

MEDIRECT-INSTRUCTIEFORMULIER

ERFOPVOLGING

1. INLEIDING

Bij kennisgeving van het overlijden van een MeDirect-klant en/of zijn echtgeno(o)t(e) stelt MeDirect een fiscale lijst op met een overzicht van alle tegoeden op naam van de overledene en/of zijn echtgeno(o)t(e). Verder moeten er een aantal documenten aan MeDirect worden verstrekt. Totdat alle documenten ontvangen en geverifieerd zijn, worden de relevante rekeningen geblokkeerd en kunnen geen transacties worden uitgevoerd.

Alvorens de rekeningen kunnen gedeblokkeerd worden, dienen alle onderstaande documenten door MeDirect te zijn ontvangen:

1. een overlijdensakte;
2. een akte van erfopvolging;
3. een duidelijke kopie van de identiteitskaart (voor- en achterkant) van elke wettelijke erfgenaam;
4. In geval van overboeking naar een andere financiële instelling: een kopie van een bankafschrift met de volledige naam van elke wettelijke erfgenaam en de rekeninggegevens (IBAN) waarnaar het tegoed moet worden overgemaakt; en
5. Eén van de volgende documenten:
 - A. Dit MeDirect-instructieformulier ondertekend door alle wettelijke erfgenamen. Iedere erfgenaam dient elke pagina te paraferen. In het geval van minderjarigen volstaat de volmacht (of gelijkwaardig document) van de aangewezen voogd; **OF**
 - B. Een instructie opgesteld door de notaris, gemachtigd door de wettelijke erfgenamen, om namens hen op te treden met betrekking tot de verdeling van alle tegoeden van de overledene en/of zijn echtgeno(o)t(e).

Gelieve dit MeDirect-instructieformulier in hoofdletters in te vullen.

Gelieve er rekening mee te houden dat:

- het niet mogelijk is om de rekeningen van de overledene te hernoemen naar rekeningen die namens de erfgena(a)m(en) worden aangehouden.
- alle rekeningen op naam van de overledene gesloten zullen worden na verwerking van de instructies opgenomen in het MeDirect-instructieformulier.
- er €50 administratiekosten worden aangerekend voor de verwerking van de erfopvolging.

Gelieve elke pagina te paraferen.

2. PERSOONLIJKE GEGEVENS VAN DE OVERLEDENE

O Heer O Mevrouw

Voornaam: ----- Achternaam: -----

Straat: -----

Huisnummer: ----- Postbus: ----- Postcode: ----- Plaats: -----

Land: ----- Nationaal Rijksregisternummer: -----, -----, -----, -----

Geboortedatum: - / - / ---- Datum van overlijden: - / - / ----

Voor- en achternaam echtgeno(o)t(e) (indien van toepassing): -----

3. DETAILS VAN CONTACTPERSOON

Ondergetekende verklaart hierbij dat de volgende persoon is aangewezen om als contactpersoon op te treden voor de behandeling van de erfopvolging op naam van de overledene:

O Notaris O Erfgenaam O Andere: -----

O Heer O Mevrouw

Voornaam: ----- Achternaam: -----

Straat: -----

Huisnummer: ----- Postbus: ----- Postcode: ----- Plaats: -----

Land: -----

Tel. nummer: ----- Gsm-nummer: -----

E-mail: -----

4. VRIJGEVEN VAN DE REKENING(EN)

Indien de overledene de echtgeno(o)t(e) is van een MeDirect-klant en zelf geen klant was bij MeDirect, dan kan de MeDirect-klant de instructie geven om de persoonlijke MeDirect-rekening(en) te deblokken door het volgende vakje aan te vinken:

Gelieve elke pagina te paraferen.

5. INSTRUCTIES VOOR GELD- EN SPAARREKENINGEN

Erfgenamen kunnen klant worden bij MeDirect (indien ze dit nog niet zijn) en op hun eigen naam een Geld- en/of een Spaarrekening openen naar keuze. In dit geval zijn instructies vereist om het geldsaldo over te dragen naar deze nieuw geopende rekening. Merk op dat deze nieuwe rekening zal worden geopend met de rentevoet die op dat moment van toepassing is.

Als alternatief kan het geldsaldo worden overgedragen naar een andere financiële instelling.

Gezamenlijke gereguleerde spaarrekeningen met de overledene: In dit geval kan het saldo worden overgeboekt naar een persoonlijke gereguleerde spaarrekening, met inbegrip van de premie die is opgebouwd sinds de initiële openingsdatum van de gezamenlijke gereguleerde spaarrekening.

6. INSTRUCTIES VOOR VERMOGENSBEHEERREKENINGEN

Houd er rekening mee dat deze financiële instrumenten aangehouden op een Vermogensbeheerrekening niet kunnen worden overgedragen en moeten worden verkocht.

De financiële instrumenten zullen worden verkocht, nadat MeDirect de instructies van de erfgenamen of notaris heeft geverifieerd.

7. INSTRUCTIES VOOR BELEGGINGSREKENINGEN & MODELPORTEFEUILLES

Vul dit gedeelte alleen in als er financiële instrumenten worden aangehouden op een Beleggingsrekening (execution only) en/of in een Modelportefeuille.

Vink hieronder de relevante optie(s) aan:

O VERKOOP ALLE INSTRUMENTEN OP DE BELEGGINGSREKENING

O DRAAG ALLE INSTRUMENTEN OVER VAN DE BELEGGINGSREKENING NAAR EEN ANDERE BELEGGINGSREKENING BIJ MEDIRECT

O DRAAG ALLE INSTRUMENTEN OVER VAN DE BELEGGINGSREKENING NAAR EEN ANDERE BELEGGINGSREKENING BIJ EEN ANDERE FINANCIËLE INSTELLING

Gelieve er rekening mee te houden dat het verzoek tot overdracht van financiële instrumenten naar een andere financiële instelling kosten met zich meebrengt (zie hiervoor de MeDirect Tarieven en Kosten op onze website). Neem contact op met de financiële instelling waarnaar u de instrumenten wilt overdragen; zij dienen de overdracht namens u te initiëren. In dat geval hoeft de onderstaande tabel niet te worden ingevuld.

Gelieve elke pagina te paraferen.

Vul de onderstaande tabel in met de instructies:

<i>MeDirect IBAN / rekeningnummer</i>	Percentage (%) van het totale geldsaldo of bedrag (EUR)	Naam rekening begunstigde & IBAN / rekeningnummer

Gelieve elke pagina te paraferen.

- Gelieve dit MeDirect-instructieformulier in **blokletters** in te vullen en ons een kopie te bezorgen via mail op het emailadres: **succession@medirect.be**. U heeft ook de mogelijkheid dit per post te versturen.
- Alle in aanmerking komende erfgenamen die in het erfrecht zijn vermeld, moeten elke pagina van dit MeDirect-instructieformulier paraferen en het document op de laatste pagina ondertekenen. Bij minderjarigen volstaat de volmacht van de aangestelde voogd.

8. ONDERTEKENING DOOR ALLE ERFGENAMEN

Gelieve hieronder de volledige naam, datum, handtekening en contactgegevens (telefoonnummer en e-mailadres) van elke erfgenaam te vermelden.

De handtekeningen moeten overeenkomen met de handtekeningen op de identiteitskaart van elke ondergetekende. In geval van afwijking behoudt MeDirect zich het recht voor om de instructies te weigeren en nieuwe instructies op te vragen.

Naam:	_____	Naam:	_____
Datum:	Datum:
Telefoonnummer:	Telefoonnummer:
E-mailadres:	E-mailadres:

Naam:	_____	Naam:	_____
Datum:	Datum:
Telefoonnummer:	Telefoonnummer:
E-mailadres:	E-mailadres:

Gelieve elke pagina te paraferen.