

Werkfiche n° 3

Wat te doen bij Overlijden

Praktische raadgevingen ten behoeve van de begunstigden

BELANGRIJK

Dit document behandelt niet de fiscale en erfrechtelijke aspecten van uw AFER Europe-contract, maar alleen de te volgen procedure om het contract zo snel en gemakkelijk mogelijk te liquideren.

Bij het overlijden van een lid dient de persoon, die de aangifte zal doen van de nalatenschap, contact op te nemen :

- met de makelaar via wiens bemiddeling het contract werd onderschreven (zijn contactgegevens vind je terug op het jaarlijkse uittreksel)

OF

- met de verzekeraar indien het contract rechtevrij werd onderschreven op het adres Abeille Assurances , Louisalaan 231 -1050 Brussel of telefonisch **02/627.47.01**



Verantwoordelijke uitgever :

AFER Europe +
Louizalaan 523, 1000 Bruxelles
info@afér-europe.be

Redactie : Bernard Poncé

Vertaling en bewerking :
Daniel Lecompte

Een fout ? Aarzel niet om het ons te laten weten. :-)

© Freepik.com en/of Bernard Poncé.

Dit document is opgesteld door AFER Europe + voor exclusief gebruik door haar leden. Allerechten voorbehouden.

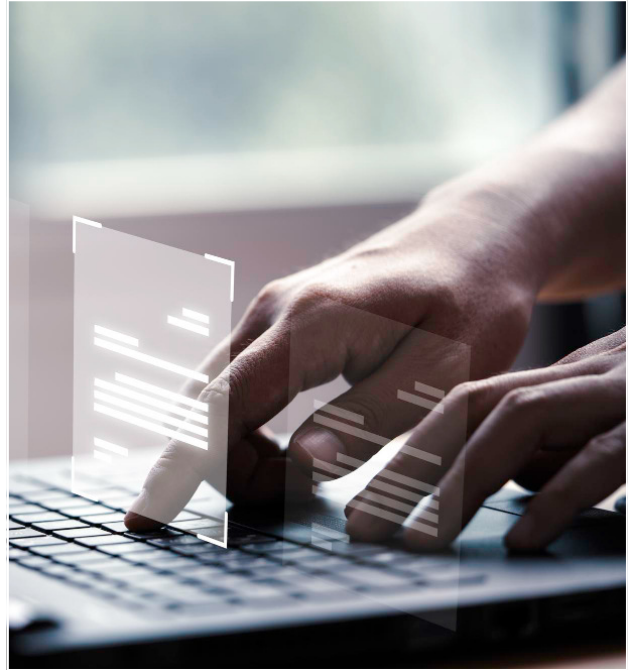
WIE MOET DE AANGIFTE VAN DE NALATENSCHAP DOEN ?

Dit is niet specifiek bepaald maar de aangifte kan gedaan worden door eender wie. Op de site van het Ministerie van Financiën kunt een aangifteformulier raadplegen en uitprinten met de nodige uitleg voor het invullen. Doet men zelf de aangifte, dan is dit gratis. Voor een eenvoudige aangifte is dit gemakkelijk te doen. Men kan spreken van een eenvoudige aangifte als er geen vervelende schattingen moeten gebeuren en men eenvoudig de begunstigden – partner of kinderen – kan achterhalen. Doet u beroep op een notaris zult u hiervoor een ereloon moeten betalen die afhankelijk is van de grootte van de nalatenschap.

Welk document moet er eerst verzonden worden ?

Een kopie van het overlijdensattest dat men via de begrafenisondernemer kan krijgen. De datum van overlijden bepaalt de datum van de afrekening van de aangifte. Alle documenten die later gevraagd zullen worden moeten bij voorkeur overgemaakt worden per mail in pdf formaat of als dit niet mogelijk is dan in beeldformaat.

Zorg er voor dat alle documenten goed leesbaar zijn, zo niet, zullen ze niet aanvaard worden. U kunt ze sturen naar afre-europe@abeille-assurances.fr of naar uw makelaar indien u via zijn bemiddeling het contract hebt afgesloten. Vermeld ook de coördinaten van de persoon (naam – voornaam – adres – email – telefoon) die de aangifte doet. Doet u beroep op een notaris, geef hem de contactgegevens van uw makelaar, die hem kan bijstaan bij het afhandelen van het dossier.



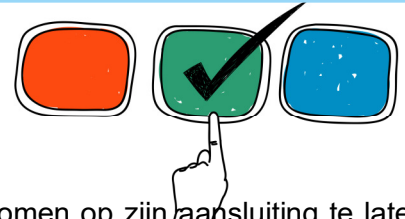
EN VERVOLGENS de begunstigingsclausule

Heeft men een standaard begunstigingsclausule zoals : “mijn echtgeno(o)te, bij ontstentenis mijn kinderen bij gelijk delen” dan heeft de verzekeraar de bewijsstukken nodig dat u inderdaad de begunstigde bent. Dit bewijs kan geleverd worden door een erfrechtverklaring. Deze erfrechtverklaring kunt u via uw notaris verkrijgen. Doet u zelf de aangifte dan kunt deze erfrechtverklaring via de fiscale administratie Online aanvragen. Weet dat dit een maand kan duren voor u dit document ontvangt.

Van alle vermelde begunstigden heeft de verzekeraar volgende documenten nodig :



- Een kopie (recto-verso) van hun identiteitskaart
- Een recent adresbewijs (dit kan met een uitprint van de identiteitskaart met een kaartlezer) – dit kan ook gratis online aangevraagd worden bij de gemeente
- Een kopie (recto-verso) van de bankkaart waarop het rekeningnummer vermeld staat van de begunstigde die zijn deel wenst te ontvangen
- Een modelbrief die men kan gebruiken om aan de verzekeraar te laten weten hoe u wenst uitbetaald te worden.



MODEL BRIEF : Er zijn 3 opties :

1. De begunstigde die ook lid is kan vragen de gelden die hem toekomen op zijn aansluiting te laten storten, dit kan zonder instapkost doch er is wel de verzekering taks van 2 %
2. De begunstigde kan ook kiezen om zijn deel op een zichtrekening (op zijn naam evenwel) te storten.
3. Een combinatie van 1 en 2.

Modelbrief - OPTIE 1 : De begunstigde heeft eveneens een Afer Europe contract en wenst de gelden die hem toekomen op zijn Afer Contract storten.

Aan Abeille Assurances / Afer Europe

Betreft : Naam : Voornaam :

Overleden op :

Aansluitingsnummer :

Mevrouw, Mijnheer,

Als begunstigde van bovenvermelde aansluiting verzoek ik u het deel dat mij toekomt te storten op mijn aansluiting :

Hierbij voeg ik u een stortingsformulier (klik hier) die deze transfer mogelijk maken.

Gedaan, te op

Modelbrief – Optie 2 : De begunstigde heeft geen rekening bij Afer Europe en wenst zijn deel op zijn bankrekening (moet evenwel op zijn naam staan OF mederekeninghouder zijn) te storten

Aan Abeille Assurances / Afer Europe

Betreft : Naam : Voornaam :

Overleden op :

Aansluitingsnummer :

Mevrouw, Mijnheer,

Als begunstigde van bovenvermelde aansluiting verzoek ik U het deel dat mij toekomt te storten om mijn bankrekening BE.. bij de bank..... Hierbij stuur ik een kopie (recto-verso) van mijn bankkaart als bewijs dat ik titularis van deze rekening.

Gedaan te Op

Modelbrief – Optie 3 : De begunstigde wenst een deel op zijn aansluiting te transfereren en een ander deel op zijn bankrekening (combinatie van optie 1 en 2)

Aan Abeille Assurances / Afer Europe

Betreft : Naam : Voornaam :

Overleden op :

Aansluitingsnummer :

Mevrouw, Mijnheer,

Als begunstigde van bovenvermelde aansluiting wens ik mijn deel dat mij toekomt als volgt te verdelen :

..... € overboeken op mijn aansluiting (waarvoor in bijlage een stortingsformulier (klik hier)

..... € kunt u storten op mijn bankrekening BE.. bij de bank Hierbij stuur ik een kopie van mijn bankkaart (recto-verso) als bewijs dat ik titularis van deze rekening.

Gedaan te Op

Het probleem van de lopende intrest

Momenteel betaalt de verzekeraar geen rente tussen 1 januari en de datum van het overlijden in het zelfde jaar. Hij baseert zich op de gewaarborgde minimum jaar rente die op vandaag 0 % is. Uw vereniging betwist ten stelligste deze manier van werken en zijn in discussie teneinde een deelname in de winst voor het lopende jaar te ontvangen. Wij houden u verder op de hoogte omtrent deze onderhandelingen.

Mocht het overlijden naar het einde van het jaar (vanaf oktober) plaats vinden en de begunstigden niet gehaast zijn en de tegoeden belangrijk zijn, dan raden wij aan alleen het overlijdensattest over te maken, maar de modelbrief maar te versturen na 01 januari. Op die manier zal de verzekeraar voor de lopende periode tot het overlijden de reële rente uitbetalen.



Er zijn minderjarige begunstigden :

Wanneer er een minderjarige begunstigde is, dan zullen de gelden die hem toekomen op een geblokkeerde rekening tot aan zijn meerderjarigheid moeten gestort worden.

De ouders of hun wettelijke vertegenwoordigers zullen aan de verzekeraar een bankattest moeten voorleggen van deze geblokkeerde spaarrekening. Het is mogelijk dat de familierechtbank hierop zal toezien. Indien de minderjarige ook een afers europe contract heeft dan kunnen de gelden zonder instapkosten op zijn aansluiting worden geboekt.

De familierechter kan zich hier niet tegen verzetten, doch de rekening zal geblokkeerd moeten worden tot zijn meerderjarigheid. Familierechters hebben weinig ervaring met levensverzekeringen en hebben de neiging te kiezen voor de voor hen gemakkelijkste oplossing. Mocht dit het geval zijn neem dan contact op met uw makelaar om hier in tussen te komen en op die manier de beste oplossing voor het kind aan te bieden.

