

## Formulier overlijden

### Gegevens van de contactpersoon

Naam : \_\_\_\_\_ O m O v

Adres : \_\_\_\_\_

Postcode/woonplaats : \_\_\_\_\_

Geboortedatum : \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ (dd - mm - jjjj)

Burgerservicenummer : \_\_\_\_\_

Telefoonnummer : \_\_\_\_\_

Mobiel telefoonnummer : \_\_\_\_\_

E-mailadres : \_\_\_\_\_

De relatie tot de persoon die is overleden : \_\_\_\_\_

### Gegevens van de persoon die is overleden

Naam : \_\_\_\_\_ O m O v

Adres : \_\_\_\_\_

Postcode/woonplaats : \_\_\_\_\_

Geboortedatum : \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ (dd - mm - jjjj)

Datum van overlijden : \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ (dd - mm - jjjj)

Burgerlijke staat  Gehuwd  
 Geregistreerd partner  
 Alleenstaand  
 Samenwonend

### Nalatenschap en de lening voor de woning

Wat is het leningnummer van de lening voor de woning? \_\_\_\_\_

Wie is de wettelijke erfgenaam van de persoon die is overleden?

- Contactpersoon  
 Iemand anders, namelijk:

Naam : \_\_\_\_\_ O m O v

Adres : \_\_\_\_\_

Postcode/woonplaats : \_\_\_\_\_

Geboortedatum : \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ (dd - mm - jjjj)

Relatie tot de persoon die is overleden : \_\_\_\_\_

Heeft de erfgenaam de nalatenschap aanvaard?

- ja, zuiver  
 ja, beneficiair  
 nee, nalatenschap verworpen

Is er een testament?

- ja  
 nee

Wat wil de erfgenaam met de lening doen?

- de lening terugbetalen door de woning te verkopen
- de lening helemaal terugbetalen met eigen geld
- de lening voor een deel terugbetalen en het andere deel van de lening overnemen
- de erfgenaam gaat/blijft in het onderpand wonen en neemt de lening over

#### Ondertekenen

Plaats : \_\_\_\_\_

Datum : \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Handtekening contactpersoon : \_\_\_\_\_

#### Opsturen

Stuur dit ondertekende formulier naar Hypotrust, t.a.v. Customer Support, Postbus 2936, 3000 CX te Rotterdam of mail naar [info@hypotrust.nl](mailto:info@hypotrust.nl)

## Checklist documenten

Hieronder vindt u een overzicht van de documenten die nodig kunnen zijn bij overlijden.

### Melden en beoordelen van een overlijden

1. **Formulier Overlijden**

Deze dient u geheel in te vullen en aan ons op te sturen of te mailen.

2. **Kopie akte van overlijden**

Dit is een uittreksel uit de burgerlijke stand waaruit blijkt dat iemand is overleden. Deze akte kan worden opgevraagd bij de gemeente. Wij hebben deze akte nodig als officieel bewijs van het overlijden van de geldnemer.

3. **Testament**

Dit is een akte waarin de uiterste wil van de erflater beschreven staat. Datgene wat in een testament beschreven staat dient uitgevoerd te worden door middel van het opmaken van een akte van erfrecht of een akte van nalatenschap, opgemaakt door de notaris of de rechtbank.

4. **Akte van erfrecht**

Een verklaring van erfrecht wordt opgemaakt door een notaris. Nadat alle gegevens gecontroleerd zijn, verklaart de notaris in de akte van erfrecht wie is overleden, of de overledene een testament heeft gemaakt en wat er in dit testament is bepaald. Bovendien verklaart de notaris wie de erfgenamen van de overledene zijn en eventueel wie van de erfgenamen door de overige erfgenamen gemachtigd is om de erfenis van de overledene af te wikkelen.

Akte van erfrecht aanleveren indien:

- ▶ Er een testament aanwezig is
- ▶ Er maar één hoofdelijk schuldenaar was
- ▶ De geldnemers niet gehuwd waren

Akte van erfrecht niet benodigd bij:

De geldnemers waren gehuwd en er geen testament aanwezig is. In dit geval dienen wij een uittreksel van het centraal testamentenregister te ontvangen. Dit uittreksel is kosteloos. Voor meer informatie hierover verwijzen wij u naar [www.notaris.nl/centraal-testamentenregister](http://www.notaris.nl/centraal-testamentenregister)

5. **Bij beneficiaire aanvaarding\* verzoeken wij u een door de rechtbank goedgekeurde boedelbeschrijving toe te zenden.**

6. **Verklaring van afstand advies (passendheidstoets):**

Dit is een verklaring die de erfgenaam moet ondertekenen indien men geen gebruik maakt van een tussenpersoon, of gebruik maakt van een tussenpersoon die geen aanstelling binnen het desbetreffende label. De passendheidstoets is op de website terug te vinden.

7. **De lening wordt voortgezet door een medeschuldenaar**

- ▶ Inkomensgegevens
- ▶ Kopie geldig legitimatiebewijs

Inkomensgegevens kunnen bestaan uit: kopie salarisstrook + originele werkgeversverklaring, toekenningbesluiten van uitkerende instanties. In deze situatie zullen er toetsingen gedaan worden in verband met de zorgplicht.

8. **De lening wordt voortgezet door een erfgenaam welke geen medeschuldenaar is**

- ▶ De lening moet worden afgelost

U kunt de lening aflossen uit eigen middelen of door middel van het (intern) oversluiten van de lening. Hiervoor verwijzen wij u door naar een financieel adviseur.

9. **Bij verkoop van de woning**

- ▶ Verklaring van de verkopend makelaar

Dit is een verklaring waarin staat bij welke makelaar de woning in de verkoop staat, de verkoopprijs en de te verwachten verkooptermijn.

#### 10. Er is een verpande polis aanwezig met een overlijdensrisicoverzekering

Wij zullen de desbetreffende verzekeraar aanschrijven. De gelden welke vrij komen van de verpande polis zullen op de hoofdsom in mindering worden gebracht. Bij het overlijden van één van de geldnemers is er binnen een bepaalde termijn de mogelijkheid om extra of algeheel boetevrij af te lossen. Voor meer informatie hierover kunt u contact opnemen met Hypotrust.

Hypotrust is verantwoordelijk voor de begeleiding van de hypothecaire geldlening namens de geldverstrekker. Voor advies afgestemd op uw persoonlijke situatie, verwijzen wij u door naar een financieel adviseur.

#### \*Uitleg van een aanvaarding van een erfenis

##### Zuivere aanvaarding

De erfgenaam wordt (mede)-eigenaar van alle bezittingen maar ook van alle schulden van de overledene.

##### Beneficiaire aanvaarding

Een recht van de erfgenaam om in geval van twijfel over de omvang van een erfenis, de erfenis alleen te nemen wanneer er voordeel uit te halen valt. Mochten er onverwacht schuldeisers opdagen dan is de erfgenaam niet aansprakelijk voor deze schulden, en worden de schulden slechts betaald voor zover er in de erfenis baten zijn. Deze afwikkeling van een erfenis is vergelijkbaar met die van een faillissement. In geval van minderjarige erfgenaam is beneficiaire aanvaarding in beginsel verplicht.

##### Verwerping

Bij verwerping van de erfenis is er geen sprake van aanvaarding, er wordt volledig afstand van gedaan.