



Jaraunspen bat izapidetzean CaixaBank-en produktuak eta zerbitzuak kudeatzeko gida

Jaraunspen baten tramitazioa oso une delikatuan gertatzen da. Gure eginkizuna izapideak ahalik eta gehien erraztea da.

Dokumentu hau informaziorako bakarrik da, ez du balio juridikorik.

Oinarrizko informazioa



Zertarako balio du gida honek?

Gida honek urratsez urrats zehazten du hildakoak CaixaBank-en zituen produktuak eta zerbitzuak izapidetzeko prozesua. Hark zituen produktuak eta zerbitzuak jasotzeko izapidetzean aurkeztu behar duzun dokumentazioa identifikatzen lagunduko dizu.

Dokumentu honen azken orrialdean terminoen glosario bat aurkituko duzu, erabilitako hitzetako bat ulertzen laguntzeko.

Zer produktu eta zerbitzu izan zitzakeen hildakoak?

Hildakoak honako hauek izan zitzakeen:



Banku-produktuak eta inbertsio-zerbitzuak (kontuak, txartelak, maileguak, baloreak, inbertsio-funtsak...)



Aurrezki-aseguruak



Arrisku-bizitzaren aseguruak



Pentsio planak, BGAE eta AAP

Jarraian, urrats bakoitzerako zer dokumentu aurkeztu edo eskatu behar dituzun adieraziko dizugu, izapidetu behar duzun produktua edo zerbitzua edozein dela ere.

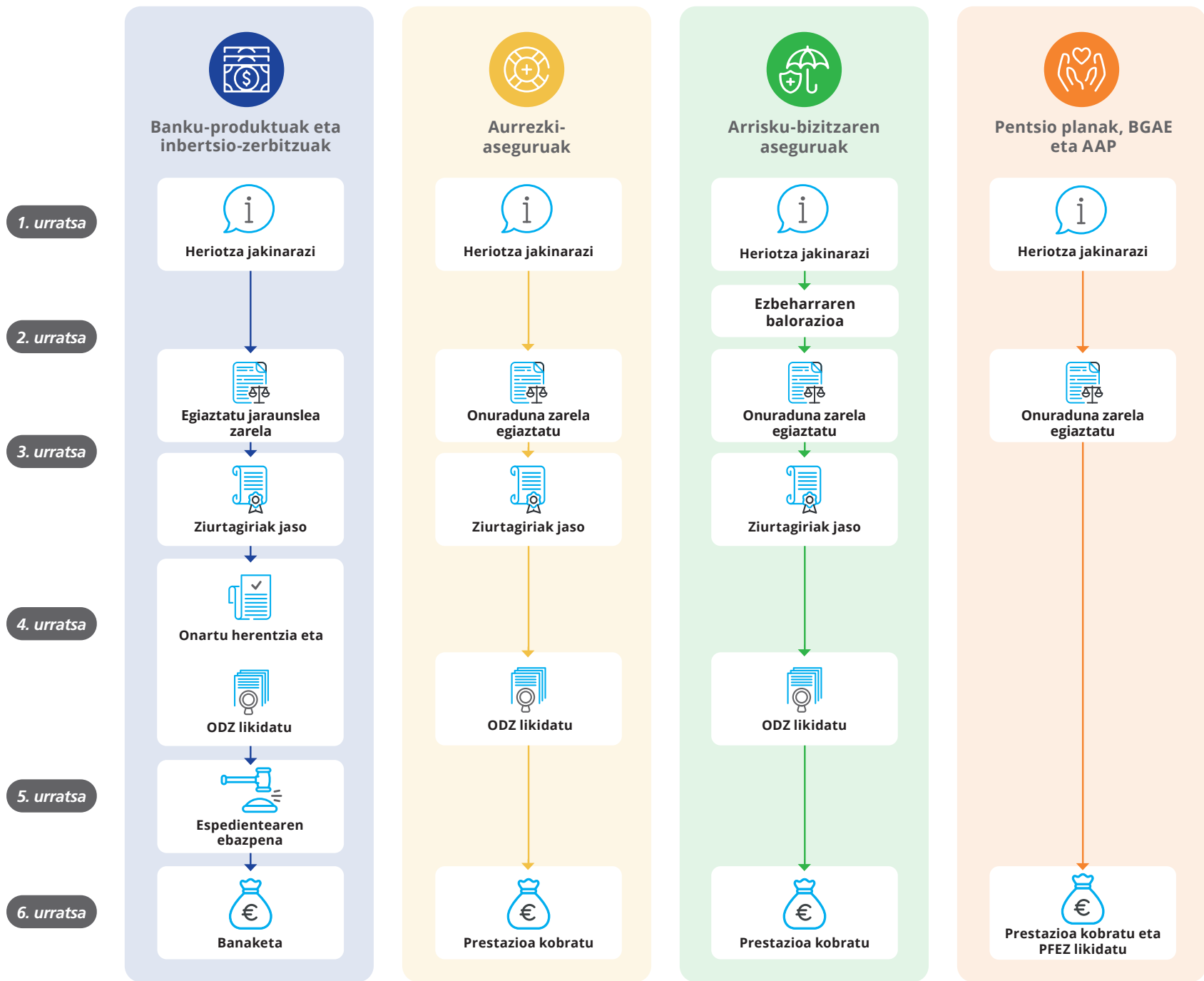
Non hasi behar dut tramitazioa?

CaixaBank-en bulego batean.

Zer urrats egin behar ditut?

Jaso beharreko CaixaBank produktu eta zerbitzuen arabera, urrats hauek bete behar dituzu:







1. urratsa. Heriotza jakinarazi

Heriotza jakinarazteko, CaixaBank-en bulego batera helarazi behar duzu Erregistro Zibilak emandako heriotza-ziurtagiria.

Zer da heriotza-ziurtagiria?

Pertsona bat hil dela egiaztatzen duen dokumentua da.

Zer gertatuko da ondoren?



Kontu eta gordailuekin

Hildako pertsona kontuen titular bakarra bazen, blokeatu egingo da heriotza-datan zegoen saldo osoa. Titulartasuna beste pertsona batzuekin partekatzen bazuen, zati proportzionala blokeatuko da, titular kopuruaren arabera.



Txartelekin

Baja emango zaie titular gisa agertzen diren txartelen kontratuei, bai eta kontratu horren mende dauden txartelei ere. Hildako pertsona onuraduna zen txartelei ere baja emango zaie.



Banku digitalarekin

Banku digitalaren zerbitzua (CaixaBankNow) kontratatuta bazuen, baja emango zaio haren sarbideari.



Helbideratutako ordainagiriekin

Oinarrizko horniduren (argia, gasa, ura) helbideratutako ordainagiriak jasotzen jarraituko da, baita hildakoak CaixaBank-ekin edo haren taldeko edozein sozietarekin bere gain hartutako betebeharrak (adibidez, mailegu-kuotak, txartelak...) betetzeari dagozkionak ere. Kontuan helbideratutako ordainagiriak bazeuden, zure esanetara gaude gai horri buruzko zalantzak banku-jardunbide egokiaren irizpideen arabera argitzeko



Baimenekin/Ahalordeekin

Baliogabetuta geratuko dira titularra zen kontuetan zeuden baimen, ahalordetze eta legezko ordezkariak guztiak.



Aldizkako transferentziekin

Hildakoak agindutako aldizkako transferentziek eta intsuldaketek indarrean jarraituko dute, eta oinordekoek eten ahal izango dituzte.



Inbertsio-produktuekin (baloreak eta funtsak)

Inbertsio-produktuak (baloreak eta inbertsio-funtsak) blokeatuta geratuko dira, eta, beraz, CaixaBank-ek heriotza-ziurtagiria (edo ziurtagiri hori emateko konpromisoa duen data adierazten duen gutuna) jasotzen duenetik aurrera, ezingo da erosketarik, salmentarik, harpidetzarik edo errenboltsorik egin. Zorroak kudeatzeko kontratuak ezeztatu egingo dira, eta kudeatutako zorroaren aktiboak ere blokeatuta geratuko dira, hildakoaren gainerako baloreak eta inbertsio-funtsak bezala.



Aseguruetako eta pentsio-planetako produktuekin, BGAErekin eta AAPekin

Pentsio-planen, BGAEren, AAPen eta aseguruaren produktuarentzako, ez da onartuko prima edo ekarpen berririk, eta heriotzagatik prestazioa bakarrik ordainduko da.



1. urratsa. Eskatutako dokumentazioa



CaixaBank-i helarazi behar diozu Erregistro Zibilak emandako heriotza-ziurtagiria.

Zer da heriotza-ziurtagiria?

Pertsona bat hil dela egiaztatzen duen dokumentua da.

Nola lortzen da heriotza-ziurtagiria?

Esteka honen bidez eska dezakezu: <https://sede.mjusticia.gob.es/es/tramites/certificado-defuncion>

Heriotza-ziurtagiriaren adibidea

MINISTERIO DE JUSTICIA **Tomo:** [REDACTED] REGISTROS CIVILES **P:** [REDACTED]
Página 1/1

Registro Civil de Miranda De Ebro
Sección 3ª **Certificación Litera**

(1-3-8) DATOS DE IDENTIDAD DEL DIFUNTO :
(6-6) Nombre : [REDACTED]
(7-6) Primer Apellido : [REDACTED]
(7-6) Segundo Apellido : [REDACTED]
(10-1-1) DNI : [REDACTED]
Sexo : (3-4-2) MUJER (8-6-2) y de : [REDACTED]
(8-6-1) Hijo de : (4-1-2) CASADA (6-1) Nacionalidad : ESPAÑOLA
(8-7-6) Nacido el día : [REDACTED]
(2-4-6) Lugar de nacimiento : LEÓN
(2-1-1-3) Provincia : LEÓN
(2-1-1) País : ESPAÑA
(3-1-1) Registro Civil de : LEÓN
(2-1-2-1) Domicilio último (2-1-3-6) : [REDACTED]
(2-1-3-2) MIRANDA DE EBRO (2-1-1-3) Provincia : BURGOS (2-1-1) País : ESPAÑA

(5-3) DEFUNCIÓN:
(9-9) Día : [REDACTED]
(9-4-4) Hora : ocho horas cero minutos
(3-9) Lugar : [REDACTED]
(2-1-3-2) MIRANDA DE EBRO (2-1-1-3) Provincia : BURGOS (2-1-1) País : ESPAÑA
El enterramiento será en : INCINERACION (2-1-3-2) MIRANDA DE EBRO
(2-1-1-3) Provincia : BURGOS (2-1-1) País : ESPAÑA

DECLARACIÓN DE
D./Dña : [REDACTED]
(2-1-3-2) MIRANDA DE EBRO (2-1-1-3) Provincia : BURGOS (2-1-1) País : ESPAÑA

COMPROBACIÓN
Médico D./Dña. : [REDACTED] Número del parte : [REDACTED]
Colegiado núm. : [REDACTED]
Hora : [REDACTED]
Fecha : [REDACTED]

(SIGUEN FIRMAS)

Encargado D./Dña : [REDACTED]
Secretario D./Dña : [REDACTED]
REGISTRO CIVIL DE

CERTIFICO que la presente certificación litera expedida con la autorización prevista en el art. 26 del Reglamento del Registro Civil, contiene la reproducción íntegra del asiento correspondiente obrante en Tomo [REDACTED] página [REDACTED] de la Sección [REDACTED] este Registro Civil.

Miranda de Ebro , cinco de noviembre de dos mil veintuno

D./Dña [REDACTED] Secretario

N.º [REDACTED]



Bizitza-asegurua

Eta bizitza-arriskuko aseguru bat bazuen?

Pertsonak bizitza-arriskuko aseguru bat bazuen, **heriotzaren arrazoia zehazten duen dokumentazioa ere aurkeztu beharko duzu**, dagokionaren arabera:



Gaixotasunaren kasuan, historial klinikoa edo heriotzaren arrazoiak, aurrekari patologikoak, diagnostikoaren data eta bilakaera egiaztatzen dituen txosten medikoa.



Istripuaren kasuan, eginbide judizialen kopia osoa, halakorik badago, eta polizia-atestatua, autopsia eta txosten toxikologikoa.

Nola jakin hildakoak aseguru-produkturik ba ote zuen?

<https://sede.mjusticia.gob.es/es/tramites/certificado-contratos-seguro> web-orrian lor daiteke heriotza estaltzen duen Aseguru Kontratuen Ziurtagiria. Bertan, kontratatuta zituen polizak eta zerbitzua ematen zuten aseguru-etxeak zehazten dira.

Zer gertatuko da pentsioarekin?

Heriotza gertatu den hileko pentsioa pentsiodunari dagokio, eta, beraz, jaraunsleek pentsio hori eskuratu ahal izango dute testamentua izapidetu ondoren. Heriotzaren ondoren erakunde ordaintzaileak pentsioak ordaintzen baditu oker baten erruz, blokeatuta geratuko dira, itzuli daitezten.

Nola ordain ditzaket hileta-gastuak?

Ehorzketa-gastuak hildakoaren saldoen kontura ordaintzea eska daiteke. Ehorztetxearen jatorrizko faktura aurkeztu behar da ordainketa egin ahal izateko, eta txeke izendunaren edo transferentziaren bidez egingo da.



2. urratsa. Egiaztatu jaraunslea edo onuraduna zarela



Jaraunslea zarela egiaztatu behar duzu. Hildako pertsona aseguru-produktu baten edota pentsio-planen, BGAren eta AAPren titularra ere baldin bazen, onuraduna zu zarela egiaztatu behar duzu. [Ikus, terminoen glosarioan, jaraunsearen eta onuradunaren arteko aldea.](#)

Nola?

Agiri hauek aurkeztu beharko dituzu:

Azken Nahien Egintzen Ziurtagiria

Zer da?

Pertsona batek egindako testamentuak jasotzen dituen agiri bat da. Justizia Ministerioak ematen du eta azkena egindakoa da balioduna. Hildakoak ez bazuen testamenturik egin, ziurtagiri horrek halaxe adierazten du.

Nola lortzen da?

Esteka honen bidez lor dezakezu: <https://sede.mjusticia.gob.es/es/tramites/certificado-actos-ultima>



Ziurtagiri horretan, testamentua egin zuen ala ez irakur daiteke:

1. TESTAMENTUA EGIN BAZUEN

Testamentua egin bazuen, testamentuaren kopia baimendua aurkeztu behar duzu.

Zer da?

Notarioaren sinadurarekin egindako testamentuaren kopia da.

Nola lortzen da?

Testamentua artxibatzen duen notariotzara joan behar duzu, edo eskaera egiten duen beste batera, eta Azken Nahiaren Egintzen ziurtagiria eta heriotza-ziurtagiria aurkeztu behar diezu. de defunción.



2. urratsa. Eskatutako dokumentazioa

Azken Nahien Egintzen ziurtagiriaren adibidea

		DIRECCIÓN GENERAL DE SERVICIOS JURÍDICOS Y FISCALÍA DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTROS Y FISCALÍA	DIRECCIÓN GENERAL DE LOS REGISTROS JURÍDICOS Centro de Registros, Inscripciones y Conservación de Bienes Calle de Alcalá, 138 28014 MADRID
Número de identificación: []		Origen: 21 CREDENCIADOS	
Fecha de expedición: []		Página 1 de 1	
Este certificado certifica de verdad y conforme con el libro de defunción, existencia o inexistencia, en el caso de la existencia en el Registro, respecto de la defunción.			
Primer apellido del causante: []		Segundo apellido del causante: []	
Nombre: []		Fecha de nacimiento: []	
Lugar de nacimiento: []		Provincia o Estado: []	
Tipo de documento: []		Nº de documento: []	
Fecha de defunción: []		Sexo: []	
Estado civil: []		Situación y estado del cónyuge: []	
Estado civil: CASADA			
Situación y estado del cónyuge: OTRO/TESTAMENTO			
SUSEDETA ANTE: []			
EN MIRANDA DE EBRO (BURGOS) (TESTAMENTO ABIERTO)			
Fin de la certificación.			
Documento emitido por el SERVICIO JURÍDICO Y FISCALÍA DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTROS Y FISCALÍA DIRECCIÓN GENERAL DE LOS REGISTROS JURÍDICOS Calle de Alcalá, 138 28014 MADRID			
La información contenida en este documento es resultado de la consulta en la sede electrónica del Ministerio de Justicia. Debe verificarse la veracidad de los datos en el momento de expedir el documento.			

Testamentuaren

	NOTARIA [] [] []
-ES COPIA SIMPLE-	
-----TESTAMENTO ABIERTO----- NÚMERO OCHENTA Y CINCO ----- En Miranda de Ebro, mi residencia, a veinte de febrero de dos mil catorce. ----- Ante mí, [] Notario del Ilustre Colegio de Castilla y León, siendo las doce horas y veinticinco minutos. ----- -----COMPARECEN----- [] nacida en León, el día veintiséis de julio de mil novecientos cuarenta y siete, pensionista, casada, de vecindad civil común, vecina de Miranda de Ebro (Burgos), con domicilio en la calle [] número [] y con D.N.I./N.I.F. número [] F. ----- Resultan de sus manifestaciones sus datos personales e identifico a la compareciente por su reseñado documento de identidad, que me exhibe. --- Manifiesta su voluntad de testar y asegurar tener, y tiene, a mi juicio, la capacidad legal ----- 1	



2. TESTAMENTURIK EZ BAZUEN EGIN

Testamenturik egin ez bazuen, abintestato jaraunsleak deklaratzeko akta aurkeztu behar duzu.

Zer da?

Abintestato jaraunsleak deklaratzeko akta da kasu bakoitzean aplikatu beharreko legeria zibilarekin bat etorritz testamenturik egin gabe hil zen pertsona baten jaraunsleak nortzuk diren eta zein proportziotan zehazten duen dokumentu publikoa.

Nola lortzen da?

Hildako pertsonaren azken egoitzari edo ohiko bizilekuari dagokion notarioari hitzordua eskatu beharko diozu abintestato jaraunsleak deklaratzeko akta izapidetzeko.



2. urratsa. Eskatutako dokumentazioa

Azken Nahien Egintzen Ziurtagiriaren adibidea

MINISTERIO DE JUSTICIA		DIRECCIÓN GENERAL DE SEGURIDAD JURÍDICA Y FE PÚBLICA SUBDIRECCIÓN GENERAL DEL NOTARIADO Y DE LOS REGISTROS		MINISTERIO GENERAL DE ACTOS DE ÚLTIMA VOLUNTAD C/Alfonso XI, 10 28014 Madrid	
Número identificador:		Origen: ST CIUDADANOS		Página 1 de 1	
<small>Esta certificación deberá de redactarse y presentarse obligada (o de razonados, enmendada y remendada con datos con los existentes en el Registro, pudiendo no coincidir con la partida de defunción).</small>					
Primer apellido del causante	Segundo apellido del causante	Nombre			
Fecha de nacimiento	Lugar de nacimiento	Provincia (o Estado)			
Tipo de documento	Nº de documento	Fecha de defunción			
Hijo de	Y de	Sexo			
Estado civil	Apellidos y nombre del cónyuge				
<small>Consultar las instrucciones del Registro por el funcionario correspondiente, resultará que la persona arriba expresada OTORGO TESTAMENTO.</small>					
20029214 ANTE: _____ EN: MITANDA DE EBRO (BURGOS); (TESTAMENTO ABIERTO)					
Fin de la certificación.					
<small>Documento verificado por el Ministerio de Justicia. Documento verificado en la sede electrónica del Ministerio de Justicia (https://sede.mjusticia.gob.es) utilizando el código seguro de verificación (22 caracteres hexadecimales): ULLSLA-mNbn-tp3-yER</small>					

Abintestatoaren adibidea

de

ACTA DE NOTORIEDAD DE DECLARACIÓN DE HEREDEROS ABINTESTATO DEL CAUSANTE FALLECIDO EL DÍA _____ (CONCLUSIÓN) --

NUMERO: DOS MIL DOSCIENTOS VEINTISIETE. -----

En VIGO, mi residencia, a DIECIOCHO de JULIO de dos_mil veintidós.-----

Yo, _____ Notario del Ilustre Colegio de Galicia, DOY FE:-----

I.- Que el día quince de junio de dos mil veintidós, bajo el número 1762 de mi protocolo, acepté el requerimiento instado por doña _____ para la iniciación del acta de notoriedad de declaración de herederos abintestato de _____, nacido en Vigo, provincia de Pontevedra, el día veintitrés de abril de mil novecientos ochenta, siendo hijo de don _____, con D.N.I. número _____, y fallecido en Vigo, el día _____, con su última residencia habitual _____, con su última residencia habitual _____.





3. urratsa. Ziurtagiriak jaso

- Jaraunlea edota onuraduna zarela egiaztatu ondoren, hildako pertsona titularra edo gozamenduna zen kontratuetako saldo-ziurtagiriak emango dizkizu CaixaBank-en bulegoak. Horiekin, jaraunspenaren onarpena izapidetu ahal izango duzu notariotzan, eta oinordetza eta dohaintzen zerga (ODZ) likidatu ahal izango duzu.

Ziurtagiriak eman ahal izateko, CaixaBank-en testamentu-eskaera sinatu beharko duzu. Sinatu ondoren:

- Hildakoak indarrean zituen produktu guztien **ziurtagiriak emango ditugu**, heriotzaren datan zen saldoa ere adieraziz. Heriotza gertatu aurreko urteko laburpena ere emango dizugu, hala eskatzen badiguzu, inolako kosturik gabe, hildakoak zituen ageriko kontuen mugimenduak jasoko dituen.
- Jaraunleek herentzia onartu eta zergak likidatu beharko dituzte.** Horretarako, kontuan hartu behar da, hala badagokio, maileguak amortizatzeko aseguruak daudela, eta laguntza eska daiteke zorroak kudeatzeko kontratuak daudenean (gerta liteke hil ondorengo inbertsio-eragiketak egotea, heriotza bere garaian jakinarazi ez delako).

Zer gertatzen da hildako pertsona aseguru-produktuen edota pentsio-planen, BGAEn eta AAPren titularra bazen?

Jakin beharrekoa duzu hau:

- 1** Kontratu horietan, hildako pertsonak berariaz izendatutako onuraduna azal daiteke. Kasu horretan, **izendatutako pertsonari emango zaizkio kontratuaren prestazioak.**
- 2** **Hildakoak ez badu onuradunik izendatu**, aseguru-polizan edo dagokion planaren erregelamenduan ezarritakoaren arabera izendatuko dira.
- 3** Hildako pertsona aseguru baten aseguraturua bada, ziurtagiri bat egingo dugu onuradun bakoitzaren izenean, jaso beharreko zenbatekoarekin. Horren arabera, onuradunak Oinordetza eta Dohaintzen gaineko Zergan (ODZ) edo Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergan (PFEZ) ordaindu beharko du produktu hori. Bizitza- eta aurrezki-aseguruen kasuan, garrantzitsua da jakitea herentzia onartu aurretik likidatu daitekeela ODZ.
- 4** AAPko eta BGAeko pentsio-plan baten onuraduna baino ez bazara, ez duzu saldo-ziurtagirik jaso beharrik, ezta ODZ ordaindu beharrik ere. Herentzia onartu aurretik ere kobratu ahal izango duzu plana. Ordainketaren hurrengo ekitaldian, Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zergaren (PFEZ) aitorpena egiteko jakinarazpen fiskala jasoko duzu.



Zer gertatzen da hildakoak finantzaketa-produktuak (maileguak eta kredituak) baldin bazituen?

Finantzaketa-produktuen (maileguak eta kredituak) titularra baldin bazen, oinordeko guztiek modu solidarioan hartuko dute beren gain zorra, hau da, guztiek erantzungo diete hildakoaren zor guztiei.

Oinordekoen artean adosten bada batzuek bakarrik hartuko dituztela beren gain hildakoaren zorrak, gainerakoak askatuz, CaixaBank-ek aukera hori aztertuko du eta eskatutako liberazioari buruz erabakiko du, arrisku-irizpideetan oinarrituta.

Hildako pertsona mailegu baten abal-emailea bazen, heriotzarekin iraungitzen al da hori?

Ez, abala ez da iraungitzen heriotzarekin, eta, beraz, jaraunsle direnek hildakoaren betebeharrak bera hartzen dute bere gain.


Zer egin behar duzu inbertsio-funtsak edo baloreak esleitu badizkizute hildakoaren herentzia banatu ondoren?

Izen-aldaketa arintzeko, kontratu bat sinatu behar duzu CaixaBank-ekin, esleitu zaizkizun inbertsio-funtsak edo baloreak administratzeko. Zure bulego kudeatzailean egin dezakezu.



3. urratsa. Eskatutako dokumentazioa

Ziurtagiriaren adibidea

 Certificado de posiciones para expediente de defunción

CaixaBank, S.A., inscrita con el número [redacted] en el registro de Entidades Financieras del Banco de España, figurando inscrita en el Registro Mercantil de [redacted] tomo [redacted] folio 1, hoja número [redacted] inscripción 2ª, con número de identificación fiscal [redacted], y domiciliada en [redacted]

CERTIFICA:

Que según consta en nuestros registros, [redacted] con NIF número [redacted] que falleció en fecha [redacted] era titular del contrato de cuentas a la vista número IBAN [redacted] y:

- presentaba un saldo a fecha de defunción de [redacted]

Que en el contrato indicado constaban como otros titulares:

- [redacted]
- [redacted]
- [redacted]

Y para que conste, se expide la presente certificación a [redacted]

4. urratsa. Jaraunspena onartu eta zergak likidatu



Jaso beharreko produktu edo zerbitzu motaren arabera, jarraibide hauek bete beharko dituzu:

4.1 Jaraunspena onartu

Banku-produktuen saldoen jaraunselek bakarrik aurkeztu behar dute **jarauntsia onartzeko eskritura publikoa**.



Zer da?

Jarauntsiaren onarpena eta jaraunspena osatzen duten ondasunen esleipena jasotzen dituen dokumentua da. Banatu behar ditugun ondasun guztiak jaso behar ditu, eta zer proportziotan egin behar dugun ere zehaztuko du. Dokumentua jaraunsele guztiek sinaturik egon behar du.

Nola lortzen da?

Izapide hori eskritura publiko bidez formalizatu behar da, notarioarengana joz. **Jaraunselek bakarrik sinatu behar dute**, onuradunek ez dute izapide hori egin beharrik.ite.

Bada zirkuitu azkarrago eta errazagoa bat sinpletzat eta saldo txikikotzat jotzen diren testamentuetarako. Izapidea hasitakoan, zure kasu zehatzean hori aplikatu daitezkeen jakinaraziko zaizu.



4.1 urratsa. Eskatutako dokumentazioa

Jaraunspena onartzeko eskritura publikoaren adibidea

PAPEL EXCLUSIVO PARA DOCUMENTOS NOTARIALES

Notario
MADRID

**ESCRITURA DE ACEPTACION Y PARTICION DE HERENCIA
POR FALLECIMIENTO DE DON** -----

NÚMERO -----

EN SAN MARTIN DE VALDEIGLESIAS, mi residencia, a
quinze de septiembre de dos mil veintidós. -----

Ante mí, -----, Notario del
Ilustre Colegio de Madrid. -----

----- **COMPARECEN** -----

-----, nacida el
día -----, jubilada, viuda, vecina de
Villa del Prado (Madrid), con domicilio en la calle
-----, número ----- y con Documento
Nacional de Identidad número -----

-----, mayor de
edad, contable, soltero, vecino de Villa del Prado
(Madrid), con domicilio en la calle -----
-----, y con Documento Nacional
de Identidad número -----





4.2 Zergak likidatu

Banku-produktuen saldoetako jaraunsleek zein **aurrezki-aseguruen eta arrisku-bizitzako aseguru**en onuradunek **Oinordetza eta Dohaintzen Zerga (ODZ) ordaindu** behar dute, **eta hori ordaindu izanaren egiaztatzea aurkeztu behar diote CaixaBank-i.**

Zer da eta nola ordaintzen da?

Erkidego mailako zerga da, eta autonomia-erkidego bakoitzeko dagokion likidazio-bulegoan aurkeztu behar da.

Zergak likidatu behar al dira pentsio-planen, BGAEn eta AAPren prestazioak jasotzean?

Kasu horretan, onuradunek ez dute Oinordetza eta Dohaintzen gaineko Zerga (ODZ) ordaindu behar; aldiz, PFEZ zerga likidatuko dute prestazioaren kobrantza-ekitaldiari dagokion errenta-aitorpenean.

Oinordetzaren zerga ordaindu al dezaket hildakoaren saldoekin

Bai, oinordetzaren zerga hildakoaren saldoen kontura ordaintzea eska dezakezu.



5. urratsa. Espedientearen ebazpena



CaixaBank-en eman diguzun dokumentazio guztia aztertuko dugu, eta **testamentuaren txosten juridiko bat egingo** dugu, CaixaBank-en kontratuen saldoen **banaketa** ezartzeko.


Kopia bat emango dizugu, gainerako jaraunsleekin partekatu ahal izan dezazun.

Aurrezki-aseguruko, bizi-arriskuaren aseguruko eta pentsio-planetako, BGAEko eta AAPko produktuak ez daude jasota testamentu-txosten juridiko horretan, prestazioa zuzenean kobratzen baita.



5. urratsa. Eskatutako dokumentazioa

Heriotza-espedientearen irizpenaren adibidea



DICTAMEN EXPEDIENTE DEFUNCIÓN

Ejemplar para los herederos

Datos expediente defunción

Oficina solicitante: [] Fecha de Defunción: []
 Dictamen provisional: No Fecha del dictamen: []

Datos difunto

Nombre y apellidos: [] NIF: []
 Vecindad civil: Derecho Común Tipo de sucesión: Intestada

HEREDEROS Y COTITULARES

Nombre y apellidos	NIF	Parentesco	Condición
[]	[]	Cónyuge	Cotitular
[]	[]	Hijo/a	Herederero
[]	[]	Hijo/a	Herederero
[]	[]	Hijo/a	Herederero
[]	[]	Hijo/a	Herederero

INFORME JURÍDICO

De acuerdo con la documentación aportada detallada la sección Documentación de este Dictamen, procede la siguiente adjudicación de los bienes que el causante mantenía en la Entidad

A sus hijas y herederas, []

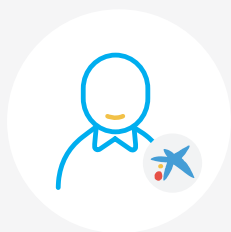
[] en pleno dominio y a su cónyuge viuda, Dña [] en pago de sus derechos en la sociedad conyugal disuelta y como usufructuaria.

6. urratsa. Prestazioa banatu eta kobratzea



Zurekin harremanetan jarriko gara jarauntsiko masa banatzeko beharrezko izapideak egiteko. Jaraunse bazara eta CaixaBank-en bezeroa ez bazara, garrantzitsua da CaixaBank-en bulego batera jotzea, harremanerako zure datuak emateko eta banaketa izapidetu ahal izateko.

CaixaBank-en saldoak **kontu korrontean** kobratzeko aukera eskaintzen dizugu:



CaixaBank-en bezeroak

Erakundearen irekitako eta jaraunselek edo onuradunek titulaturako kontu batean egindako abonua baten bidez.



CaixaBank-en bezero ez direnak

Beste erakunde batera transferitzeko aukera, kosturik gabe.



CaixaBank-en bezeroak zein bezero ez direnak

Eskudirutan ordainduta (kasu horretan, egun berean edo bulegoak eskudirua erabiltzeko epean).

Inbertsio-funtsak edo baloreak heredatu behar badituzu eta zure izenean espedienterik ez baduzu, bat irekiko dugu herentzian jasotzen dituzun posizioak intsuldatzeko.

Aseguruaren eta pentsio-planen, BGA Eren eta AAPren prestazioak kobratzeko aukera guztien berri emango dizute.



Hitzen glosarioa

A

Abala: pertsona fisiko edo juridiko batek betebeharrak beteko dituela bermatzeko edo ziurtatzeko kontratua, beste pertsona baten zorra bere gain hartzeko, hark ordaintzen ez badu.

AAP: aurrezki- eta aurreikuspen-aseguru indibiduala, banakako pentsio-planen antzeko estaldura eta prestazioekin, ekarpen-mugekin eta tratamendu fiskalarekin.

Aseguru baten prestazioa: onuradunari ordainduko zaion diru-kopurua aseguruak estaltzen duen asegurudunaren heriotza gertatzen bada.

Abintestato Jaraunleen Aitorpena: testamenturik gabeko oinordetza abintestato jaraunleen deklarazio-aktaren bidez egiten da. Notario-agiri horrek jaraunleak nortzuk diren egiaztatzen du, hildakoak testamenturik egin ez bada. Horretarako:

1. Hildakoa bizi zen ohiko bizilekuaren arabera dagokion notarioari eskatu beharko diozu.
2. Eskaera hori egin eta 20 egun igaro ondoren, notarioak jaraunleak deklaratzeko azken akta egingo du, eta agiri hori entregatu beharko diozu CaixaBank-i.

Azken Nahien Egintzen Ziurtagiria: pertsona batek egindako testamentuak jasotzen dituen agiri bat da. Justizia Ministerioak ematen du eta azkena egindakoa da baliouduna. Hildakoak ez bazuen testamenturik egin, ziurtagirian jasoko da hori.

B

BGAE: Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundeak. Aurreikuspen-planak egoitza fiskala Euskadin duten pertsonentzako aurrezki-produktuak dira.

Bizi-arriskuko aseguru: aseguratua hiltzen bada onuradunari zenbateko ekonomiko bat ziurtatzeko pentsatutako babes-irtenbide bat

da, polizan ezarritakoaren arabera.

C

CaixaBank produktu eta zerbitzuak: barne hartzen dituzte bankuen produktu eta zerbitzuak, inbertsio-produktu eta -zerbitzuak (baloreak, inbertsio-funtsak...) eta aseguruaren eta pentsio-planen produktuak.

CXB testamentuaren txosten juridikoa: CaixaBank-eko abokatu aditu batek egindako txostena, hildakoak zituen produktuen banaketa laburbiltzen duena.

E

Ekarpina: hildakoak BGAE pentsio-plan batean jarrita duen diru-kopurua.

J

Jaraunleak: jaraunleak (zentzu zabalean, jaraunleak, senipartedunak, legatu-hartzaileak eta abar barne hartuz) hildakoaren azken testamentuan, edo, testamenturik egin ez badute, abintestato jaraunleen aitorpenean izendatuta agertzen dira. Banku-produktuen saldoak jasotzeko eskubidea dute.

Jaraunspena onartzeko eskritura publikoa: jaraunle guztiak jaraunspena onartu dutela eta jaraunspena osatzen duten ondasunen esleipena jasotzen duen agiria. Banatu behar diren ondasun guztiak jaso behar ditu, baita horiek zer proportziotan banatu behar diren ere.

Jabetza soila eta gozamena: CaixaBank-en, jabe soila da produktuen titularrak, eta gozameduna da produktu horien errendimenduak edo interesak jasotzeko eskubidea duena.

O

ODZ: Oinordetza eta Dohaintzen gaineko Zerga. Onuraduna: onuradunak dira hildakoak berariaz izendatutako, edo, halakorik ezean, planaren polizan edo erregelamenduan xedatutako

pertsonak. Eskubidea dute prestazioak jasotzeko arrisku-bizitzako aseguruengatik, aurrezki-aseguruengatik eta pentsio-planengatik, BGAErengatik eta AAPrengatik. Onuradunak jaraunleen pertsona berdinak izan daitezke ala ez.

P

PFEZ: Pertsona Fisikoen Errentaren gaineko Zerga.

Poliza: aseguruaren baldintzak eta, hala dagokionean, horiek gerora aldatu edo osatu ditzaketen gehigarriak jasotzen dituen agiria da.

Pentsio-plan baten prestazioa: onuradunari ordainduko zaion diru-kopurua pentsio-planaren titular denaren heriotza gertatzen bada.

Prima: aseguruaren prezioa.

S

Saldoa: kontu batean dagoen kantitate positiboa edo negatiboa.

T

Testamentua: testamentua da egintza juridiko bat, zeinaren bidez pertsona batek adierazten baitu nortzuk izango diren bera hiltzen denean bere ondasun guztiak eskuratu ahal izango dituztenak.



