

BROCHURE HYPOTHEEK NA OVERLIJDEN



DE HYPOTHEEK NA EEN OVERLIJDEN

U bent een dierbare verloren. Waarschijnlijk komt er nu veel op u af. Er is veel te regelen, waaronder de hypotheek. In deze brochure staan een aantal praktische zaken benoemd. Zodat u weet wat u van Obvion in deze situatie mag verwachten en wat u zelf kunt doen.

ERFENIS AANVAARDEN OF VERWERPEN

Heeft u gehoord dat u erfgenaam bent? Dan kunt u kiezen of en hoe u de erfenis aanvaardt. Iedere erfgenaam neemt een eigen beslissing over het aanvaarden of verwerpen van de erfenis.

Wilt u een erfenis zuiver aanvaarden? Dan erft u alle bezittingen en schulden, samen met eventuele andere erfgenamen. De erfgenamen zijn ook samen verantwoordelijk voor de afwikkeling van de nalatenschap.

Wilt u beneficiair aanvaarden of verwerpen? Dan gelden er bijzondere regels. Wat u besluit te doen met de erfenis bepaalt ook voor een deel de mogelijkheden die er zijn voor de hypotheek bij Obvion. Het is dus belangrijk dat u ons dit zo snel mogelijk laat weten via het formulier 'Wijzigingsformulier hypotheek na overlijden'. Uw onafhankelijk adviseur en/of notaris kunnen u informeren en adviseren over wat het beste past in uw situatie.

WAT GEBEURT ER MET DE HYPOTHEEK?

Na het overlijden loopt de hypotheek gewoon door. Wel moet er van alles worden geregeld en wijzigt de financiële situatie. Zo staat u voor de keuze of u in de woning wilt blijven wonen, of gaat verkopen? Misschien wil een van de erfgenamen in de woning gaan wonen?

Als u in de woning wilt blijven wonen en de hypotheek wenst voort te zetten is het belangrijk dat u deze in de toekomst kunt blijven betalen. We kijken daarom graag samen met u naar de betaalbaarheid van de hypotheek in de nieuwe situatie.

Heeft u de erfenis (zuiver) aanvaard? Dan erft u doorgaans het huis en de bijbehorende hypotheekschuld. Een belangrijke voorwaarde die Obvion stelt is dat de woning in eigen gebruik moet zijn. Dat betekent onder meer dat de woning volgens onze Algemene Voorwaarden niet verhuurd mag worden. Is er sprake van een Verhuur- en Recreatiehypotheek? Of zet u de hypotheek om naar een Verhuur -en Recreatiehypotheek? Dan is het verhuren van de woning wel toegestaan en is eigen bewoning niet verplicht.

Hieronder ziet u de verschillende situaties waarbij de hypotheek kan worden voortgezet of de woning wordt verkocht. U kunt ook lezen welke informatie we nodig hebben om dit te regelen.

HYPOTHEEK VOORTZETTEN

We vinden het belangrijk dat (een van) de erfgenamen de woning kunnen behouden. Om inzicht te creëren in uw persoonlijke situatie hebben wij het wijzigingsformulier nodig samen met de verklaring van erfrecht of akte van overlijden. Na ontvangst van het formulier 'Wijzigingsformulier hypotheek na overlijden' nemen wij hiervoor contact met u op. Mogelijk hebben we nog aanvullende informatie nodig.

Er zijn twee mogelijkheden om de hypotheek voort te zetten:

1. Is uw partner overleden en was u gehuwd in gemeenschap van goederen of had u een geregistreerd partnerschap zonder voorwaarden? De hypotheek komt dan alleen op uw naam te staan. We hebben de volgende documenten nodig om dit te regelen:
 - Wijzigingsformulier hypotheek na overlijden;
 - Verklaring van erfrecht of akte van overlijden;
 - Kopie ID*.

** Bij het aanleveren van het ID-bewijs mag de kopie geen BSN-nummer bevatten. Hiervoor kunt u gebruik maken van de app Kopie ID van de overheid.*

Let op! Een akte van overlijden is alleen voldoende als de onderstaande punten van toepassing zijn:

- Er is geen testament;
- Bij u en de overledene moeten de Nederlandse wettelijke erfrechtregels van toepassing zijn. Weet u niet zeker wat in uw situatie van toepassing is? Neem dan contact op met uw notaris;
- De overledene moest ten tijde van overlijden woonachtig zijn in Nederland.
- U gehuwd was of geregistreerd partner was met de overledene.

2. Wil een erfgenaam die niet gehuwd was of geregistreerd partner was met de overledene de hypotheek voortzetten en/of wijzigen? Dan hebben wij de volgende documenten nodig:
- Wijzigingsformulier hypotheek na overlijden
 - Verklaring van erfrecht
 - Kopie ID*

Een adviseur moet in deze situatie ook een aanvraag indienen om de hypotheek op naam van de erfgenaam te laten zetten.

* Bij het aanleveren van het ID-bewijs mag de kopie geen BSN-nummer bevatten. Hiervoor kunt u gebruik maken van de app Kopie ID van de overheid.

WONING VERKOPEN

Wilt u de woning verkopen? Dan hebben wij de volgende documenten nodig:

- Wijzigingsformulier hypotheek na overlijden
- Akte van overlijden

OVERLIJDENSRISSICOVERZEKERING

Is er een overlijdensrisicoverzekering aan de hypotheek gekoppeld die tot uitkering komt door het overlijden? Dan gebruiken wij deze uitkering als (gedeeltelijke) terugbetaling van de hypotheek. Nadat de uitkering ontvangen en verwerkt is, berekenen wij het nieuwe maandbedrag.

Let op! Komt door het overlijden een overlijdensrisicoverzekering tot uitkering? Laat ons in het wijzigingsformulier Hypotheek na overlijden weten op welke leningdelen de uitkering mag worden terugbetaald. We vragen de uitkering van de overlijdensrisicoverzekering pas op als we het wijzigingsformulier hebben ontvangen.

LEVENSVERZEKERING (SPAARVERZEKERING OF OVERIGE LEVENSVERZEKERING)

Is er een overlijdensrisicodekking aanwezig in één van bovenstaande producten? Dan gebruiken wij deze uitkering als (gedeeltelijke) terugbetaling op het leningdeel waaraan de verzekering gekoppeld is. Nadat de uitkering is ontvangen en verwerkt, berekenen wij het nieuwe maandbedrag.

Is de uitkering onvoldoende om het leningdeel, waaraan de verzekering gekoppeld is, volledig terug te betalen? Dan kan het resterende deel worden terugbetaald of worden aangepast naar een andere hypotheekvorm.

SPAARGERUSTREKENING

Is er aan de hypotheek een SpaarGerustrekening gekoppeld? Dan kan het noodzakelijk zijn om uw hypotheek opnieuw in te richten. Neem voor advies contact op met uw adviseur. U kunt dit alleen via uw adviseur regelen.

- Is er een SpaarGerustrekening waarbij de overledene de enige rekeninghouder was? Dan wordt deze SpaarGerustrekening beëindigd en de opgebouwde waarde gebruikt ter gedeeltelijke terugbetaling van de hypotheek. Het resterende deel van de SpaarGerusthypotheek kan worden terugbetaald of worden aangepast naar een andere hypotheekvorm.
- Is er naast de overledene nog een andere rekeninghouder? Dan wordt de SpaarGerustrekening voortgezet in een nieuwe SpaarGerustrekening op naam van de overblijvende rekeninghouder, met de helft van het doelkapitaal en opgebouwde waarde. Hierdoor wordt de SpaarGerusthypotheek gesplitst in een andere hypotheekvorm en een nieuwe SpaarGerusthypotheek. De andere helft van het opgebouwde tegoed wordt gebruikt ter gedeeltelijke terugbetaling van de andere hypotheekvorm.

ADVIES

Door het overlijden van uw dierbare kan uw persoonlijke (financiële) situatie wijzigen. Het is daarom verstandig om contact op te nemen met een financieel adviseur. Daarnaast kunnen sommige wijzigingen aan de hypotheek alleen samen met een adviseur worden geregeld. Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer u de hypotheekvorm van de hypotheek wilt aanpassen. Of wanneer er sprake is van een Verhuur- en Recreatiehypotheek.

KOSTEN

Na een overlijden moeten veel zaken geregeld worden, dit brengt altijd kosten met zich mee. Bijvoorbeeld de kosten voor een verklaring van erfrecht*, de uitvaart, erfbelasting, notaris en eventuele onafhankelijke adviseur. Obvion brengt voor de wijziging van de tenaamstelling van de lening geen kosten in rekening. Wenst u ook andere aanpassingen te doen, dan brengt Obvion mogelijk mutatiekosten in rekening.

Wilt u de hypotheek eerder terugbetalen dan wij hebben afgesproken? Vaak is een uitkering uit een overlijdensrisico-verzekering vergoedingsvrij, maar in sommige gevallen betaalt u een vergoeding voor het eerder terugbetalen. U vindt de voorwaarden rondom terugbetalen in de van toepassing zijnde Algemene voorwaarden. Wilt u weten of het een goede keuze is om eerder terug te betalen? Neem dan contact op met uw adviseur. Hij of zij kan bekijken wat de verschillende opties zijn in uw situatie en u adviseren.

** In een verklaring van erfrecht staat wie de erfgenamen zijn. Deze verklaring is meestal noodzakelijk om aan te tonen wie recht hebben op de erfenis en dus ook op de hypotheek.*

INFORMATIE OF WIJZIGEN VAN DE LENING

Uiteraard gaan we zorgvuldig om met de gegevens van onze klanten. Bent u geen geldnemer van de hypotheek, maar wenst u als gevolg van het overlijden van uw dierbare wel inhoudelijke informatie te krijgen over de hypotheek of iets aanpassen? Dan kunt u een informatie -of handelingsvolmacht regelen.

Bent u bevoegd om de zaken namens de nabestaanden te regelen? Geef dit dan aan op het aan wijzingsformulier. Dan nemen wij contact met u op en sturen wij u het juiste formulier.

WAT MOET U NOG MEER REGELEN?

Naast het overlijden melden aan de hypotheekverstrekker, is het belangrijk dat u het overlijden ook meldt aan andere instanties. Denk hierbij aan de gemeente, verzekeraars, de bank en de verschillende social media kanalen.

VOORZIET U BETALINGSPROBLEMEN?

Voorziet u betalingsproblemen? Laat ons dit dan weten. Wij kunnen met u meedenken over mogelijke oplossingen. Wij bieden services die u als nabestaande kunnen helpen als u het financieel moeilijk heeft of dreigt te krijgen.

HEEFT U NOG VRAGEN?

Bij vragen of onduidelijkheden kunt u altijd telefonisch contact opnemen via 088 1470 650 of een e-mail sturen naar nabestaandendesk@obvion.nl.

© Obvion, maart 2024

Aan deze folder kunt u geen rechten ontleen. De tekst is niet bedoeld als aanbod, advies of financiële dienst. Deze folder kunnen wij op ieder moment zonder verdere aankondiging wijzigen. Beslissend zijn steeds de voorwaarden die van toepassing zijn op een specifieke overeenkomst. Bij de verwerking van persoonsgegevens zal Obvion handelen in overeenstemming met haar privacy statement. U kunt het privacy statement inzien op obvion.nl/privacy.

