

## **Formulier beschikken over rekening overleden echtgeno(o)t(e)/partner**

### **Langstlevende echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner met of zonder kinderen**

Na het overlijden van een rekeninghouder moet Collin Crowdfund, als de beheerder van het saldo op de rekening-courant van de betreffende rekeninghouder, vaststellen wie recht heeft op de investeringen op het betreffende investeerdersaccount. Een notaris kan een document opmaken waarin dat staat ('verklaring van erfrecht' of 'verklaring van executele'). Dat kost geld. In bepaalde gevallen wil Collin Crowdfund wel een account overzetten naar de erfgenaam zonder zo'n document van een notaris. Met dit formulier kunt u nagaan of dat het geval is. Als dat zo is, dan kunt u het formulier ondertekenen en het samen met de andere benodigde documenten opsturen. Zo niet, dan kunt u de verklaring op de volgende bladzijde ondertekenen en het samen met de andere papieren opsturen of mailen naar [info@collincrowdfund.nl](mailto:info@collincrowdfund.nl). Welke papieren in dat geval nog meer nodig zijn, ziet u in het schema op de volgende pagina.

Op bladzijde 4 van dit formulier leggen wij de onderstreepte woorden uit.

Was de overledene met u getrouwd of geregistreerd als partner op het moment van overlijden?

Ja  Nee

U kunt dit formulier niet gebruiken. Neem contact op met ons.

Had de overledene een (buitenlands) testament?

Nee  Ja

Had de overledene kinderen?

Nee  Ja

De wettelijke verdeling is van toepassing. Nalatenschap gaat automatisch over op de langstlevende. Gaat u de wettelijke verdeling ongedaan maken of bent u dat van plan?

Nee  Ja

Was de waarde van alle bankrekeningen minder dan €100.000 op de dag van overlijden?

Ja  Nee

- Gaat u de nalatenschap verwerpen?  Nee  Ja  
 - Hadden u en/of uw echtgeno(o)t(e) ten tijde van zijn/haar overlijden een buitenlandse nationaliteit?\*  Nee  Ja  
 - Bent u van plan om binnenkort in het buitenland te wonen?  Nee  Ja  
 - Bent u failliet, staat u onder curatele, of is de regeling schuldsanering natuurlijke personen op u van toepassing?  Nee  Ja

Alle vragen beantwoord met **Nee** | Een of meer vragen beantwoord met **Ja**

Voor de afwikkeling van het investeerdersaccount heeft u geen verklaring van erfrecht nodig. Stuur ons alstublieft de volgende papieren:

- Akte van overlijden
- Als in de akte van overlijden niet staat dat u getrouwd was of een geregistreerd partnerschap had, dan hebben wij ook een uittreksel uit de gemeentelijke basisadministratie (GBA) nodig
- Verklaring van het Centraal Testamentenregister (CTR)
- Kopie geldig paspoort of Nederlandse identiteitskaart

Voor het regelen van de zaken (afwikkeling van het investeerdersaccount van de overledene heeft u een document van een notaris nodig: een verklaring van erfrecht (VvE) of een verklaring van executele (VvEx). Degene die in de VvE/VvEx wordt aangewezen als vertegenwoordiger van de erfgenamen, mag de zaken van de overledene regelen.

Als er meer personen zijn die gezamenlijk de zaken mogen regelen, dan kunnen wij het investeerdersaccount overzetten op één van de erfgenamen.

\* Heeft u niet allebei de Nederlandse nationaliteit, dan is ook voldoende dat u allebei langer dan 5 jaar in Nederland woonachtig bent. Als dat niet het geval is, dan geldt de hoofdregel: verklaring van erfrecht is vereist om over een erfenis te mogen beschikken.

## Inlichtingenformulier verklaring en ondertekening

### Langstlevende echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner met of zonder kinderen

Ik verklaar dat ik dit formulier naar waarheid heb ingevuld en ik verklaar naar waarheid dat:

- ik tot de datum van het overlijden van mijn echtgeno(o)t(e) getrouwd ben geweest met mijn echtgeno(o)t(e);
- mijn echtgeno(o)t(e) en ik niet van tafel en bed zijn gescheiden;
- mijn echtgeno(o)t(e) geen testament heeft opgesteld en dat ik de enige ben die recht heeft op de nalatenschap van mijn echtgeno(o)t(e), *indien van toepassing*: tezamen met mijn kinderen;
- ik, voor zover de wettelijke verdeling van toepassing is, de wettelijke verdeling niet ongedaan zal maken, zodat ik op grond van de wettelijke verdeling recht heb op de goederen uit de nalatenschap van mijn echtgeno(o)t(e);
- ik de nalatenschap van mijn echtgeno(o)t(e) niet zal verwerpen;
- zowel ik als mijn echtgeno(o)t(e) ten tijde van zijn/haar overlijden de Nederlandse nationaliteit bezitten, dan wel allebei langer dan 5 jaar in Nederland wonen;
- ik niet op de hoogte ben van een testament dat mijn echtgeno(o)t(e) in het buitenland heeft opgesteld;
- ik niet van plan ben om binnenkort in het buitenland te wonen;
- ik niet in staat van faillissement ben gesteld of onder curatele sta;
- de regeling schuldsanering natuurlijke personen niet op mij van toepassing is.

Ik verklaar verder dat ik ervan op de hoogte ben dat Collin Crowdfund mij niet adviseert over de juridische en fiscale gevolgen van het overlijden van mijn echtgeno(o)t(e).

Ik verklaar Collin Crowdfund te vrijwaren voor alle gevolgen – van welke aard dan ook – die uit het gebruik van het investeerdersaccount van de overledene voortvloeien.

Ik verklaar, indien ik al in het bezit ben van een eigen particulier investeerdersaccount, het investeerdersaccount van de overledene uitsluitend te gebruiken zodat ik kan beschikken over de gelden die voortvloeien uit lopende investeringen.

Plaats:

---

Datum:

---

Naam:

---

Handtekening:

---

Wat is het gevolg van het ondertekenen van dit formulier? Als later blijkt dat een of meer van de gedane verklaringen onjuist zijn, omdat er bijvoorbeeld toch een andere erfgenaam blijkt te zijn die recht heeft op (een deel van) de nalatenschap, dan mag Collin Crowdfund de eventueel geleden schade op u verhalen. Als er een andere erfgenaam blijkt te zijn aan wie Collin Crowdfund moet betalen, kan Collin Crowdfund het gedeelte van de nalatenschap waar de andere erfgenaam recht op heeft, op u verhalen en moet u dit bedrag terug betalen aan Collin Crowdfund.

Natuurlijk hoeft u dit formulier niet te ondertekenen. Wat gebeurt er als u deze verklaringen niet kunt of wilt doen? Of als u Collin Crowdfund niet wilt vrijwaren? Wij mogen u dan vragen om toch een verklaring van erfrecht te tonen, zodat u gebruik kunt maken van het investeerdersaccount van de overledene.

## Uitleg van gebruikte woorden

Langstlevende echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner met of zonder kinderen

### Afwikkeling

Op nadere instructie van de (vertegenwoordiger van de) erfgenaam/erfgenamen en volgens de Algemene voorwaarden van Collin Crowdfund wordt het account omgezet naar een nieuwe rekening(en) op naam van de verkrijgende(n).

### Akte van overlijden

Een akte van overlijden is een officieel bewijs van overlijden. Binnen 5 dagen nadat iemand is overleden, moet hiervan aangifte worden gedaan bij de burgerlijke stand van de gemeente waar de overledene woonde (ingeschreven stond). De gemeente maakt dit document op. Meestal verzorgt de uitvaartverzorger de aanvraag hiervan voor de nabestaanden. Een akte van overlijden is nodig voor het regelen van administratieve zaken bij verschillende instanties.

### Getrouwd of geregistreerd als partner

De wet stelt het huwelijk voor een groot deel gelijk aan het geregistreerd partnerschap. Op grond van de wet is de langstlevende echtgeno(o)t(e)/de geregistreerd partner, samen met eventuele kinderen van de overledene, de erfgenaam van de overledene. Dit kan anders zijn als er een testament is. Als de overledene geen kinderen heeft, is de langstlevende echtgenoot/de geregistreerd partner de enige erfgenaam.

### Investeerdersaccount

Een investeerdersaccount is een persoonlijk account met een rekening-courant(nummer). Het geeft u onder andere toegang tot de investeringen van dit account en de terugbetalingen (rente en aflossing) van deze investeringen.

### Verklaring van erfrecht (VvE) of verklaring van executele (VvEx)

Een verklaring van erfrecht is een document van de notaris waarin staat wie de erfgenamen van een overledene zijn. Een verklaring van executele is een akte van de notaris waarin staat beschreven wie de overledene in het testament als executeur heeft aangewezen. De notaris is bij het opstellen van de verklaring afhankelijk van meerdere partijen. Het kan daarom enige tijd duren voordat een verklaring is opgemaakt (gemiddeld enkele maanden).

### Verklaring van het Centraal Testamentenregister (CTR)

In de verklaring van het Centraal Testamentenregister staat of de overledene een testament heeft. U kunt deze verklaring aanvragen bij het CTR te Den Haag. Het aanvraagformulier vindt u op [www.centraaltestamentenregister.nl](http://www.centraaltestamentenregister.nl). U kunt het ook opvragen via telefoonnummer 0900 114 41 14. Het formulier stuurt u samen met de akte van overlijden op naar het Centraal Testamentenregister in Den Haag. De verklaring zelf is gratis. U betaalt alleen de verzendkosten. Het duurt gemiddeld een week voordat u de verklaring ontvangt.

### Vertegenwoordiger van de erfgenamen

In een verklaring van erfrecht wordt vaak één vertegenwoordiger ("gevolmachtigde") aangewezen door de erfgenamen. Deze persoon is bevoegd om de zaken namens de erfgenamen af te handelen. Is er een executeur? Dan is deze persoon de vertegenwoordiger. Als u geen verklaring van erfrecht nodig heeft, kunt u ook via de beheerder een volmacht invullen om één vertegenwoordiger aan te wijzen.

### Wettelijke verdeling

Als een overledene geen testament heeft opgesteld en de overledene was getrouwd en had één of meer kinderen, dan is op grond van de wet de wettelijke verdeling op de nalatenschap van toepassing. De langstlevende echtgeno(o)t(e) (of geregistreerd partner) en de kinderen zijn op grond van de wet de erfgenamen, ieder voor een gelijk deel. De wettelijke verdeling houdt in dat alle goederen van de nalatenschap automatisch eigendom worden van de langstlevende echtgeno(o)t(e) (of geregistreerd partner). Wel moet deze alle schulden van de nalatenschap betalen. Ook al zijn de kinderen erfgenaam, zij krijgen nog geen goederen uit de nalatenschap. Wel krijgen zij een (renteloze) vordering op de langstlevende echtgeno(o)t(e), die net zo groot is als de waarde van hun erfdeel. Deze vordering hoeft pas te worden betaald als de langstlevende overlijdt.