

Welche Unterlagen brauchen wir zur Nachlassbearbeitung (Checkliste)?

| | |
|---|----------|
| Bausparverträge (Sparphase) | 2 |
| Gemeinschaftsverträge mit gegenseitiger Begünstigung | 2 |
| Einzelvertragsinhaber – Begünstigung vorhanden | 2 |
| Gemeinschaftsverträge und Einzelvertragsinhaber – keine Begünstigung vorhanden | 2 |
| Trifft die oben genannten Konstellationen nicht zu, sine darüber hinaus noch diese Unterlagen einzureichen | 3 |
| Bausparverträge (Darlehensphase) und WDC | 4 |
| Kredit ohne oder mit RLV (Risikolebensversicherung) / WDC (Wohndarlehen Classic) | 4 |
| Passivprodukte | 4 |
| Gemeinschaftskonten mit gegenseitiger Begünstigung | 4 |
| Einzelkontoinhaber – Begünstigung vorhanden | 5 |
| Gemeinschaftskonten oder Einzelkontoinhaber – keine Begünstigung vorhanden | 5 |

Bausparverträge (Sparphase)

Gemeinschaftsverträge mit gegenseitiger Begünstigung

(Sparphase: keine Finanzierung)

Zur Bearbeitung benötigen wir folgende Unterlagen:

| Unterlagen | Liegt vor |
|--|--------------------------|
| • Eine Kopie der Sterbeurkunde | <input type="checkbox"/> |
| • Eine Erklärung, ob der Bausparvertrag weitergeführt oder aufgelöst werden soll. Empfehlung: Formular Ktd5a (Erklärung des Begünstigten) nutzen Ktd5a | <input type="checkbox"/> |
| • Bitte ggf. einen neuen Freistellungsauftrag beifügen | <input type="checkbox"/> |

Einzelvertragsinhaber – Begünstigung vorhanden

(Sparphase: keine Finanzierung)

Zur Bearbeitung benötigen wir folgende Unterlagen:

| Unterlagen | Liegt vor |
|---|--------------------------|
| • Eine Kopie der Sterbeurkunde | <input type="checkbox"/> |
| • Die Legitimation des Begünstigten gemäß GWG (inklusive bestätigter Personalausweiskopien) DSLegi1 | <input type="checkbox"/> |
| • Eine Unterschriftenprüfung des /der Begünstigten Empfehlung: Formular „Erklärung des Begünstigten“ (Ktd5a) nutzen Ktd5a | <input type="checkbox"/> |
| • Bitte ggf. einen neuen Freistellungsauftrag beifügen | <input type="checkbox"/> |

Gemeinschaftsverträge und Einzelvertragsinhaber – keine Begünstigung vorhanden

(Sparphase: keine Finanzierung)

Bis zu einem Gesamtguthaben des verstorbenen Bausparers von 15.000 € gibt es eventuell im Einzelfall die Möglichkeit, dass die Fachabteilung auf einen formellen Erbnachweis verzichtet, soweit die Verfügung erkennbar durch die gesetzlichen Erben/Familienangehörige stattfindet.

Zur Prüfung benötigen wir folgende Unterlagen:

| Unterlagen | Liegt vor |
|--|--------------------------|
| • Eine Kopie der Sterbeurkunde | <input type="checkbox"/> |
| • Freihalteerklärung (Ktd3) von allen Erben unterschrieben Ktd3 | <input type="checkbox"/> |
| • Ist die Übernahme des Vertrags durch einen oder mehrerer Erben gewünscht, so benötigen wir die Legitimation gemäß GWG inklusive bestätigter Personalausweiskopien der Übernehmer | <input type="checkbox"/> |

Trifft die oben genannte Konstellation nicht zu, sind darüber hinaus noch diese Unterlagen einzureichen:

| Unterlagen | Liegt vor |
|---|--------------------------|
| • Ein bestätigter und vollständiger Erbnachweis (Erbschein, Testament oder Erbvertrag mit Eröffnungsprotokoll) | <input type="checkbox"/> |
| • Die Legitimation gemäß GWG aller Erben (inklusive bestätigter Personalausweiskopien) DSLegi1 | <input type="checkbox"/> |
| • Ein inhaltlich gleichlautender und von allen Erben unterschriebener Auftrag, wie mit dem Bausparvertrag weiter verfahren werden soll (Übernahme oder Auszahlung) Empfehlung: Formular Ktd5 (Erklärung der Erben) nutzen Ktd5 | <input type="checkbox"/> |
| • Bitte ggf. einen neuen Freistellungsauftrag beifügen (nicht möglich bei Erbengemeinschaften) | <input type="checkbox"/> |
| • Ggf. eine bestätigte Kopie einer General-/Vorsorgevollmacht (welche die Vermögenssorge umfasst und über den Tod hinaus gilt) * | <input type="checkbox"/> |
| • Legitimation gemäß GWG (DSlegi1) (inklusive bestätigter Personalausweiskopie) des General-/Vorsorgebevollmächtigten. Hierfür kann das Formular Kupl1 (Unterschriftenprobe und Legitimation) verwendet werden DSlegi1 Kupl1 | <input type="checkbox"/> |
| • Einen schriftlichen Auftrag des Bevollmächtigten, wie mit dem Bausparvertrag weiter verfahren werden soll (Empfehlung Ktd5 Erklärung der Erben) Ktd5 | <input type="checkbox"/> |
| • Besteht eine Nachlasspflegschaft oder Testamentsvollstreckung, benötigen wir ein entsprechendes Nachweisdokument | <input type="checkbox"/> |

* Übertragungen auf den Bevollmächtigten sind nur möglich, wenn die Vollmacht die Befreiung von den Bestimmungen des § 181 BGB beinhaltet und es sich um einen Tarif handelt, bei dem Übertragungen zulässig sind. Im Gegensatz zur Umschreibung im Erbfall fällt ggf. eine Übertragungsgebühr an.

| <u>Wichtiger Hinweis</u> | <u>Anlage</u> |
|--|--|
| Schreiben der Amtsgerichte (Beispiel anbei) stellen keinen Erbnachweis dar, da hier nur die im Moment der Ausstellung mögliche Erbsituation dargestellt wird. | Schreiben des Amtsgerichts |

Sollten für die Prüfung des individuellen Sachverhalts weitere Unterlagen benötigt werden, melden wir uns bei Ihnen bzw. bei den berechtigten Personen. Bitte beachten Sie, dass diese Liste lediglich die allgemeine Erbfall-Bearbeitung betrachtet. Jeder Erbfall muss einzeln und individuell geprüft werden, weshalb eine mehrfache Anforderung von Unterlagen manchmal leider nicht vermeidbar ist.

Bausparverträge (Darlehensphase) und WDC

Kredit ohne oder mit RLV (Risikolebensversicherung) / WDC (Wohndarlehen Classic)

Zur Prüfung benötigen wir folgende Unterlagen:

| Unterlagen | Liegt vor |
|--|--------------------------|
| • Eine Kopie der Sterbeurkunde | <input type="checkbox"/> |
| • Für die Umschreibung ist immer ein Erbnachweis notwendig (Erbchein, Testament oder Erbvertrag mit Eröffnungsprotokoll) | <input type="checkbox"/> |
| • Die Legitimation der Erben gemäß GWG (inklusive bestätigter Personalausweiskopien) DSLegi1 | <input type="checkbox"/> |
| • Ausnahme ZK: Gemeinschaftsverträge mit gegenseitiger Begünstigung | <input type="checkbox"/> |
| • Bitte ggf. ein neues SEPA-Mandat beifügen | <input type="checkbox"/> |

Passivprodukte

Dazu gehören: TTG (TopTagesGeldkonto) und sonstige Passivprodukte (TopZinsSparen und FestGelder)

Gemeinschaftskonten mit gegenseitiger Begünstigung

(**Passivprodukte** wie TopTagesGeldkonto, TopZinsSparen und FestGelder sowie sonstige Passivprodukte)

Zur Prüfung benötigen wir folgende Unterlagen:

| Unterlagen | Liegt vor |
|---|--------------------------|
| • Eine Kopie der Sterbeurkunde | <input type="checkbox"/> |
| • Eine Erklärung, ob das Konto weitergeführt oder aufgelöst werden soll Empfehlung: Formular Ktd10 nutzen (Erklärung des Begünstigten Sparkonten/Tagesgeldkonten [keine Bausparverträge]) Ktd10 | <input type="checkbox"/> |
| • Bitte ggf. einen neuen Freistellungsauftrag beifügen | <input type="checkbox"/> |

Einzelkontoinhaber – Begünstigung vorhanden

(**Passivprodukte** wie TopTagesGeldkonto, TopZinsSparen und FestGelder sowie sonstige Passivprodukte)

Zur Prüfung benötigen wir folgende Unterlagen:

| Unterlagen | Liegt vor |
|---|--------------------------|
| • Eine Kopie der Sterbeurkunde | <input type="checkbox"/> |
| • Eine Erklärung, ob das Konto weitergeführt oder aufgelöst werden soll Empfehlung: Formular Ktd10 (Erklärung des Begünstigten Sparkonten/Tagesgeldkonten [keine Bausparverträge]) nutzen Ktd10 | <input type="checkbox"/> |

Gemeinschaftskonten oder Einzelkontoinhaber – keine Begünstigung vorhanden

(**Passivprodukte** wie TopTagesGeldkonto, TopZinsSparen und FestGelder sowie sonstige Passivprodukte)

Zur Prüfung benötigen wir folgende Unterlagen:

| Unterlagen | Liegt vor |
|--|--------------------------|
| • Eine Kopie der Sterbeurkunde | <input type="checkbox"/> |
| • Ein bestätigter und vollständiger Erbnachweis (Erbschein, Testament oder Erbvertrag mit Eröffnungsprotokoll) | <input type="checkbox"/> |
| • Eine Erklärung, ob das Konto von einen Erben weitergeführt wird oder ob das Konto aufgelöst werden soll Empfehlung: Formular Ktd9 (Erklärung der Erben Sparkonten/Tagesgeldkonten [keine Bausparverträge]) nutzen Ktd9 | <input type="checkbox"/> |