



Een dierbare overlijdt.


Wat moet u doen?



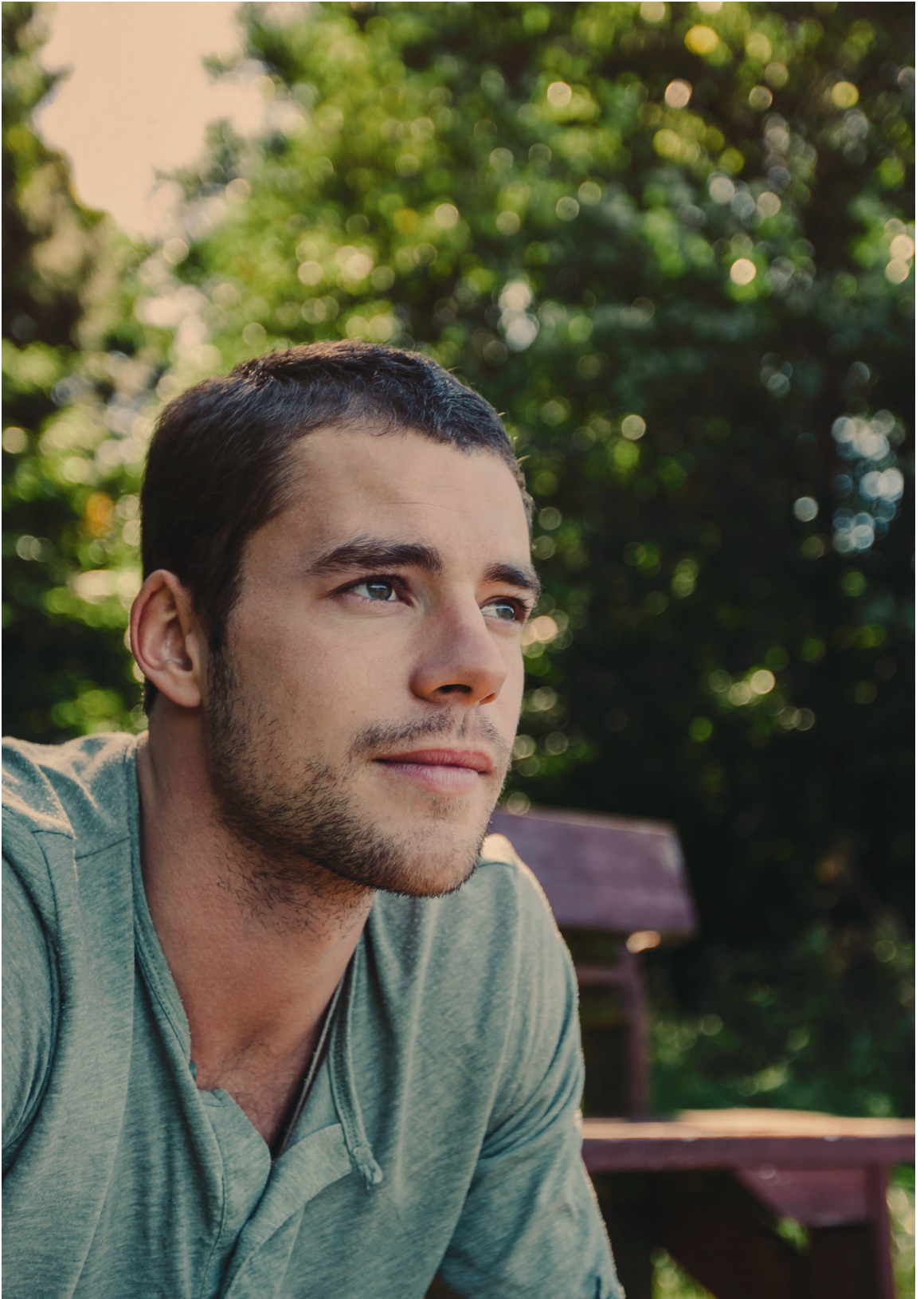
Crelan

Zo hoort een bank te zijn

1. Vaststelling en aangifte van het overlijden	5
2. Bankzaken	6
Aangifte van het overlijden	6
Geblokkeerde rekeningen	6
Deblokkering van rekeningen	8
Fiscaal overzicht	8
Leefgeld	8
Kredieten	10
Inhoud van de kluis	10
3. Aangifte van de nalatenschap	11
4. Een erfenis aanvaarden of weigeren	12
Drie keuzes	12
5. Erfbelasting	13
6. Waarvoor kunt u terecht bij uw Crelan-agent?	14
7. Checklist	15



Het overlijden van een dierbare is een moeilijk moment. Bovendien wordt u geconfronteerd met een reeks niet-alledaagse verplichtingen. Met deze brochure heeft u alvast een betrouwbare leidraad doorheen het administratieve labrynt. Achteraan vindt u ook een handige checklist met aandachtspunten. Voor alle bankzaken kunt u steeds terecht bij uw Crelan-agent. Hij kan u ook adviseren bij het afhandelen van de nalatenschap.



1. Vaststelling en aangifte van het overlijden

Onmiddellijk na het overlijden van uw dierbare moet een officiële vaststelling worden gedaan door een **geneesheer**. De (huis)arts stelt een overlijdensattest op met de datum, het tijdstip en de oorzaak van het overlijden. Dit attest heeft u nodig om het overlijden aan te geven bij de gemeente.

Na de tussenkomst van de geneesheer verwittigt u best meteen een **begravenisondernemer**. Hij neemt u al een groot deel van de verplichte administratieve handelingen uit handen en helpt u ook bij de organisatie van de uitvaart (organisatie plechtigheid, opstellen overlijdensbericht, enz.).

Voor de begrafenis of crematie kan plaatsvinden, moet het overlijden aangegeven worden bij de **dienst Bevolking** van de plaats van overlijden. De aangifte kunt u zelf doen of uw begravenisondernemer kan dat voor u doen.

Om een **overlijdensakte** te laten opstellen, heeft u de volgende documenten nodig:

- › overlijdensattest van de geneesheer
- › identiteitskaart van de overledene
- › trouwboekje (voor gehuwden, weduwen en weduwnaars)
- › rijbewijs van de overledene
- › crematieattest en/of wilsbeschikking

Van de overlijdensakte krijgt u - via uw begravenisondernemer - een aantal uittreksels. Die zijn nodig om het **overlijden aan te geven bij verschillende instanties**.

Denk bijvoorbeeld aan de werkgever. Hij zal het nodige moeten doen om alle verschuldigde lonen en premies over te maken. Bekijk de checklist achteraan in

deze brochure voor de (niet-exhaustieve) lijst van te verwittigen instellingen en personen.

Met uw arts en begravenisondernemer zet u de eerste, belangrijke stappen.

2. Bankzaken

Nadat het overlijden is vastgesteld, is het belangrijk dat u de financiële zaken zo snel mogelijk regelt. Bepaalde rekeningen worden immers geblokkeerd. U kunt steeds terecht bij uw Crelan-agent met al uw vragen van financiële aard.

Aangifte van het overlijden

Erfgenamen zijn verplicht zelf alle bankinstellingen waar de overledene tegoeden of contracten had te informeren. Als u niet op de hoogte bent van de bankzaken van de overledene, kunt u contact opnemen met de Belgische Vereniging van Banken en Beursvennootschappen via li@febelfin.be. Deze dienst kost € 125 excl. btw.

Geblokkeerde rekeningen

Een aantal tegoeden wordt onmiddellijk geblokkeerd, zodra Crelan op de hoogte wordt gesteld van een overlijden. Dit gebeurt ongeacht het huwelijksstelsel.

Welke tegoeden worden geblokkeerd?

- › Op naam van de overledene
- › Op naam van de overlevende echtgeno(o)t(e)
- › Op de gezamenlijke rekening van overledene en echtgeno(o)t(e)
- › Op naam van de overledene, de overlevende echtgeno(o)t(e) en een derde persoon
- › Op naam van de overledene en een derde persoon
- › Op naam van de overlevende echtgeno(o)t(e) en een derde persoon

Raadpleeg tijdig uw Crelan-agent. Zo vermijdt u problemen met geblokkeerde rekeningen.

Volgende zaken gebeuren automatisch:

- › Van de geblokkeerde rekeningen kan geen geld meer worden opgenomen, dit ter bescherming van de erfgenamen en om de rechten van de fiscus veilig te stellen. Er kan nog wel geld gestort worden op deze rekeningen (bv. door de werkgever of het pensioenfonds van de overledene).
- › Alle volmachten op de rekeningen van de overledene vervallen.
- › Het Crelan-online-abonnement op naam van de overledene wordt geschrapt. Een rekening op naam van de overledene en echtgeno(o)t(e) kan door de langstlevende echtgeno(o)t(e) nog geraadpleegd worden via het persoonlijke Crelan-online-abonnement.
- › De kluis van de overledene en/of de echtgeno(o)t(e) wordt verzegeld.

Volgende zaken dient u als overlevende zelf te doen:

- › Alle debetkaarten en kredietkaarten op naam van de overledene moeten vernietigd worden.
- › Als alleen de overlevende echtgeno(o)t(e) rekeningen had bij Crelan moet de bank daarvan ook op de hoogte worden gebracht.
- › Bevoorrechte facturen zoals de rekening voor de uitvaart, voor bepaalde laatste medische behandelingen en sommige kosten kunnen wel van een geblokkeerde rekening worden betaald. Neem contact op met uw Crelan-agent en hij zal daarvoor zorgen.
- › **Tip:** open een nieuwe rekening om uw salaris of pensioen op te laten storten. Deze rekening zal in het licht van de erfopvolging niet geblokkeerd worden.

Deblokkering van rekeningen

Voor de deblokkering van rekeningen heeft Crelan ofwel **een akte ofwel een attest van erfopvolging nodig**. Voor de opmaak van beide is wat onderzoekwerk nodig. De oplevering van deze documenten kan dus enkele weken in beslag nemen.

Wanneer is een akte van erfopvolging nodig?

Een **akte** van erfopvolging is alleen nodig in 3 situaties: als er een testament is, een huwelijkscontract werd opgesteld of als een erfgenaam handelsonbekwaam is. Alleen een notaris kan die akte opstellen en deze dienst is betalend.

Wanneer is een attest van erfopvolging nodig?

In alle andere gevallen volstaat een **attest** van erfopvolging, dat gratis wordt afgeleverd door uw plaatselijke registratiekantoor, een dienst van de FOD Financiën.

Fiscaal overzicht

Crelan maakt een lijst van alle tegoe-den op naam van de overledene en/of zijn/haar echtgeno(o)t(e). Ook van de inhoud van de kluis wordt een inventaris opgemaakt. Alle details hiervan worden doorgegeven aan de betrokken overheidsdiensten en de fiscus.

Leefgeld

De geblokkeerde rekeningen kunnen een probleem vormen om de dagelijkse rekeningen te betalen. Daarom heeft de echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende van de overledene recht op een **voorschot**. Het bedrag mag echter niet hoger zijn dan de helft van het creditsaldo dat op de geblokkeerde rekeningen stond. Er is bovendien een wettelijk maximum van € 5.000.

*Erfenisregeling? Fiscaliteit?
Kredietaflossing? Uw Crelan-
agent maakt u wegwijs.*



Kredieten

Wanneer een kredietnemer overlijdt, gaat de **afbetalingsverplichting automatisch over op de erfgenamen** die de nalatenschap hebben geaccepteerd. Voor kredieten bij Crelan stelt de bank het attest van schuldeiser op. Dit document vermeldt alle openstaande kredieten op naam van de overledene, de medekredietnemer(s) en de medeschuldenaar(s). Dit attest heeft u nodig om de nalatenschap aan te geven. Crelan maakt dit document ook over aan de notaris.

Indien de overledene een **schuldsaldoverzekering** had afgesloten, bezorgt Crelan een afrekening van de kredieten aan de verzekeringsmaatschappij. Afhankelijk van het verzekerde percentage, zal het krediet volledig of gedeeltelijk terugbetaald worden. Bij een gedeeltelijke terugbetaling wordt een nieuw aflossingsplan bezorgd aan de medekredietnemer(s) en de erfgenamen.

Zolang de verzekeringsmaatschappij het bedrag van de schuldsaldoverzekering niet heeft overgemaakt aan Crelan, moeten de aflossingen verder worden betaald door de medekredietnemers en de erfgenamen.

Op basis van de akte van erfopvolging worden de erfgenamen toegevoegd aan de nog lopende kredieten.

Inhoud van de kluis

Voor de deblokkering van de verzegelde kluis gelden specifieke procedures:

- › Alle **erfgenamen** moeten de opening van de kluis bijwonen. Uw Crelan-kantoorhouder zal alle betrokken erfgenamen uitnodigen.
- › In principe zal ook een **ontvanger van het lokale registratiekantoor** aanwezig zijn.
- › De Crelan-kantoorhouder (of de notaris) zal een inventaris opmaken van de inhoud van de kluis. Alle aanwezige erfgenamen moeten zich akkoord verklaren met de inventaris.
- › Als er zich een **testament** in de kluis bevindt, moet een beroep gedaan worden op een notaris, aangezien dat aanleiding kan geven tot wijzigingen in de nalatenschap (bv. het aantal erfgenamen).

3. Aangifte van de nalatenschap

Erfgenamen moeten een aangifte van nalatenschap doen. Op basis van de aangifte berekent de overheid de **successierechten**. Dat is niet nodig als de erflater geen onroerende goederen nalaat en op de roerende goederen geen erfbelasting verschuldigd is.

De aangifte van nalatenschap kan een complexe zaak zijn. Het is geen overbodige luxe om een notaris te consulteren.

De aangifte moet gedaan worden **bij het registratiekantoor** dat bevoegd is voor de plaats waar de erflater zijn laatste fiscale woonplaats heeft gehad. In Vlaanderen werd het contactpunt gecentraliseerd bij de Vlaamse Belastingdienst – Erfbelasting.

De aangifte moet binnen bepaalde termijnen gebeuren:

- › **binnen 4 maanden**
als het overlijden plaatsvond in België.
- › **binnen 5 maanden**
als het overlijden plaatsvond binnen de EER (Europese Economische Ruimte).
- › **binnen 6 maanden**
als het overlijden plaatsvond buiten de EER.

Is de regeling van de nalatenschap ingewikkeld? Ook uw notaris helpt u deskundig.

4. Een erfenis aanvaarden of weigeren

De nalatenschap van de overledene bestaat enerzijds uit **activa** (roerende en onroerende goederen) en anderzijds uit **passiva** (kredieten, debetsaldo's op rekeningen, ...). Als erfgenaam is het dus belangrijk het volledige plaatje van de nalatenschap goed te bestuderen. Iedere erfgenaam accepteert immers de tegoeden én schulden in verhouding tot zijn aandeel. Deze keuze is definitief en kan later niet meer worden herroepen.

Drie keuzes

Bij een nalatenschap hebben de erfgenamen altijd drie opties:

1. De erfgenaam verwerpt de erfenis.

Hij heeft daarmee geen recht meer op de bezittingen van de erflater, maar hij hoeft ook de schulden in de nalatenschap niet te helpen afbetalen. De erfgenaam kan zijn keuze laten registreren bij een notaris of bij de griffie van de rechtbank van eerste aanleg.

2. De erfgenaam accepteert de nalatenschap.

In dat geval gaan alle bezittingen en schulden van de erflater over naar alle erfgenamen die de nalatenschap aanvaarden. De aanvaarding kan officieel geregistreerd worden bij een notaris, maar kan ook stilzwijgend voltrokken worden, bijvoorbeeld wanneer de erfgenaam geld opvraagt van de rekening van de erflater.

3. De erfgenaam aanvaardt de nalatenschap onder voorrecht van boedelbeschrijving.

Deze optie geeft de erfgenaam de mogelijkheid zijn beslissing te baseren op de inventaris van alle bezittingen en schulden van de erflater. Indien daaruit zou blijken dat de erfgenaam zijn eigen middelen zou moeten aanspreken om het passief van de nalatenschap aan te zuiveren, kan hij alsnog de erfenis weigeren. Daartoe moet de erfgenaam een verklaring afleggen op de griffie van de rechtbank van eerste aanleg van de plaats waar de erflater zijn laatste woonplaats had.

5. Erfbelasting

De erfbelasting is een belasting op de nalatenschap en wordt berekend op basis van de aangifte. Het bedrag dat elke erfgenaam moet betalen is afhankelijk van verschillende factoren:

- › De regio waar de overledene zijn laatste fiscale woonplaats had
- › De omvang van de nalatenschap
- › De graad van verwantschap met de overledene

De betaling van de erfbelasting moet in principe 2 maanden na ontvangst van het aanslagbiljet gebeuren.



6. Waarvoor kunt u terecht bij uw Crelan-agent?

Uw Crelan-agent is vanzelfsprekend uw eerste aanspreekpunt voor al uw bankzaken, maar hij kan u ook helpen met alle andere praktische zaken die u moet regelen.

Uw Crelan-agent helpt u met:

- › de betaling van de bevoorrechte facturen
- › de uitnodiging van alle erfgenamen voor de opening en inventarisatie van de kluis
- › de inventarisatie van de kluis (i.s.m. alle erfgenamen)
- › het aanleveren van de fiscale lijst
- › de vrijgave van de tegoeden

Geef het overlijden zo snel mogelijk aan bij uw Crelan-agent. Bezorg hem ook zeker een uittreksel van de overlijdensakte, opgesteld door de gemeenteambtenaar.

*Vermijd onnodige onzekerheid.
Neem snel contact op met uw
Crelan-agent.*



7. Checklist

Na het overlijden is het belangrijk dat u zo snel mogelijk een aantal mensen en instanties op de hoogte brengt. De onderstaande lijst is chronologisch opgesteld. Dat betekent dat u eerst contact opneemt met een arts, en zo de lijst afgaat.

- ❑ **Arts:** laat het overlijden vaststellen door een arts (overlijdensattest).
- ❑ **Begrafenisondernemer:** hij kan u helpen op administratief vlak (uittreksels uit de overlijdensakte via de Burgerlijke Stand) en hij organiseert de uitvaart.
- ❑ **Crelan en andere bank- en verzekeringsinstellingen:** u moet het overlijden aangeven bij alle financiële instellingen waar de overledene klant was. Vraag na bij verzekeringsinstellingen of u recht heeft op een kapitaalsuitkering in het licht van een levensverzekering.
- ❑ **Werkgever:** vraag na of er nog een loon en/of een groepsverzekering uitbetaald moet worden.
- ❑ **Pensioeninstelling:** als de overledene gepensioneerd ambtenaar was, moet de pensioendienst voor ambtenaren op de hoogte worden gebracht. Voor andere werknemers wordt de pensioendienst automatisch verwittigd.
- ❑ **Notaris:** het aanstellen van een notaris is verplicht wanneer er een testament, een huwelijkscontract of een handelingsonbekwame erfgenaam is.
- ❑ **Ziekenfonds:** in veel gevallen betaalt het ziekenfonds een deel van de kosten voor de begrafenis of de crematie terug.
- ❑ **Verhuurder:** het huurcontract kan beëindigd worden in samenspraak met de verhuurder.
- ❑ **Kinderbijslagfonds/Studietoelagen:** als een ouder overlijdt, hebben kinderen in sommige gevallen recht op hogere toelagen of uitkeringen.
- ❑ **Nutsvoorzieningen:** water, gas, elektriciteit, enz: ga na of het contract niet moet worden afgesloten.

Meer informatie of een
vrijblijvend adviesgesprek?
Uw Crelan-agent helpt u graag.
Geef een seintje.

www.crelan.be



Crelan

Zo hoort een bank te zijn