

Aegon Hypotheekformulier overlijden

Gegevens van de hypotheek

Aegon-hypotheeknummer H _____

Aegon-hypotheeknummer H _____

Zijn er meer dan twee Aegon-hypotheeknummers? Vermeld deze dan allemaal. U vindt uw hypotheeknummer(s) in Mijn Aegon, op uw papieren hypotheekoverzicht of vraag uw adviseur.

Gegevens van de contactpersoon

Naam _____

Adres _____

Postcode/Woonplaats _____

Telefoonnummer _____

E-mailadres _____

De relatie tot de overledene: (meerdere opties mogelijk)

partner

erfgenaar

executeur

adviseur

overig, namelijk: _____

Gegevens van de overledene

Naam _____

Adres _____

Postcode/Woonplaats _____

Geboortedatum _____ (ddmmjjjj) M V X

Datum van overlijden _____ (ddmmjjjj)

Burgerlijke staat:

Gehuwd

Geregistreerd partner

Alleenstaand

Samenwonend

Goed om te weten: lees de bijlage op pagina 3. Dan ziet u welke informatie wij nodig hebben en of u een adviseur moet inschakelen.

Vragen voor de afwikkeling van de nalatenschap en hypotheek

Wie is/zijn de erfgenaam/erfgenamen van de overledene?

Naam _____

Adres _____

Postcode/Woonplaats _____

Geboortedatum _____ (ddmmjjjj) M V X

Zijn er meerdere erfgenamen? Dan geeft u de gegevens van alle erfgenamen aan ons door.

1. Wat wil de erfgenaam met de hypotheek doen?

De erfgenaam blijft in de woning wonen en de hypotheek blijft op naam van de erfgenaam. Ga door naar vraag 2.

De erfgenaam gaat in de woning wonen en de hypotheek komt op naam van de erfgenaam. Ga door naar vraag 2.

De hypotheek aflossen door de woning te verkopen. De overige vragen beantwoorden is niet nodig. Onderteken dit formulier.

De hypotheek aflossen met eigen geld. Ga door naar vraag 2.

overig, namelijk: _____

2. Was de overledene gehuwd?

Ja. Ga door naar vraag 3.

Nee. Ga door naar vraag 4.

3. Is er een testament?

Ja. Ga door naar vraag 4.

Nee. Ga door naar vraag 5.

4. Is er een verklaring van erfrecht?

Ja. Stuur ons een kopie en ga door naar vraag 5.

Nee. Ga door naar vraag 5. (Het is mogelijk dat we later een verklaring van erfrecht opvragen)

5. Heeft de erfgenaam de nalatenschap aanvaard?

Ja, zuiver*

Ja, beneficiair** (wij hebben een verklaring van erfrecht nodig)

Nee, nalatenschap verworpen*** (wij hebben een verklaring van erfrecht nodig)

Ondertekenen

Plaats _____

Datum _____ (ddmmjjjj)

Handtekening contactpersoon _____

* Als u een erfenis zuiver aanvaardt, krijgt u alle bezittingen en schulden van de overledene.

** Bij beneficiaire aanvaarding wordt de erfenis afgewikkeld volgens de vereffeningprocedure. Dit betekent dat de erfenis eerlijk wordt verdeeld onder schuldeisers. Er wordt een lijst opgesteld van alle bezittingen en schulden van de overledene. Dit heet de boedelbeschrijving. Is de waarde van bezittingen hoger dan de schulden? Dan is de erfenis positief en kunnen de schulden uit de erfenis worden betaald. Is de waarde van de bezittingen lager dan de schulden? Dan is de erfenis negatief.

Is van tevoren niet duidelijk is of er schulden zijn? Dan kan een erfgenaam ervoor kiezen de erfenis alleen te aanvaarden als er een positieve uitkomst is. Eerst worden de eventuele schulden afbetaald uit de inhoud van de erfenis. Wat er daarna overblijft is voor de erfgenaam. De erfgenaam is dus niet aansprakelijk voor de schulden. Maar mag ook niets van de bezittingen hebben tot alle schulden zijn betaald. Is de erfgenaam minderjarig? Dan is alleen beneficiaire aanvaarding mogelijk.

*** U kunt een erfenis weigeren. Dit heet verwerpen. U bent dan niet verantwoordelijk voor de erfenis en niet betrokken bij de afwikkeling ervan. U ontvangt niets, maar u bent ook niet aansprakelijk voor schulden.

Wanneer schakelt u een adviseur in?

U schakelt een adviseur in als

- er een overblijvende schuldenaar is én er een wijziging op de hypotheek is waarbij bemiddeling verplicht is, zoals bij het omzetten van de hypotheekvorm. Uitzondering hierop is een wijziging die het gevolg is van een overlijdensuitkering van een verzekering of rekening;
- er sprake is van een nieuwe schuldenaar.

In alle andere situaties is het inschakelen van een adviseur bij een overblijvende schuldenaar niet verplicht maar wel verstandig.

Benodigde documenten in het geval van overlijden

De afhandeling van de Aegon-producten wordt in gang gezet met het invullen van dit formulier. Daarnaast hebben we een aantal documenten nodig en is het belangrijk om te weten wie de hypotheekzaken mag afwikkelen. U vindt hier meer informatie over deze documenten.

Aegon Hypotheekformulier Overlijden (compleet ingevuld)

U vult dit formulier helemaal in en stuurt ons dit digitaal toe. Dit doet u door het formulier in te scannen of er een digitale foto van te maken. Stuur deze digitaal naar ons toe via www.aegon.nl/overlijden-documenten.

Kopie akte van overlijden (aan te leveren als dit bij de overlijdensmelding nog niet is gedaan)

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

Akte of verklaring van erfrecht

Een akte of verklaring van erfrecht wordt opgemaakt door een notaris. Zijn alle gegevens gecontroleerd? Dan verklaart de notaris in de akte van erfrecht wie is overleden, of de overledene een testament heeft gemaakt en wat er in dit testament staat. Ook verklaart de notaris wie de erfgenamen van de overledene zijn. En als dit van toepassing is: wie van de erfgenamen door de andere erfgenamen gemachtigd is om de erfenis verder af te handelen.

Wij hebben een akte van erfrecht nodig als:

- de hypotheek alleen op naam van de overledene staat;
- de beide personen die op de hypotheekakte staan niet gehuwd en geen geregistreerd partners waren.

Wij hebben geen akte van erfrecht nodig als:

De beide personen die op de hypotheekakte staan gehuwd of geregistreerd partners waren én er geen testament is. In dit geval hebben wij een uittreksel van het centraal testamentenregister nodig. U kunt dit uittreksel kosteloos aanvragen via www.notaris.nl/centraal-testamentenregister.

Testament

Een testament is een akte, opgemaakt door een notaris, waarin iemand vastlegt wat er bij overlijden moet gebeuren met de nalatenschap. Geeft het testament onvoldoende informatie over erfgenamen? Dan vragen wij om een verklaring van erfrecht.

Uitkering overlijdensrisicoverzekering

Is er een overlijdensrisicoverzekering aan de hypotheek gekoppeld waarvan de overledene verzekerde is? Dan wordt er na het overlijden een bedrag uitgekeerd. Dit geld is bedoeld om de hypotheek geheel of deels mee af te betalen. Wij zullen de betreffende verzekeraar aanschrijven en dit bedrag op de resterende hypotheek aflossen.