

---

# **MEDIRECT INSTRUCTIE FORMULIER ERFOPVOLGING**

---

## **1. INLEIDING**

*Bij kennisgeving van het overlijden van een MeDirect klant en/of zijn echtgeno(o)t(e), stelt MeDirect een fiscal 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 ontvangen zijn door MeDirect:*

- 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 overboekingen naar een andere financiële instelling is een kopie van een bankafschrift vereist met de volledige naam voor elke wettelijke erfgenaam en de rekeninggegevens (IBAN) waarnaar het tegoed moet worden overgemaakt;*
- 5. A. MeDirect Instructie Formulier ondertekend door alle wettelijke erfgenamen. 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 het MeDirect Instructie Formulier in hoofdletters in te vullen.**

**HOUD ER REKENING MEE DAT**

- het niet mogelijk is om de rekeningen van de overledene te hernoemen naar rekeningen die namens de erfgena(a)m(en) wordt/en aangehouden.*
- alle rekeningen op naam van de overledene gesloten zullen worden na het verwerken van de instructies opgenomen in het MeDirect Instructie Formulier.*

## 2. PERSOONLIJKE GEGEVENS VAN 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 het 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)

Als de overledene de echtgenoot is van een MeDirect klant en zelf geen klant was bij MeDirect, dan kan de MeDirect klant de instructie geven om de persoonlijke MeDirect rekeningen te deblokken door het volgende vakje aan te vinken:

Houd er rekening mee dat gezamenlijke rekeningen niet kunnen worden vrijgegeven en dat deze zullen gesloten worden nadat alle tegoeden overgezet zijn.

## 5. INSTRUCTIES VOOR GELD- EN SPAARREKENINGEN

De onderstaande tabel geeft verdere uitleg over het soort van instructies die kunne worden ingegeven, afhankelijk van het rekeningtype:

<i>Rekeningtype (s) aangehouden door overledene</i>	<b>Mogelijke actie</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Geld/Express/ME rekening</i></li> <li>• <i>Termijnrekening</i></li> <li>• <i>Fidelity Sparen</i></li> </ul>	<p><i>Erfgenamen kunnen klant worden bij MeDirect (als ze nog geen MeDirect-klant 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.</i></p> <p><i>Als alternatief kan het geldsaldo worden overgedragen naar een andere financiële instelling.</i></p> <p><i>Gezamenlijke 'Fidelity Sparen' met de overledene: in dit geval kan het saldo worden overgeboekt naar een persoonlijke Fidelity Sparen eveneens als de premie die is opgebouwd vanaf de initiële openingsdatum van de gezamenlijke Fidelity Sparen oor de overledene en de erfgename.</i></p>

Vul de onderstaande tabel in met de instructies:

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


## **6. INSTRUCTIES VOOR VERMOGENSBEHEERREKENINGEN**

*Vul dit gedeelte alleen in als er financiële instrumenten worden aangehouden op een Vermogensbeheerrekening in naam van de overledene.*

*Houd er rekening mee dat deze financiële instrumenten kunnen niet worden overgedragen en moeten worden verkocht.*

*Vul de onderstaande tabel in met de instructies:*

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


## **7. INSTRUCTIES VOOR BELEGGINGSREKENINGEN & MODELPORTEFEUILLES**

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

*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***

***O VERKOOP ALLE INSTRUMENTEN IN EEN MODELPORTEFEUILLE***

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

Gelieve er rekening mee te houden dat het verzoek om financiële instrumenten over te dragen aan een andere financiële instelling kosten genereert (Gelieve de MeDirect Tarieven en Kosten te raadplegen op onze website). Neem contact op met de financiële instelling waarnaar u de instrumenten wilt overdragen daar deze namens u de overdracht moeten initiëren. In dit geval hoeft de onderstaande tabel niet te worden ingevuld.

Vul de onderstaande tabel in met de instructies:

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


## 8. OVERZICHT VAN ALLE DOCUMENTEN

Volg de onderstaande richtlijnen om de instructies te accepteren en toe te passen zoals ingevuld in dit MeDirect Instructieformulier en voeg de vereiste documenten toe (indien nog niet meegeleverd). De instructies worden niet uitgevoerd totdat alle documenten zijn verstrekt en geverifieerd.

• **Verstrek de volgende documenten via e-mail ([info@medirect.be](mailto:info@medirect.be)) of stuur deze per post op:**

1. Een duidelijke kopie van de overlijdensakte
2. Een duidelijke kopie van de een akte van erfopvolging
3. Een duidelijke kopie van de identiteitskaart (voor- en achterkant) van elke wettelijke erfgenaam
4. In geval van overboekingen naar een andere financiële instelling is een kopie van een bankafschrift vereist met de volledige naam voor elke wettelijke erfgenaam en de rekeninggegevens (IBAN) waarnaar het tegoed moet worden overgemaakt.

• **Vul het MeDirect-instructieformulier in hoofdletters in en stuur het per e-mail naar:**

[Succession@medirect.be](mailto:Succession@medirect.be)

- **Alle wettelijke erfgenamen vermeld in de akte van erfopvolging moeten elke pagina van dit MeDirect Instructie Formulier tekenen. In het geval van minderjarigen volstaat de volmacht van de aangestelde voogd.**

## 9. HANDTEKENING VAN ALLE ERFGENAMEN

Alle erfgenamen vermeld in de akte van erfopvolging dienen elke pagina van dit formulier te tekenen. De handtekeningen moeten overeenkomen met die op hun geldige identiteitskaart. In geval van niet-naleving, behoudt MeDirect zich het recht voor om de instructies te weigeren en nieuwe aan te vragen.

Naam:  
Datum:  
Handtekening:

Naam:  
Datum:  
Handtekening:

Naam:  
Datum:  
Handtekening:

Naam:  
Datum:  
Handtekening: