



redactie@uitvaartmedia.com

Dode bankrekening tot leven gewekt

Na het overlijden stuurt de Belastingdienst de nabestaanden een aangiftebiljet Erfbelasting. Deze aangifte Erfbelasting zit strak verpakt in een blauwe envelop. Wellicht heeft u daar nooit over nagedacht waarom deze envelop de kleur blauw heeft. Maar ik kan u verzekeren dat deze kleur geen toevallige samenloop van omstandigheden is, of dat dit ooit een keer bedacht is door een willekeurig iemand die binnen de Belastingdienst werkzaam is. Daar is breedvoerig over nagedacht. De kleur blauw wil namelijk iets symboliseren. De positieve betekenis van de kleur blauw: volharden tot het doel bereikt is, onafhankelijk, spaarzaam, plichtsgetrouw en ambitieus. Negatief geredeneerd wil de kleur blauw het volgende uitdragen: 'het doel heiligt de middelen'-instelling, hard (vooral voor anderen), egocentrisch, en wantrouwend. Afhankelijk van uw ervaringen met de Belastingdienst zult u de positieve danwel de negatieve betekenis van de kleur blauw willen duiden.

In de aangifte Erfbelasting moet u de bezittingen van de overledene vermelden. Hiertoe behoren ook de saldi van de bankrekeningen per overlijdensdatum. Maar hoe weet u nu zeker dat u alle bankrekeningen van de overledene hebt ontvangen? Uit onderzoek is gebleken dat er veel rekeninghouders in Nederland zijn die vergeten zijn dat ze nog geld bij een bank of verzekeraar hebben. Het blijkt dat er tenminste honderdduizend mensen zijn die een slapende, of zo u wilt een dode, betaalrekening en/of spaarrekening bezitten. Dit hoeft niet alleen te komen doordat mensen overlijden, maar ook omdat mensen verhuizen of omdat ze dit simpelweg vergeten zijn.

Er zijn landen in Europa die de wettelijke verplichting hebben om de rekeninghouders, of in het geval van overlijden de nabestaanden, op te sporen. In ons regelland is er geen dergelijke wet. Als een bankrekening twintig jaar slapend is, vervalt het saldo aan de bank en mag de bank dit saldo bij haar eigen vermogen bijplussen. Het mag dan ook geen verwondering wekken dat de banken weinig initiatief ontplooiën om deze situatie te veranderen.

Inmiddels hebben we wel in Nederland de Stichting 'Verdwenen geld' die dezelfde hiervoor genoemde wetgeving ook wil invoeren in ons land. Deze Stichting heeft vele gesprekken gevoerd met de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en het Verbond van Verzekeraars.

Ondanks dat deze partijen positief waren over de voorgestelde wijzigingen bleef het lange tijd stil. Ook reageerden een aantal banken niet meer op informatieverzoeken van belanghebbenden die op zoek zijn naar slapende tegoeden. Sommige banken geven al helemaal niet thuis als er geen rekeningnummer of andere bescheiden konden worden overlegd. Als de banken al meewerken moeten er gewichtige formulieren worden ingevuld, ook als achteraf blijkt dat er geen saldi op de desbetreffende bankrekening meer staat.

Maar er gloort licht aan de horizon. Volgens de nieuwe voorzitter van de NVB kunnen nabestaanden vanaf volgend jaar op een eenvoudige wijze controleren of een overleden familielid nog een bankrekening heeft waarop een tegoed staat. Binnen de NVB gaan alle banken samenwerken om duidelijkheid te geven aan de nabestaanden. De banken gaan een digitaal loket bouwen

waar nabestaanden heel eenvoudig kunnen nagaan of hun overleden familielid nog geld had staan bij de bank. De verwachting is dat dit loket medio 2014 operationeel is.

In een tijd waarin de banken alleen een financiering aan u willen verstrekken wanneer u overduidelijk aantoonbaar dat u die echt niet nodig heeft, kan deze uitgestoken hand van de banken als een lichtpuntje worden gezien in deze donkere crisistijd. En nu maar afwachten met welke kleur envelop straks de nota van de bank bij u door de brievenbus valt, waarbij u de kosten van het gebruik maken van het digitale loket in rekening worden gebracht. ■

Pieter Koster is belastingadviseur bij Profinis Accountants & Adviseurs te Urk

.....
*'Als een bankrekening
 twintig jaar slapend
 is, vervalt het saldo
 aan de bank'*
