

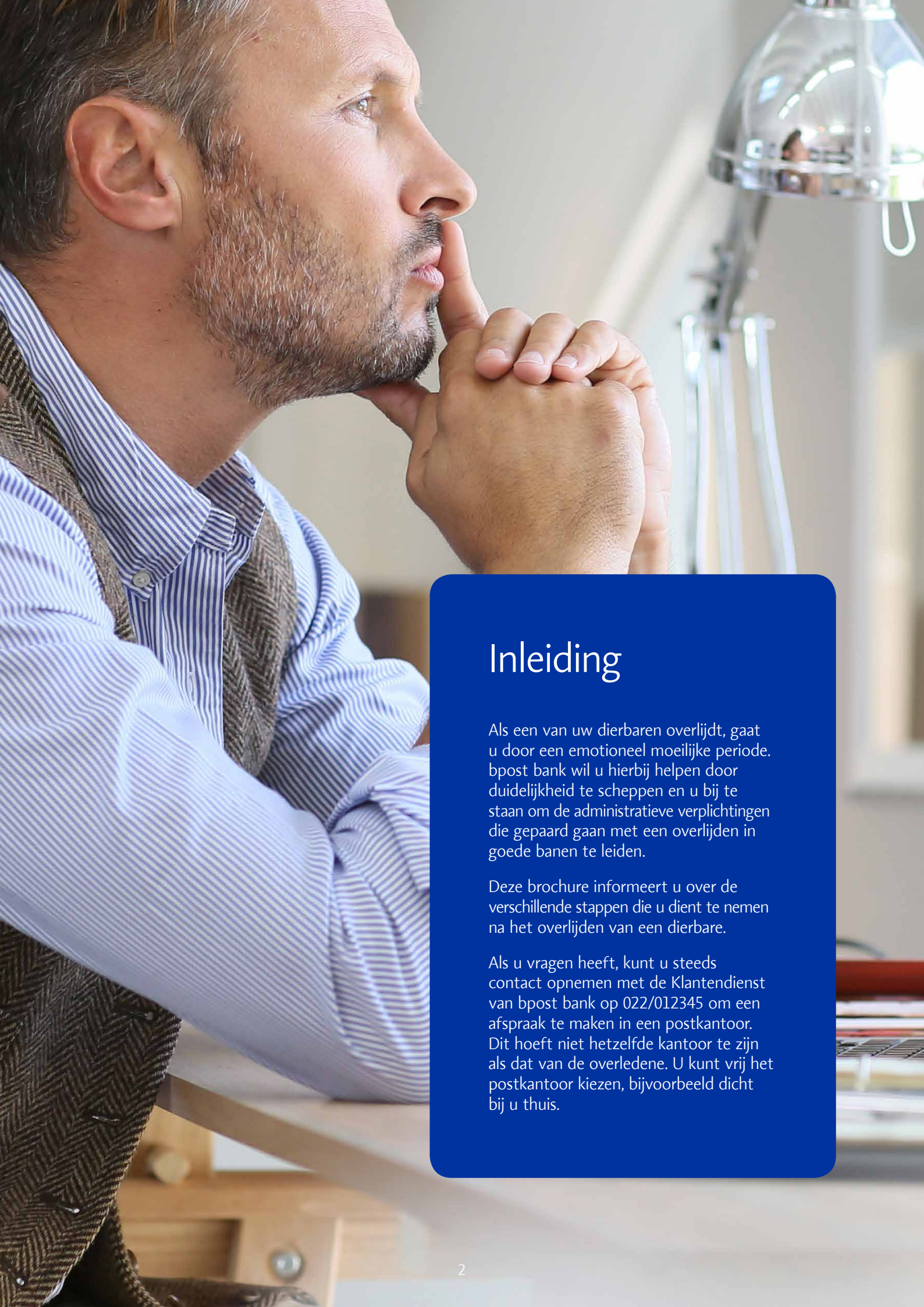


Zoveel is duidelijk

# Nalatenschap:

wat te doen bij het overlijden van een dierbare?





## Inleiding

Als een van uw dierbaren overlijdt, gaat u door een emotioneel moeilijke periode. bpost bank wil u hierbij helpen door duidelijkheid te scheppen en u bij te staan om de administratieve verplichtingen die gepaard gaan met een overlijden in goede banen te leiden.

Deze brochure informeert u over de verschillende stappen die u dient te nemen na het overlijden van een dierbare.

Als u vragen heeft, kunt u steeds contact opnemen met de Klantendienst van bpost bank op 022/012345 om een afspraak te maken in een postkantoor. Dit hoeft niet hetzelfde kantoor te zijn als dat van de overledene. U kunt vrij het postkantoor kiezen, bijvoorbeeld dicht bij u thuis.

# Inhoud

<b>Aangifte van het overlijden</b>	<b>4</b>
Aan wie moet u het overlijden melden?	4
<b>Verplichtingen van de bank</b>	<b>5</b>
<b>Te betalen facturen</b>	<b>6</b>
<b>Het pensioen</b>	<b>7</b>
<b>De regeling van de nalatenschap</b>	<b>8</b>
Welke formaliteiten zijn vereist?	8
Documenten ter identificatie van de erfgenamen	8
Formaliteiten bij specifieke gevallen	9
<b>Kredieten en verzekeringen</b>	<b>10</b>
Bij een overlijden door ongeval	10
<b>Vereffening van de tegoeden</b>	<b>11</b>
<b>Aangifte van de nalatenschap</b>	<b>12</b>
Het algemene kader	12
De activa en de passiva van de aangifte	13
<b>Welke kosten moet u betalen?</b>	<b>14</b>
<b>Uw geldzaken opnieuw organiseren</b>	<b>15</b>
<b>Checklist om niets te vergeten</b>	<b>16</b>
<b>Nuttige links</b>	<b>18</b>

# De aangifte van het overlijden

## Aan wie moet u het overlijden melden?

### De aangifte van het overlijden aan de Burgerlijke Stand

De eerste stap: u moet het overlijden aangeven aan de Burgerlijke Stand van de gemeente waar het overlijden plaatsvond.

Volgende documenten zullen gevraagd worden:

- **een door de arts** opgesteld overlijdenscertificaat
- **de identiteitskaart** van de overledene
- **het trouwboekje** van de overledene als deze gehuwd was

De Burgerlijke Stand stelt de overlijdensakte op en bezorgt u de uittreksels uit de overlijdensakte. Deze documenten zullen u door verschillende instanties, waaronder de bank, gevraagd worden.



Vraag onmiddellijk meerdere uittreksels van de overlijdensakte. Sommige instanties aanvaarden geen fotokopieën. Zo bespaart u zichzelf onnodige dubbele verplaatsingen.

### Contacteer een begrafenisondernemer

Steeds vaker gaat de begrafenisondernemer het overlijden aangeven aan de Burgerlijke Stand van de gemeente.

U kan vrij kiezen voor om het even welke begrafenisondernemer. Het is evenwel aan te raden om eerst na te gaan of de overledene een uitvaartverzekering had afgesloten of de begrafenis al had voorbereid bij een welbepaalde begrafenisondernemer.

### Contacteer een notaris

De notaris kan u helpen bij de administratieve afhandeling van de nalatenschap. In sommige gevallen bent u zelfs verplicht een notaris in te schakelen, bijvoorbeeld wanneer er een testament is, bij een huwelijkscontract of contractuele erfstelling, bij minderjarige erfgenamen, enz. Op [www.notarissen.be](http://www.notarissen.be) vindt u alle nuttige informatie over de rol en meerwaarde van een notaris.

### Contacteer de banken van de overledene

U moet het overlijden zo snel mogelijk melden aan alle banken waar de overledene rekeningen of andere producten heeft. De bank is bij wet verplicht de rekeningen van de overledene te blokkeren en een lijst op te stellen met alle activa die de overledene bij hen heeft (zie volgende paragraaf).

### Eveneens in te lichten:

Om de opeenvolgende formaliteiten bij een overlijden zo goed mogelijk te regelen, dient u de volgende diensten in te lichten over het overlijden:

- **de werkgever**
- **de pensioeninstellingen**
- **het ziekenfonds**
- **de verzekeringsmaatschappijen**
- **de eigenaar van de woning** die de overledene huurde
- **de huurder** van de woning die de overledene verhuurde
- **het kinderbijslagfonds**
- **de Dienst Inschrijving van Voertuigen**
- **bpost**, om de briefwisseling van de overledene naar uw adres te laten doorsturen
- **andere diensten**, zoals: telefoon-, kabel-, water-, gas en elektriciteitsmaatschappij...

## Getrouwd of wettelijk samenwonend

**Bij het overlijden van een levensgezel wordt de situatie van de langstlevende partner bepaald door de burgerlijke stand: waren ze getrouwd, wettelijk samenwonend of feitelijk samenwonend?** Dit heeft belangrijke gevolgen voor de geldzaken en de rekeningen van de partners.

Indien u samenwoonde met de overledene, is het aan te raden om een notaris te raadplegen.



# Verplichtingen van de bank

## Wanneer een klant overlijdt, heeft de bank verschillende verplichtingen

### Blokkering van de tegoeden van de overledene en de partner

Wanneer het overlijden gemeld wordt aan de bank, blokkeert die de rekeningen van de overledene en de partner. De activa kunnen tijdelijk niet meer gebruikt worden, enerzijds om de belangen van alle erfgenamen te beschermen en anderzijds om de bank de mogelijkheid te geven haar fiscale verplichtingen te vervullen.

Bij samenwonenden worden enkel de rekeningen geblokkeerd waarvan de overledene houder of medehouder was.

De bank zal de activa deblokkeren na ontvangst van de nodige documenten, volgens de gezamenlijke instructies van alle erfgenamen. Sinds 1 juli 2012 mag de bank de tegoeden uit een nalatenschap pas vrijgeven als zij beschikt over een erfrechtverklaring of een attest van erfopvolging. Dit document bevestigt dat de overledene en zijn erfgenamen geen schulden meer hebben aan de fiscus en/of aan de sociale zekerheid. Zijn er nog schulden, dan moeten die eerst betaald worden vóór de tegoeden worden vrijgegeven.

### De erfrechtverklaring wordt opgesteld door de notaris. De tussenkomst van een notaris is verplicht als:

- de overledene een testament heeft opgemaakt
- de overledene gehuwd was onder het stelsel van zuivere scheiding van goederen
- een van de erfgenamen minderjarig is, of juridisch handelingsonbekwaam werd verklaard
- de overledene op het moment van overlijden in het buitenland was gedomicilieerd

In de andere gevallen volstaat een attest van erfopvolging, uitgegeven door de ontvanger van het registratiekantoor (successiekantoor), om de tegoeden te kunnen vrijgeven.

### Voor de ontvangst van de nodige documenten kan de bank onder bepaalde voorwaarden wel:

- bepaalde facturen betalen, onder andere voor begrafenis kosten, de laatste medische kosten en kosten verbonden aan de laatste woning (huur, gas, elektriciteit, verwarming, brandverzekering);
- een voorschot vrijmaken van maximaal 5.000 euro voor de langstlevende partner (echtgeno(o)t(e) / wettelijk samenwonende).



### Waaruit bestaat dit voorschot?

Onder bepaalde voorwaarden mag een voorschot worden toegekend aan de langstlevende partner. Het mag niet meer bedragen dan 50% van het creditsaldo van de door de wet aangegeven zicht- en spaarrekeningen. Het mag evenwel niet meer bedragen dan 5.000 euro.

### Verzending van de lijst met de activa van de overledene en/of de partner naar het Registratiekantoor

Wanneer één van de klanten of zijn/haar partner met woonplaats in België overlijdt, is de bank volgens de wet op de successierechten verplicht om een lijst op te stellen van alle rekeningen en effecten die zij beheert in naam van de overledene of van de partner.

Zij moet deze lijst overmaken aan het Registratiekantoor voor ze deze bedragen of waarden kan uitbetalen, overdragen of teruggeven aan de rechthebbenden. Deze lijst geeft de toestand weer op 00.00 uur van de dag van het overlijden. De lijst van de activa en effecten wordt dus samengesteld op basis van de toestand op de dag vóór het overlijden. Ook de verzekeringsmaatschappijen moeten een fiscale lijst bezorgen aan het Registratiekantoor.

# Te betalen facturen



Een overlijden brengt heel wat kosten met zich mee voor de familie. Het is belangrijk dat u alle originele facturen bewaart, want deze moeten bij de aangifte van de nalatenschap gevoegd worden als bewijs van de gemaakte kosten.

Uw rekeningen zijn dan wel tijdelijk onbeschikbaar, maar de bank kan u binnen de wettelijke begrenzing helpen met bepaalde kosten:

- **door een nieuwe zichtrekening te openen** voor de langstlevende partner en er het voorschot op te storten. Zo kan hij of zij de dagelijkse uitgaven blijven betalen.
- **door bepaalde facturen te betalen** voor de begrafenis kosten en de laatste medische kosten. Onder bepaalde voorwaarden kunnen deze kosten meteen worden betaald op verzoek van een erfgenaam of de notaris-vereffenaar. Deze facturen worden rechtstreeks aan de schuldeiser betaald op voorwaarde dat er voldoende activa zijn.

## De begrafenis kosten

De kosten die door de begrafenisonderneming gefactureerd worden, kunnen sterk variëren naargelang de gemaakte keuzes. Bijvoorbeeld:

- de formaliteiten en de belastingen: overlijdensakte, mortuarium, vervoer ...
- de doodskist
- drukken en verzenden van rouwberichten
- publicatie van een rouwbericht in de krant
- de organisatie van de uitvaartplechtigheid
- de koffietafel of de rouwmaaltijd

## De medische en andere kosten

Medische kosten uit de periode van drie maanden vóór en zes maanden na het overlijden kunnen eveneens rechtstreeks aan de schuldeiser betaald worden. Voorbeelden van dergelijke kosten zijn: ziekenhuisfacturen, facturen voor kinesithérapie, facturen voor thuisverpleging...

Tenslotte komen ook een aantal facturen in verband met de laatste woning van de overledene in aanmerking voor rechtstreekse betaling, voor diezelfde periode. Voorbeelden zijn huur, terugbetaling hypothecaire lening, factuur rusthuis, water, elektriciteit, aardgas, brandverzekering...



Opgelet: facturen worden altijd rechtstreeks aan de schuldeiser betaald!

# Het pensioen

## Als de overledene of de langstlevende partner een pensioen ontving, moet de betrokken instelling op de hoogte worden gebracht.

Deze instelling bepaalt dan of er ten onrechte bedragen werden gestort. Als dit het geval is, moeten die door de erfgenamen terugbetaald worden. In bepaalde gevallen zullen bedragen die na het overlijden gestort werden rechtstreeks via bpost bank terugbetaald worden.

In andere gevallen zal het pensioenfonds contact opnemen met de erfgenamen.

Het geactualiseerde bedrag van het toekomstige pensioen van de langstlevende partner wordt vastgelegd. Die kan een overlevingspensioen vragen dat berekend wordt op basis van de loopbaan van de overleden echtgenoot of echtgenote.

Contacteer uw pensioenfonds om meer inlichtingen te krijgen.



### Nuttige adressen

- Federale Pensioendienst (FPD): Sinds 1 april 2016 zijn de PDOS en de RVP samengevloeid tot de Federale Pensioendienst (FPD): [www.sfpd.fgov.be](http://www.sfpd.fgov.be). Gratis nummer: 1765
- Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen (RSVZ): <http://www.rsvz.be>
- Dienst voor de Bijzondere Socialezekerheidsstelsels (DIBISS): [www.dibiss.fgov.be](http://www.dibiss.fgov.be)

# De regeling van de nalatenschap



## Welke formaliteiten worden vereist om de nalatenschap af te handelen?

Om het overlijden bij de bank aan te geven, moet u een kopie van de overlijdensakte hebben. Deze akte wordt opgesteld door de Burgerlijke Stand van de gemeente waar het overlijden plaatsvond. Dat is dus niet noodzakelijk de gemeente waar de overledene woonde.

Bij een overlijden in het buitenland kunt u zich wenden tot het Belgisch consulaat of de Belgische ambassade.

## Documenten ter identificatie van de erfgenamen

Vereiste documenten	Door wie worden ze afgeleverd?
Akte van bekendheid of erfrechtverklaring	Door een Belgische notaris
Attest van erfopvolging	Door het registratiekantoor van de domicilie van de overledene



## Formaliteiten bij specifieke gevallen

Naargelang de financiële en familiale situatie van de overledene kunnen de procedures verschillen.

Specifieke situatie	Te vervullen formaliteiten
De overledene was gehuwd onder het stelsel van zuivere scheiding van goederen.	De tussenkomst van een notaris is nodig om de rekeningen van de langstlevende partner te deblokken: <ul style="list-style-type: none"><li>• hetzij door de aflevering van de akte van erfopvolging (waarin het huwelijksvermogenstelsel wordt vermeld);</li><li>• hetzij door een schrijven van de notaris waarin de scheiding van goederen op het moment van overlijden wordt bevestigd.</li></ul>
De overledene heeft een testament gemaakt.	De tussenkomst van een notaris is verplicht.
Er werden levensverzekeringen afgesloten op naam van de overledene.	Contacteer de verzekeringsmaatschappij voor meer informatie.
Een van de erfgenamen is minderjarig of werd juridisch behandelingsonbekwaam verklaard.	Minderjarige of juridisch handelingsonbekwame erfgenamen worden door de wetgever beschermd. Daarom moet voor deze nalatenschappen een notaris worden ingeschakeld.
De overledene had op het ogenblik van zijn overlijden zijn domicilie in het buitenland.	Wat ook de nationaliteit van de overledene is, de wet van het land waar de overledene zijn domicilie had, bepaalt welke documenten nodig zijn.
De overledene woonde wettelijk of feitelijk samen.	Samenwonenden zijn niet elkaars erfgenaam, tenzij ze maatregelen hebben getroffen (bijvoorbeeld met een testament). Wettelijk samenwonenden (die een verklaring van samenwoning hebben afgelegd voor de ambtenaar van de Burgerlijke Stand) krijgen automatisch het recht op het vruchtgebruik van de woning waar het samenwonende koppel leefde en van de inboedel daarvan, tenzij het testament anders bepaalt. In de praktijk zullen de nodige stappen verschillen volgens de situatie van het paar. De tussenkomst van een notaris wordt aanbevolen.
Een van de erfgenamen woont buiten de Europese Economische Ruimte*.	De erfgenamen moeten zich richten tot de ontvanger van het registratiekantoor voor het stellen van de vereiste borg volgens de wettelijke voorschriften. Na deze procedure zal de ontvanger zijn machtiging geven voor de vrijgave van de bankactiva en andere waarden.

\* De EER verzamelt de 28 landen van de Europese Unie (België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Groot-Brittannië, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, Kroatië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Slowakije, Slovenië, Spanje, Tsjechische Republiek, Zweden) alsook IJsland, Liechtenstein, Noorwegen en de overzeese gebieden: Azoren, de Canarische Eilanden, Guadeloupe, Guyana, Madeira, Martinique, Réunion en Saint-Martin.

# Kredieten en verzekeringen

bpost bank doet beroep op verschillende externe partners voor de ontwikkeling en uitgifte van sommige verzekeringsproducten en kredieten die gecommmercialiseerd worden door de bank. Indien de overledene een of meerdere kredieten of verzekeringen heeft lopen via bpost bank, dient u de klantendienst van de respectievelijke partner hiervan op de hoogte te brengen.

## Kredieten

### Hypothecaire lening

Voor de administratie van de hypothecaire leningen gecommmercialiseerd via de postkantoren, werkt bpost bank samen met Stater. U dient het overlijden van de kredietnemer rechtstreeks aan Stater te melden.

☎ 02/233.29.50 @ ch-hk-bpd@stater.be

### Lening op afbetaling

bpost bank commercialiseert 4 verschillende leningen op afbetaling: autolening, renovatielening, energielening en een persoonlijke lening. Tot 01/07/2017 gebeurde het beheer van deze kredieten via AlphaCredit. Sinds 01/07/2017 is bpost bank zelf kredietverstrekker. Als de overledene een lening op afbetaling heeft bij bpost bank, dient u het overlijden rechtstreeks te melden aan:

(voor een krediet afgesloten vóór 01/07/2017)

☎ 02/508.44.20 @ ac.customer@alphacredit.be

(voor een krediet afgesloten ná 01/07/2017)

☎ 02/238.02.60 @ consumentenkrediet@stater.be

### Mastercard

De bpost bank Mastercard wordt uitgegeven door Buy Way Personal Finance. Bij overlijden van de kaarthouder, dient u een kopie van de overlijdensakte te bezorgen aan Buy Way Personal Finance, en mee te geven wie de nalatenschap regelt (b.v. de notaris). Buy Way zal u een ontvangstbevestiging met vermelding van het eventuele saldo op de kaart bezorgen.

☎ 02/250.20.01 @ payment@buyway.be

📍 Buy Way Personal Finance  
Anspachlaan 1 / 11 - 1000 Brussel

### Postbudget

AlphaCredit is kredietgever voor de kredietopening gekoppeld aan de kredietkaart Postbudget. Neem rechtstreeks contact op met de klantendienst van AlfaCredit bij overlijden van de kaarthouder.

☎ 02/508.44.20 @ postbudget@alphacredit.be

## Verzekeringen

Als u de begunstigde bent van een verzekeringspolis, neem dan contact op met de verzekeringsmaatschappij (of met de werkgever in het geval van een groepsverzekering) zodat u weet welke stappen u moet zetten om over het kapitaal te kunnen beschikken.

De verzekeringsmaatschappij is verplicht om een fiscale lijst van de overledene (en/of van de partner) te bezorgen aan het registratiekantoor.

bpost bank werkt samen met AG Insurance voor de ontwikkeling en uitgifte van haar verzekeringsproducten.

Op het moment van de aangifte bij het postkantoor zult u de nodige documenten krijgen om AG Insurance op de hoogte te brengen.

### Gegevens van AG Insurance:

Emile Jacquainlaan 53 – 1000 Brussel

Tel +32 (0)2 664 81 11

E-mail: info@aginsurance.be

www.aginsurance.be

### In geval van overlijden door ongeval:

**Saldoverzekering:** wanneer de overledene een saldoverzekering had voor zijn rekeningen, kan die verzekering tussenkomen in geval van overlijden door ongeval.

**Security for Family:** als de overledene een verzekering Security for Family heeft afgesloten, wordt gedurende één jaar een rente gestort aan zijn of haar familie in het geval van overlijden door een ongeval.

(voorwaarden op [www.bpostbank.be](http://www.bpostbank.be)).

# Vereffening van de tegoeden



Als de nodige documenten overhandigd zijn, zal bpost bank de banktegoeden vereffenen volgens de gezamenlijke instructies van de erfgenamen of de instructies van de notaris-vereffenaar die door de erfgenamen werd gemachtigd.

De vereffening kan op verschillende manieren gebeuren:

- **overdracht van de rekeningen** op naam van de langstlevende partner; of **de rekening wordt afgesloten** ten voordele van de erfgenamen;
- in geval van opsplitsing van het eigendom wordt er **een rekening geopend** op naam van de langstlevende partner in vruchtgebruik en op naam van de kinderen in naakte eigendom;
- **de overdracht of de verkoop van effecten.**

Daarna worden de rekeningen gedeblokkeerd.

**Om een afspraak te maken, kunt u contact opnemen met de klantendienst op 022/012345.**

# Aangifte van de nalatenschap

## Wat moet er in de aangifte staan die door de erfgenamen wordt ingediend?

### Tijdspanne voor de aangifte van nalatenschap

Binnen vier maanden na het overlijden moet het registratiekantoor in het bezit zijn van de aangifte van de nalatenschap. Voor een overlijden in een ander Europees land geldt een termijn van vijf maanden; voor een overlijden buiten Europa is dit zes maanden.

Het registratiekantoor waar de aangifte moet worden ingediend, is het kantoor dat bevoegd is voor de plaats waar de overledene zijn laatste fiscale woonplaats had.

Als de overledene in de loop van de vijf jaar vóór zijn overlijden in verschillende gewesten heeft gewoond, moet de aangifte worden ingediend bij het registratiekantoor dat bevoegd is voor de plaats in het gewest waar de fiscale woonplaats van de overledene het langst gevestigd was gedurende die vijf jaar.

### Vorm en inhoud van de aangifte

De vorm en inhoud van de aangifte van de nalatenschap zijn voorgeschreven door de wet. U kunt een voorbeeldformulier halen bij het registratiekantoor.

Doorgaans dienen de erfgenamen een gemeenschappelijke aangifte in, maar iedereen kan ook zijn eigen aangifte indienen.

**De aangifte van de nalatenschap biedt een gedetailleerd verslag van alle bestanddelen van het vermogen van de overledene.**

De aangifte van nalatenschap moet verplicht vermelden:

- **de identiteit van de overledene** en de plaats en datum van het overlijden
- **de identiteit van de eventuele partner**
- **de identiteitsgegevens van alle erfgenamen, legatarissen en begiftigden** en hun eventuele echtgenoten met daarbij hun graad van verwantschap met de overledene, het aandeel dat zij krijgen en om welke reden zij dat aandeel hebben gekregen (wettelijke erfopvolging, huwelijkscontract, testament, schenking ...)
- **als u de wettelijke vermindering van successierechten wilt genieten**, de identiteits- en adresgegevens van alle erfgenamen die minstens 3 kinderen hadden van minder dan 21 jaar op het ogenblik van het overlijden samen met de geboortedatum en -plaats van die kinderen
- **de schenkingen** (notarieel of onderhands) die de overledene heeft gedaan gedurende de drie jaar vóór de overlijdensdatum, en waarop al dan niet bevrijdende registratierechten werden betaald. De aard en het ogenblik van de schenking moeten worden vermeld evenals de identiteitsgegevens van de begunstigde(n)
- **de identiteitsgegevens** van de personen die de volle eigendom zullen genieten van de goederen waarvan de overledene vruchtgebruiker was
- **het adres** in België waarnaar de officiële documenten verstuurd mogen worden
- **de fiscale woonplaats** van de overledene en de verschillende adressen, vestigingsdatums en de periodes waarin de overledene er gedurende de 5 jaar vóór zijn overlijden heeft gewoond
- **de gegevens** van de brandverzekering.



De aangifte moet binnen de 4 maanden na het overlijden gebeuren.



## De activa en passiva van de nalatenschap

De erfgenamen en de begunstigen van een levensverzekering moeten een aangifte opstellen die de activa en passiva van de overledene vermeldt. Die aangifte kan ook door een notaris worden opgesteld.

### De activa van de nalatenschap

De activa van de nalatenschap bestaan uit de roerende en onroerende bezittingen van de overledene. Als deze gehuwd was onder het stelsel van gemeenschap van goederen, omvatten de activa alle eigen goederen van de overledene en de helft van de gemeenschappelijke roerende en onroerende goederen. De aangifte moet alle elementen van het vermogen uitvoerig beschrijven.

Voor de onroerende goederen:

- **de aard van het vastgoed**
- **de kadastrale ligging** (sectie en nummer)
- **de raming** van de waarde van het vastgoed op het ogenblik van overlijden

Voor roerende goederen:

- de globale **raming** van de inboedel, de uitrusting, het vaatwerk, de juwelen
- een **uitvoerige lijst** van alle effecten bij bpost bank, met opgave van hun waarde. Deze lijst kan door bpost bank worden opge maakt
- **de activa** op bankrekeningen met vermelding van de financiële instelling die ze houdt
- **huurgelden**, rentes en vruchtgebruik
- **levensverzekeringen**

### De passiva van de nalatenschap

De passiva van de nalatenschap omvatten zowel de schulden van de overledene op het ogenblik van overlijden als de begrafenis kosten. De naam, voornaam en woonplaats van elke schuldeiser moet worden vermeld, samen met de oorzaak van de schuld en de datum van de akte, als die er is.

Elk onderdeel van de passiva moet worden verantwoord aan de hand van een bewijsstuk: originele factuur, attest van schuldeiser...



### U vindt meer gedetailleerde informatie:

- op de website van FOD Financiën [http://financien.belgium.be/nl/particulieren/gezin/overlijden/aangifte\\_van\\_nalatenschap](http://financien.belgium.be/nl/particulieren/gezin/overlijden/aangifte_van_nalatenschap)
- voor de aangifte in Vlaanderen: <https://www.vlaanderen.be/nl/gezin-welzijn-en-gezondheid/overlijden-en-erfenis/erfbelasting>
- voor de aangifte in Wallonië en Brussel: [http://financien.belgium.be/nl/particulieren/gezin/overlijden/aangifte\\_van\\_nalatenschap/waals\\_en-brussels\\_hoofdstedelijk\\_gewest](http://financien.belgium.be/nl/particulieren/gezin/overlijden/aangifte_van_nalatenschap/waals_en-brussels_hoofdstedelijk_gewest)

# Welke kosten moet u betalen?



## **Bij de opening van een successiedossier worden heel wat taken en verrichtingen uitgevoerd door de bank.**

Als één van haar klanten overlijdt, voert de bank een complex takenpakket uit dat veel ruimer is dan het courante beheer van een rekening of het verrichten van eenvoudige wijzigingen.

Bijvoorbeeld:

- opmaak van de officiële lijst van tegoeden en kredieten van de overledene
- correspondentie met de FOD Financiën (saldi van rekeningen op het moment van overlijden)
- briefwisseling met de notaris en de erfgenamen
- uitvoering van betalingen of verplichte terugbetalingen van niet-verschuldigde uitkeringen (toelagen, pensioenen...)
- onderzoek van betalingsverzoeken, bewijsstukken, afgehaalde bedragen van de rekening van de overledene
- juridische analyse van de erfopvolgingsdocumenten (attest van erfopvolging, akte van erfrecht), de rechtsgeldigheid en de aard van de volmachten van de erfgenamen

Voor de opening van een nalatenschapsdossier rekent bpost bank een vast jaarlijks bedrag aan (zie tarievenlijst, beschikbaar op [www.bpostbank.be](http://www.bpostbank.be) en in elk postkantoor).

## **Wat met de belastingaangifte van de overledene?**

**Is de belastingplichtige overleden, dan geldt de verplichting tot aangifte van de personenbelasting voor:**

- de erfgenamen
- de algemene legatarissen of begunstigden van een legaat
- de begiftigden of de ontvangers van een nalatenschap

Het principe is dat de betrokkenen zowel het actief als het passief van de overledene erven. Dat betekent dat zij verplicht zijn de schulden van de overledene te betalen (inclusief de fiscale schulden zoals de personenbelasting, onroerende voorheffing ...).

### **Meer gedetailleerde informatie vindt u:**

- in de toelichtingsbrochure van de belastingaangifte
- op de website van de FOD Financiën: <http://financien.belgium.be/nl/particulieren/gezin/overlijden/belastingaangifte>
- in uw belastingkantoor (voor adres en telefoonnummer: zie uw belastingaangifte)
- bij het Contact Center van de FOD Financiën, elke dag bereikbaar van 8 tot 17 uur op het nummer 02/572.57.57

# Uw geldzaken opnieuw organiseren

## Herverdeling van de tegoeden

bpost bank zal de rekeningen vrijgeven en/of de tegoeden verdelen volgens de instructies van de erfgenamen of de notaris.

Effecten hoeft u niet per se te verkopen. Als erfgenaam kunt u vragen om ze naar uw effectendepot over te zetten.

## Rekeningen bij bpost bank

Na de nalatenschap is het interessant om een afspraak te maken met de financieel adviseur in uw postkantoor om er zeker van te zijn dat uw rekeningen en uw beleggingen beantwoorden aan uw noden.

Hij kan u ook helpen om een rekening te openen voor naakte eigendom en vruchtgebruik.

**Om een afspraak te maken, neemt u contact op met de klantendienst op 022/012345.**







### **De successie aangeven (voor de erfgenamen)**

De successieaangifte indienen bij de ontvanger van de registratie (binnen de 4 maanden na het overlijden indien dat in België heeft plaatsgevonden; binnen de 5 maanden voor een overlijden in een ander Europees land en binnen de 6 maanden voor een overlijden in een niet-Europees land).

Voor de aangifte baseert u zich op:

- **de inventaris** van de tegoeden en schulden van de overledene die wordt opgesteld door elke bank van de overledene
- **een kopie** van de brandverzekeringpolis voor het goed op naam van de overledene
- **de informatie** die de verzekeringsmaatschappij u bezorgt indien u de begunstigde bent van een levensverzekeringscontract

Gebruik bij het aangeven van de successie het voorziene formulier dat het registratiekantoor u ter beschikking stelt.

### **De successierechten betalen (voor de erfgenamen)**

De Federale Overheidsdienst Financiën bezorgt u een duidelijke afrekening met wat de erfgenamen moeten betalen.

### **De belastingaangifte van de overledene (voor de erfgenamen)**

U krijgt de aangifte in de personenbelasting van de Federale Overheidsdienst Financiën (Dienst Inkomensbelasting), of u vraagt het document aan.

# Nuttige links



**Klantendienst: 022/012345**  
**AG Insurance: [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be)**  
**[www.bpostbank.be](http://www.bpostbank.be)**

## Notarissen:

[www.notaris.be](http://www.notaris.be)

## FEBELFIN:

[www.febelfin.be](http://www.febelfin.be)

## Fiscus:

[http://financien.belgium.be/nl/particulieren/gezin/overlijden/aangifte\\_van\\_nalatenschap](http://financien.belgium.be/nl/particulieren/gezin/overlijden/aangifte_van_nalatenschap)  
tel 02/57.57.57

### Voor Vlaanderen:

<https://www.vlaanderen.be/nl/gezin-welzijn-en-gezondheid/overlijden-en-erfenis/erfbelasting>

### Voor Wallonië en het Brussels Hoofdstedelijk

**Gewest:** [http://financien.belgium.be/nl/particulieren/gezin/overlijden/aangifte\\_van\\_nalatenschap/waals\\_en\\_brussels\\_hoofdstedelijk\\_gewest](http://financien.belgium.be/nl/particulieren/gezin/overlijden/aangifte_van_nalatenschap/waals_en_brussels_hoofdstedelijk_gewest)

## Pensioenen:

### Federale Overheidsdienst Pensioenen (FODP):

<http://www.pensioendienst.fgov.be/>

### Rijksinstituut voor de Sociale Verzekering der Zelfstandigen (RSVZ): [www.rsvz.be](http://www.rsvz.be)

### Dienst voor de Bijzondere Socialezekerheidsstelsels

(DIBISS): <https://www.dibiss.fgov.be/>

## Uitkeringsfondsen:

### Hulpkas voor Werkloosheidsuitkeringen (HVW):

[www.hvw.fgov.be](http://www.hvw.fgov.be)

### Rijksdienst voor Arbeidsbemiddeling:

[www.rva.be](http://www.rva.be)

### Caisse auxiliaire de paiement des allocations de chômage (CAPAC) :

[www.capac.fgov.be](http://www.capac.fgov.be)

### Fonds voor de Beroepsziekten:

[www.fmp-fbz.fgov.be](http://www.fmp-fbz.fgov.be)

### Fonds voor Arbeidsongevallen

[www.fao.fgov.be/nl](http://www.fao.fgov.be/nl)

## Studiebeurzen:

### Vlaamse gemeenschap:

[www.studietoelagen.be](http://www.studietoelagen.be) - tel.: 1700

### Gemeenschap Wallonië-Brussel:

[www.enseignement.cfwb.be](http://www.enseignement.cfwb.be) - tel.: 0800/20.000

### Duitstalige gemeenschap:

[www.bildungsserver.be](http://www.bildungsserver.be) - tel. 087/596.414

## Dienst Inschrijving van Voertuigen:

[http://mobilit.belgium.be/nl/wegverkeer/inschrijving\\_van\\_voertuigen](http://mobilit.belgium.be/nl/wegverkeer/inschrijving_van_voertuigen)



De informatie in deze brochure is samengesteld op basis van de wettelijke en fiscale voorschriften en de administratieve richtlijnen zoals die van kracht zijn op het ogenblik van publicatie. Uiteraard kunnen deze voorschriften na de publicatiedatum van deze brochure wijzigen.

bpost bank nv Markiesstraat 1/2, 1000 Brussel, BTW BE 0456.038.471, RPR Brussel, BIC BPOTBEB1, IBAN BE49 0000 0007 5071, FSMA-nr. 016.290A,

bpost nv van publiek recht (Muntcentrum, 1000 Brussel) is agent in bank- en beleggingsdiensten (FSMA 25.275 cA-cB), kredietbemiddelaar voor bpost bank nv

bpost bank nv, Markiesstraat 1 bus 2, B-1000 Brussel, erkend onder FSMA-nr. 016.290 A, treedt op als verbonden verzekeringsagent van AG Insurance nv, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel. De u aangeboden producten van AG Insurance worden verdeeld via de distributiekanaalen van bpost nv van publiek recht, maatschappelijke zetel Muntcentrum, 1000 Brussel, erkend als verzekeringstussenpersoon onder FSMA-nr. 25.275 cA-cB

bpost bank treedt op als kredietmakelaar voor AlphaCredit, naamloze vennootschap met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Ravensteinstraat 60/15, kredietgever voor de kredietopening Postbudget. BNP Paribas Fortis NV is de kaartuitgever.

bpost bank treedt op als kredietmakelaar voor BUY WAY PERSONAL FINANCE nv, met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Brouckèreplein 2 ingeschreven in het RPR onder het nummer 0400.282.277 (Brussel), kredietgever voor de kredietopening gelinkt aan de bpost bank MasterCard en uitgever van de kaart.

V.U. : Frédéric Jonnart - Markiesstraat 1 bus 2 - 1000 Brussel. 02/2017 – 2500000025678



Zoveel is duidelijk