8
Beleggingen aanhouden.....	8

Algemeen

Hoe lang duurt onze afhandeling?

Omdat wij de bankzaken van de overledene zorgvuldig willen afhandelen is het moeilijk hier een duidelijk antwoord op te geven. De duur van de afhandeling verschilt per nalatenschap. Dit heeft onder andere te maken met de verschillen in afgenomen producten en diensten maar ook met de tijd die nodig is om gevraagde documenten bij ons aan te leveren. In de e-mail waarmee wij dit informatieblad hebben verzonden staat een indicatie van de verwerkingstijd. U ontvangt van ons een bevestiging zodra wij de bankzaken hebben afgehandeld.

Incasso overzicht, saldo opgave, waarde van de hypotheek of beleggingen


Indien van toepassing sturen wij u per e-mail een overzicht van alle automatische incasso's op de rekening(en) die alleen op naam van de overledene staan Dit doen wij ofwel na afhandeling van de bankzaken ofwel direct bij de start van de afhandeling van de bankzaken als wij op dat moment tenminste al beschikken over de Akte van Overlijden. LET OP: bij gezamenlijke rekeningen verstrekken wij geen overzicht, omdat de mederekeninghouder toegang heeft tot deze gegevens.

Indien van toepassing sturen wij u ook een saldo-opgave per overlijdensdatum. Dit doen wij altijd na afhandeling van de bankzaken. De saldo-opgave ontvangt u per post of per aangetekende e-mail. Indien er sprake is van een hypotheek dan ontvangt u na afwikkeling van de bankzaken een overzicht van restschuld en betaalde rente. Ook dit overzicht versturen wij per post of per aangetekende e-mail. Indien er sprake is van beleggingen dan ontvangt u een beleggingsoverzicht per post.

Hoe herkent u onze aangetekende e-mail?

U ontvangt een e-mail van 'Aangetekend mailen'. Open de e-mail en druk op de knop 'Vraag aangetekende mail op'. Hierna ontvangt u onze e-mail met de documenten. Let Op : deze aangetekende mail met bijlage is maximaal 50 dagen beschikbaar. Vergeet niet de bijlage binnen deze periode te downloaden.

Zie schermprint:

Afzender	<servicedesk.nabestaanden@nl.abnamro.com>	
Organisatie	ABN AMRO	
Onderwerp	Overzicht nalatenschap	

servicedesk.nabestaanden@nl.abnamro.com van **ABN AMRO** stuurt u een Aangetekende Mail.

✓ Vraag aangetekende mail op

✗ Weiger aangetekende mail

Informatieblad voor nabestaanden ABN AMRO Bank N.V.

Hoe stuurt u ons documenten toe of stelt u een vraag per e-mail?

Stuur ons uw documenten of vragen via servicedesk.nabestaanden@nl.abnamro.com. Vermeld in het onderwerp van uw e-mail uw referentienummer. Dit nummer staat in het onderwerp van de e-mail waarmee wij dit informatieblad hebben verzonden. Hieronder vindt u onze richtlijnen:

- Stuur u ons bijlagen bij voorkeur als PDF bestand of JPG/JPEG bestand (geen schermprints)
- Geef elke bijlage een andere bestandsnaam
- Bijlagen in een ZIP bestand, via Google Drive of WeTransfer kunnen wij niet verwerken
- Zorg dat bijlagen duidelijk en goed leesbaar zijn

Hoe kunt u een factuur door ons laten betalen?

Krijgt u facturen op naam van de overledene, dan kunnen wij die waarschijnlijk voor u betalen van de rekening van de overledene. Als er genoeg saldo is kunnen we het bedrag overboeken. Het moeten wel facturen zijn die betrekking hebben op de nalatenschap of facturen voor vaste lasten. Bijvoorbeeld :

- de begrafenis/crematie
- de notaris
- de Belastingdienst, met uitzondering van erfbelasting
- de huur, energie en andere vaste lasten

Stuur uw factuur naar facturen.nabestaanden@nl.abnamro.com. Vermeld in het onderwerp van uw e-mail uw referentienummer. Dat nummer staat in het onderwerp van de e-mail waarmee wij dit informatieblad hebben verzonden. Is het saldo op de rekening(en) voldoende? Dan verwerken wij de facturen binnen 5 werkdagen. Hiervan ontvangt u bevestiging via de e-mail of SMS. Bij onvoldoende saldo nemen wij contact met u op. Als u ons een factuur stuurt, stuurt u dan alléén de factuur. Heeft u vragen of wilt u ons andere documenten sturen? Kijk dan bij '*Hoe stuurt u ons documenten toe of stelt u een vraag per e-mail?*'

Facturen, documenten sturen of vragen stellen per post

Wilt u ons facturen, documenten sturen of vragen stellen per post? Vermeld dan altijd uw referentienummer en (indien aanwezig) het IBAN van de overledene. Dat nummer staat in het onderwerp van de e-mail waarmee wij dit informatieblad hebben verzonden.

Stuur uw brief naar het onderstaande adres, zonder postzegel.

ABN AMRO Nabestaandendesk

PAC: AA8230

Antwoordnummer 91090

1000 XA Amsterdam

Informatieblad voor nabestaanden ABN AMRO Bank N.V.

Wanneer moet ik een afspraak maken ?

Wanneer u bevoegd bent om de nalatenschap af te handelen en u wilt het beheer over de rekening(en) van de overledene maar u bent nog geen klant van ABN AMRO dan moeten uw gegevens bij ons worden geregistreerd. Hiervoor moeten wij uw originele legitimatiebewijs controleren. Wij registreren alleen uw gegevens die van belang zijn voor het afwickelen van de nalatenschap en wordt u 'klant zonder producten'. Maak hiervoor een afspraak via 0900-0024 (gebruikelijke belkosten). In de spraaknavigatie kunt u de tekst "klant worden" inspreken.

Onze medewerkers informeren u graag over de mogelijkheden of maken direct voor u een Beeldbankieren afspraak bij één van onze adviseurs.

Wat kunt u van ons verwachten ná onze afhandeling van de bankzaken?

Heeft onze Nabestaandendesk de bankzaken van de overledene afgehandeld en heeft u daarvan een bevestiging ontvangen? Dan kunt u (weer) gebruik maken van onze normale dienstverlening. Bijvoorbeeld op een van onze ABN AMRO-kantoren of via 0900-0024 (gebruikelijke belkosten).

Documenten

Verklaring Partnerschap (met of zonder testament) / Verwantschap

Hebben wij u ons document 'Verklaring Partnerschap of Verwantschap' toegestuurd? Met dat formulier verklaart u de nalatenschap op correcte wijze te verdelen onder de erfgenamen of belanghebbenden. Daarnaast vrijwaart u de bank van alle negatieve (financiële) gevolgen. Als zich later andere erfgenamen bij ons melden, dan is de bank geen partij. Wilt u dit document niet tekenen? Dan kunnen wij de nalatenschap alleen voor u afwikkelen met een verklaring van erfrecht of verklaring van executele.

Testament

Indien de overledene gehuwd was kunnen wij in sommige gevallen de nalatenschap afhandelen met het laatste testament. Als dat zo is, dan vragen wij u om een kopie van dit testament aan ons op te sturen. Doet u dit liever niet? Dan kunnen wij de nalatenschap alleen voor u afwikkelen met een verklaring van erfrecht of verklaring van executele.

Centraal Testamenten Register (CTR)

Kunnen wij de bankzaken van de overledene afhandelen met het laatste testament, Dan hebben wij ook een uittreksel van het Centraal Testamenten Register nodig. Aan de hand van dit uittreksel kunnen wij vaststellen of het door u opgestuurde testament inderdaad het laatste is. Wanneer wij in het bezit zijn van de akte van overlijden vragen wij dit uittreksel voor u op en ontvangen het binnen twee weken. Het CTR geeft ons alléén de volgende informatie:

- óf de overledene een testament had
- op welke datum de laatste versie van het testament is gemaakt
- bij welke notaris de laatste versie van het testament is gemaakt

Wilt u het uittreksel uit het CTR zelf opvragen?

Ga dan naar www.notaris.nl/bij-overlijden/centraal-testamentenregister voor het aanvraagformulier.

Bent u al in het bezit van een verklaring van erfrecht of verklaring van executele, dan verzoeken wij u ons hiervan een kopie te sturen.

Levenstestament

Een levenstestament is meestal alleen geldig tijdens het leven van degene die deze liet opstellen. Alleen als dit expliciet anders vermeld wordt, blijft deze na overlijden geldig. Wanneer dit het geval is dan vragen wij u om ons een kopie van het levenstestament in combinatie met álle door ons gevraagde documenten toe te sturen. Het is mogelijk dat wij na ontvangst van het levenstestament contact met u opnemen. Meer informatie over het levenstestament kunt u vinden op www.abnamro.nl.

Waarom kunnen wij u vragen om een verklaring van erfrecht?

Een verklaring van erfrecht toont aan wie de erfgenamen, gevolmachtigden en/of de executeurs zijn. Het geeft ons zekerheid dat wij alleen opdrachten van de juiste partij uitvoeren. Banken mogen altijd om een verklaring van erfrecht vragen. Dit mogen zij óók bij relatief kleine nalatenschappen en in bijzondere situaties. Soms is een verklaring van executele ook voldoende. Meer informatie kunt u vinden in onze voorwaarden via www.abnamro.nl of op www.nvb.nl/checklist

Extra informatie

Hoe wilt u de rekeningen beheren ?

Op ons 'Antwoordformulier Nalatenschappen' geeft degene die de nalatenschap mag afhandelen aan wat er met de rekening(en) van de overledene moet gebeuren. Wilt u de rekening(en) aanhouden voor het afwickelen van de nalatenschap ? Dan krijgt u wel toegang tot de rekening(en), maar kunt u geen nieuwe bankproducten aanvragen. Ook is het in dat geval niet mogelijk om de rekening(en) op te zeggen via Internetbankieren. Wilt u de rekeningen op een later tijdstip alsnog opzeggen? Bel dan 0900 – 0024 (gebruikelijke belkosten). Als u zorgt dat er geen geeld meer op de rekening staat kan de rekening direct worden opgezegd. In alle andere gevallen krijgt u een opheffformulier toegestuurd.

Wilt u de gezamenlijke rekening(en) overzetten op naam van de mederekeninghouder? Dan krijgt alleen deze mederekeninghouder uiteraard alle bevoegdheden. LET OP: na het doorvoeren van deze wijziging is het niet meer mogelijk om via internetbankieren afschriften te downloaden van de periode voor de naamswijziging.

U kunt er ook voor kiezen om de rekeningen op te heffen.

Kwijtschelding van een limiet of lening

Is er een (gezamenlijk) limiet of lening? Stuurt u ons dan zo snel mogelijk een akte van overlijden. Dan bekijken wij of deze limiet of lening, volgens onze voorwaarden, in aanmerking komt voor kwijtschelding. Bij sommige limieten/leningen kan de restschuld worden kwijtgescholden. Dit geldt tot een maximaal bedrag, en is afhankelijk van de voorwaarden. De erfgenamen hoeven het openstaande bedrag dan niet aan ons te betalen. Wordt de restschuld niet kwijtgescholden? Dan zijn de erfgenamen verplicht de lening terug te betalen. Zodra wij de Akte van Overlijden van u hebben ontvangen controleren wij of de limiet/lening in aanmerking komt voor kwijtschelding. U krijgt hiervan apart bericht.

Gezamenlijke rekening en mogelijkheid tot roodstaan

Heeft u een gezamenlijke rekening met de overledene en kunt u daar op roodstaan? Dan vervalt deze mogelijkheid. Wilt u een nieuwe limiet? Dan zijn wij verplicht opnieuw te bekijken of u hier voor in aanmerking komt. Let op: U kunt pas een nieuwe limiet aanvragen als de rekening alleen op úw naam staat. U kunt een nieuwe aanvraag op onze website indienen.

Leningen

Is er een (gezamenlijke) lening? Dan blokkeren wij deze lening. Wilt u de lening aanhouden, wijzigen of beëindigen en heeft u een bevestiging van onze afwikkeling van de nalatenschap ontvangen? Dan nemen wij daarna binnen enkele dagen contact met u op.

Gezamenlijke of zelfstandige bevoegdheid

Blijkt uit de verklaring van erfrecht of verklaring van executele dat meer dan één persoon de nalatenschap mag beheren? Dan staat er vaak ook bij hoe dat precies mag. Bent u gezamenlijk bevoegd en stuurt u ons een opdracht? Dan voeren wij deze alléén uit als deze opdracht door alle bevoegden is getekend. Bij een gezamenlijke bevoegdheid mogen bevoegden wel afzonderlijk informatie inwinnen. Is er sprake van een zelfstandige bevoegdheid dan mag iedere zelfstandig bevoegde ons opdrachten verstrekken. Wij informeren erfgenamen of bevoegden niet over de vragen of opdrachten van andere erfgenamen of bevoegden.

Informatieblad voor nabestaanden ABN AMRO Bank N.V.

Nalatenschap accepteren of weigeren

U kunt de nalatenschap zuiver accepteren, beneficiair aanvaarden of verwerpen.

Meer informatie over deze onderwerpen kunt u vinden op www.abnamro.nl

LET OP: heeft u de nalatenschap verworpen dan hebben wij de Akte Nalatenschap van de rechtbank nodig. Uit deze akte blijkt dat u de nalatenschap heeft verworpen.

Onderteken in die situatie nooit de eventueel door ons verstuurde 'Verklaring Partnerschap' of 'Verklaring Verwantschap', want daarmee geeft u aan de nalatenschap te aanvaarden.

DoeHetZelfNotaris

Op www.abnamro.nl kunt u informatie vinden over DoeHetZelfNotaris. Let op: ABN AMRO en DoeHetZelfNotaris zijn twee aparte entiteiten.

ABN AMRO is daarom niet verantwoordelijk/aansprakelijk voor de dienstverlening en het beleid van DoeHetZelfNotaris. Heeft u vragen of klachten over DoeHetZelfNotaris? Ga dan naar www.doehetzelfnotaris.nl.

Bankpas(sen)

Heeft u ons gevraagd om als wettelijk vertegenwoordiger het beheer te krijgen over de rekening(en) van de overledene én heeft u géén eigen rekening bij ons? Dan vragen wij voor u een nieuwe bankpas aan. Wanneer wij de nalatenschap hebben afgehandeld, ontvangt u van ons een bevestiging. Enkele dagen daarna ontvangt u alle bescheiden van de nieuwe bankpas. Stond de rekening alleen op naam van de overledene en was u gemachtigde? Dan verviel die machtiging en hebben wij de daarbij behorende bankpas geblokkeerd. Wanneer na afhandeling van de nalatenschap blijkt dat u als wettelijk vertegenwoordiger het beheer krijgt over de rekening(en) van de overledene dan kunnen wij de bankpas eventueel deblokkeren.

ABN AMRO schadeverzekeringen

Zijn er schadeverzekeringen aanwezig?

Goed om te bekijken of deze direct opgezegd, nog even aangehouden of gewijzigd moeten worden. Er zal een adviseur contact met u opnemen om de verzekeringen met u te bespreken indien nodig. Als de verzekeringen beëindigd moeten worden, ontvangt u mogelijk teveel betaalde premie terug uiterlijk binnen een maand na opzegging.

Levensverzekeringen

Had de overledene een levensverzekering? Dan zorgen wij ervoor dat u geïnformeerd wordt over de afwikkeling van die betreffende levensverzekering.

Wanneer kan ik mijn hypotheek (kosteloos) wijzigen en een afspraak maken?

Heeft u een bevestiging van onze afwikkeling van de nalatenschap ontvangen en is er nog geen hypotheekafpraak gepland? Dan kunt u een afspraak maken met een van onze hypotheekadviseurs. Het is niet mogelijk éérder een afspraak te maken. Let op: Wilt u als erfgenaam de hypotheek aanpassen (rente of aflossingsvorm)? Dan betalen de erfgenamen geen advieskosten binnen 12 maanden na overlijden. Dit geldt niet als de erfgenamen een andere wijziging aan willen brengen in de hypotheek, zoals bijvoorbeeld het verlengen van de looptijd, daarvoor betalen de erfgenamen advieskosten. Binnen 12 maanden na overlijden is het ook mogelijk om zonder vergoeding de rentevaste periode te wijzigen of de hypotheek gedeeltelijk of geheel terug te betalen.

Had de overledene een Overwaarde Hypotheek?

Een belangrijk kenmerk van de Overwaarde Hypotheek is de garantie bij marktwaarde. De garantie bij marktwaarde biedt de zekerheid dat er geen restschuld is als de woning verkocht wordt tegen een lagere prijs dan de hoogte van de hypotheekschuld. De garantie geldt ook voor de erfgenamen. Wel gelden er bepaalde voorwaarden om in aanmerking te komen voor deze garantie.

Informatieblad voor nabestaanden ABN AMRO Bank N.V.

Een belangrijke voorwaarde voor de garantie bij marktwaarde, is dat maximaal 12 maanden na het overlijden van de laatste persoon die de hypotheek had, de hypotheek helemaal moet zijn afgelost.

Beleggingen verkopen?

Heeft u aan ons doorgegeven dat u de beleggingen wil verkopen én hebben wij alle door ons gevraagde documenten ontvangen? Dan verwerken wij uw verkooporder binnen vijf werkdagen. Heeft de overledene een Vermogensbeheercontract? Dan neemt een Vermogensbeheerder contact met u op.

Beleggersrekening aanhouden op eigen naam

Heeft u aan ons doorgegeven dat u de beleggersrekening op uw naam wil zetten? Dan neemt een van onze beleggingsadviseurs contact met u op.

Beleggingen overboeken naar uw eigen beleggingsportefeuille

Heeft u aan ons doorgegeven dat u de beleggersrekening wil opheffen en de beleggingen wil overboeken naar uw eigen beleggersrekening buiten ABN AMRO? Dan zijn hier mogelijk kosten aan verbonden. Kijk voor meer informatie op onze website www.abnamro.nl. Wilt u de beleggingen naar uw eigen beleggersrekening overhevelen binnen ABN AMRO? Dan is dit kosteloos. Wilt u de beleggingen overboeken naar een beleggersrekening bij een buitenlandse bank? Informeer dan eerst bij uw bank of de beleggingen daar geaccepteerd worden.

Beleggingen aanhouden

Heeft u aan ons doorgegeven dat er voor nu niets moet gebeuren met de beleggingen? Dan handelen wij de nalatenschap verder af volgens uw wensen. Wilt u later de beleggingen wel verkopen of overhevelen? Neemt u dan contact met ons op via 0900-9215 (gebruikelijke belkosten).

Disclaimer:

Informatie in dit document is bedoeld voor particuliere nalatenschappen in Nederland. Wij behouden ons het recht om onze werkwijzen te wijzigen. Staan in dit document onjuiste tarieven of informatie? Onze website www.abnamro.nl vermeldt de juiste tarieven en informatie. Deze gaan vóór de mogelijk genoemde tarieven of informatie in dit document. Aan dit document kunt u geen rechten ontleen. Dit document is met de grootste zorgvuldigheid gemaakt. Klopt er iets niet in dit document? Informeer ons daar a.u.b. over.