

## Formulier overdracht verzekering

Polisnummer

Datum ontvangst

### Wanneer gebruikt u dit formulier?

U heeft een levensverzekering bij de Onderlinge 's-Gravenhage en bent deelnemer. Met dit formulier informeert u ons over de overdracht van uw verzekering aan iemand anders. Na ontvangst van het volledig ingevulde formulier, zetten wij uw verzekering op naam van de nieuwe deelnemer. U bent dan geen deelnemer meer en uw rechten en plichten uit de verzekering vervallen.

Let op. Aan de overdracht van uw verzekering kunnen juridische- en belastinggevolgen verbonden zijn. Leest u daarom de toelichting bij dit formulier. Voor meer informatie en advies verwijzen wij u naar uw adviseur.

### Persoonsgegevens

Bij de wijziging van een verzekering vragen wij om persoonsgegevens en andere gegevens. Deze gegevens gebruiken wij voor het aangaan en uitvoeren van uw verzekeringsovereenkomst, het beheren van daaruit voortvloeiende relaties, voor activiteiten gericht op het vergroten van het klantenbestand, voor het uitvoeren van statistische analyses, om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen en in het kader van het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de financiële sector, onze organisatie, medewerkers en cliënten. Op de verwerking van persoonsgegevens is de 'Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode kunt u raadplegen op de website van het Verbond van Verzekeraars, [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl). U kunt de gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoonnummer 070 - 333 85 00.

### Gegevens

#### 1. Huidige deelnemer

Naam en voorletters : \_\_\_\_\_  man  vrouw

1<sup>e</sup> Voornaam voluit : \_\_\_\_\_

Geboortedatum: \_\_\_\_\_

Adres en huisnummer : \_\_\_\_\_

Postcode en woonplaats: \_\_\_\_\_

Telefoonnummer: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

#### 2. Verzekering

Polisnummer : \_\_\_\_\_

Reden overdracht : \_\_\_\_\_

Datum overdracht : \_\_\_\_\_

#### 3. Nieuwe deelnemer

Naam en voorletters : \_\_\_\_\_  man  vrouw

1<sup>e</sup> Voornaam voluit : \_\_\_\_\_

Geboortedatum: \_\_\_\_\_

Adres en huisnummer : \_\_\_\_\_

Postcode en woonplaats: \_\_\_\_\_

Telefoonnummer: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

Burgerservicenummer: \_\_\_\_\_

Nationaliteit : \_\_\_\_\_

Burgerlijke staat:  ongehuwd  samenwonend

gehuwd met \_\_\_\_\_  man  vrouw

geregistreerd partner \_\_\_\_\_  man  vrouw

van \_\_\_\_\_

#### 4. Identificatie nieuwe deelnemer

De nieuwe deelnemer identificeert zich aan de hand van een:

	nummer	geldig tot
<input type="checkbox"/> geldig paspoort	_____	_____
<input type="checkbox"/> geldige Europese identiteitskaart	_____	_____
<input type="checkbox"/> geldig Nederlands rijbewijs	_____	_____

Wij vragen u de volgende documenten mee te sturen:

- een kopie van het legitimatiebewijs
- als er premie wordt betaald: een kopie van een bankafschrift- maximaal twee maanden oud- van het rekeningnummer waarvan de premie wordt betaald.

## Premiebetaling

Degene die de verzekering overneemt kan hier de gegevens voor de premiebetaling van de verzekering aan ons doorgeven.

#### 5. Rekeningnummer premiebetaling

Via automatische incasso (de rekeninghouder verleent de machtiging door ondertekening van dit aanvraagformulier)

Rekeningnummer (IBAN) : \_\_\_\_\_

Ten name van : \_\_\_\_\_

Via (periodieke) overboeking onder vermelding van het polisnummer

naar IBAN NL52 INGB 0000 0149 92

naar IBAN NL83 ABNA 0519 1161 00

#### 6. Identificatie nieuwe premiebetaler

De premiebetaler, als dit iemand anders is dan de nieuwe deelnemer, identificeert zich aan de hand van een:

	nummer	geldig tot
<input type="checkbox"/> geldig paspoort	_____	_____
<input type="checkbox"/> geldige Europese identiteitskaart	_____	_____
<input type="checkbox"/> geldig Nederlands rijbewijs	_____	_____

Burgerservicenummer: \_\_\_\_\_

Wij vragen u de volgende documenten mee te sturen:

- een kopie van het legitimatiebewijs
- als er premie wordt betaald: een kopie van een bankafschrift- maximaal twee maanden oud- van het rekeningnummer waarvan de premie wordt betaald.

## Begunstiging

### 7. Begunstiging

De standaardbegunstiging geldt in onderstaande volgorde tenzij u een andere begunstiging vermeldt.

1. de deelnemer
2. de echtgenoot of geregistreerd partner van de deelnemer
3. de kinderen van de deelnemer
4. de erfgenamen van de deelnemer

Wilt u een andere (volgorde van) begunstiging? Vermeldt u dan hierna de gegevens van de begunstigde(n).

	naam, voorletters	1 <sup>e</sup> voornaam voluit	geboortedatum		
1.	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> man	<input type="checkbox"/> vrouw
2.	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> man	<input type="checkbox"/> vrouw
3.	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> man	<input type="checkbox"/> vrouw
4.	_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> man	<input type="checkbox"/> vrouw

### 8. Aanvaarden begunstiging

Een begunstigde kan tijdens de looptijd van de verzekering en met uw schriftelijke toestemming zijn/haar aanwijzing als begunstigde aanvaarden. Hierdoor krijgt de begunstigde een voorwaardelijk recht op de uitkering. Voor het uitoefenen van uw rechten uit de verzekering heeft u de toestemming nodig van de begunstigde die heeft aanvaard.

De volgende begunstigde aanvaardt met toestemming van de deelnemer zijn/haar aanwijzing als begunstigde:

naam, voorletters	1 <sup>e</sup> voornaam voluit	geboortedatum		
_____	_____	_____	<input type="checkbox"/> man	<input type="checkbox"/> vrouw

Handtekening begunstigde die begunstiging aanvaardt \_\_\_\_\_

### 9. Identificatie van degene die de begunstiging heeft aanvaard

De begunstigde die zijn/haar begunstiging heeft aanvaard, identificeert zich aan de hand van een:

	nummer	geldig tot
<input type="checkbox"/> geldig paspoort	_____	_____
<input type="checkbox"/> geldige Europese identiteitskaart	_____	_____
<input type="checkbox"/> geldig Nederlands rijbewijs	_____	_____

Burgerservicenummer: \_\_\_\_\_

### Documenten

Wij vragen u de volgende documenten mee te sturen:

- een kopie van het legitimatiebewijs
- als er premie wordt betaald: een kopie van een bankafschrift- maximaal twee maanden oud- van het rekeningnummer waarvan de premie wordt betaald.

## Verklaring van overdracht

### 10. Verklaring overdracht verzekering

Door ondertekening van dit formulier verklaren de huidige deelnemer en de nieuwe deelnemer het volgende:

- de huidige deelnemer draagt de verzekering en alle daaruit voortvloeiende rechten en plichten over aan de nieuwe deelnemer die de overdracht aanvaardt,
- de nieuwe deelnemer vrijwaart de Onderlinge 's-Gravenhage voor enige aanspraken van andere rechthebbenden op (een uitkering uit) deze verzekering,
- de overdracht is van kracht als de Onderlinge 's-Gravenhage daar toestemming voor geeft en als bewijs daarvan een polis op naam van de nieuwe deelnemer afgeeft en deze polis door de nieuwe deelnemer is ontvangen.

## Ondertekening

### 11. Handtekeningen huidige deelnemer en nieuwe deelnemer

Plaats: \_\_\_\_\_ Datum: \_\_\_\_\_

Handtekening overdragende (huidige) deelnemer  
(of de wettelijke vertegenwoordiger)

Handtekening overnemende (nieuwe) deelnemer  
(of de wettelijke vertegenwoordiger)

### 12. Handtekening ex-echtgenoot/partner (bij einde huwelijk/geregistreerd partnerschap)

Is sprake van echtscheiding of einde van een geregistreerd partnerschap, dan is het nodig dat ook de ex-echtgenoot/partner dit formulier ondertekent. Als dat niet mogelijk is, kunt u in plaats daarvan een kopie van het getekende echtscheidingsconvenant meesturen waarin is aangegeven hoe de verzekering verdeeld moet worden.

(ex-)echtgenoot/partner van de huidige deelnemer

\_\_\_\_\_ plaats, datum, naam, handtekening

### 13. Handtekening premiebetaler (anders dan nieuwe deelnemer)

\_\_\_\_\_ plaats, datum, naam, handtekening

### 14. Handtekening erfgenamen (bij overdracht door de erfgenamen na overlijden deelnemer)

Als door het overlijden van de deelnemer de verzekering is overgegaan op de erfgenamen en het verzekerd kapitaal van de verzekering is meer dan € 15.000, dan vragen wij de volgende informatie:

- vul de namen in en laat de handtekeningen plaatsen van alle erfgenamen,
- laat alle erfgenamen een kopie van hun identiteitsbewijs meesturen,
- stuur bij dit formulier een kopie van de verklaring van erfrecht mee.

1. plaats, datum, naam, handtekening: \_\_\_\_\_

2. plaats, datum, naam, handtekening: \_\_\_\_\_

3. plaats, datum, naam, handtekening: \_\_\_\_\_

4. plaats, datum, naam, handtekening: \_\_\_\_\_

5. plaats, datum, naam, handtekening: \_\_\_\_\_

### 15. Handtekening begunstigde die heeft aanvaard

Als een begunstigde, voordat de verzekering wordt overgedragen, zijn/haar aanwijzing als begunstigde heeft aanvaard, dan moet deze begunstigde toestemming geven voor de overdracht. De begunstigde verleent toestemming door dit formulier ook te ondertekenen.

Begunstigde \_\_\_\_\_

plaats, datum, naam, handtekening

### 16. Toestemming pandhouder

Is de verzekering verpand, dan moet de pandhouder toestemming geven voor de overdracht van de verzekering. De pandhouder verleent toestemming door een verklaring op te stellen waarin de toestemming is opgenomen. U kunt de verklaring meesturen met dit formulier.

### 17. Gegevens adviseur

Verzoeken om overdracht van een verzekering moeten ingediend worden via de adviseur als het verzekerd kapitaal van de overgedragen verzekering hoger is dan € 15.000.

Uw adviseur kan u informeren en adviseren over de juridische- en belastinggevolgen van de overdracht van de verzekering. Neem dit formulier mee naar de afspraak en vul het samen in.

Naam adviseur \_\_\_\_\_

Handtekening \_\_\_\_\_

### 18. Verklaring execution only

Wilt u geen advies inwinnen? Dan vragen wij u de 'verklaring execution only' in te vullen, te ondertekenen en mee te sturen met het 'formulier overdracht verzekering'. Na ontvangst van uw verklaring nemen wij uw verzoek in behandeling. U ontvangt bij dit formulier de 'verklaring execution only'. U kunt de verklaring ook downloaden van onze website, [www.underlinge.info](http://www.underlinge.info).

## Toelichting bij formulier overdracht verzekering

Soms wordt een verzekering tijdens de looptijd voortgezet door een nieuwe deelnemer. Daarvoor kunnen verschillende redenen zijn. Zo kan de deelnemer de verzekering schenken aan een (klein)kind, na een scheiding overdragen aan de ex-partner of kan de verzekering overgaan naar de erfgenamen als de deelnemer tijdens de looptijd is overleden.

Via het 'formulier overdracht verzekering' kunt u aangeven dat de verzekering wordt voortgezet door een nieuwe deelnemer. In deze toelichting vindt u belangrijke informatie bij het formulier. Leest u deze toelichting goed door voordat u het formulier invult.

### 1. Schenken van de verzekering

De deelnemer kan zijn/haar verzekering schenken aan iemand anders, bijvoorbeeld aan een partner of een (klein)kind. Degene die de schenking ontvangt van een deelnemer die in Nederland woont, moet schenkbelasting betalen over het deel van de waarde van de verzekering dat hoger is dan de schenkingsvrijstelling. U kunt bij ons opvragen wat de waarde van de verzekering is.

#### Vrijstellingen schenkbelasting 2024

Er bestaan verschillende vrijstellingen van schenkbelasting. Hieronder vindt u de bedragen van de meest gebruikte schenkingsvrijstellingen.

Schenking	Vrijstelling
– aan kinderen door ouders	€ 6.633
– aan kinderen tussen 18 en 40 jaar door ouders (eenmalig)	€ 31.813 (verhoogde vrijstelling)
– aan anderen	€ 2.658

#### Tarieven schenkbelasting 2024

Is de waarde van de verzekering hoger dan de schenkingsvrijstelling, dan betaalt de nieuwe deelnemer alleen schenkbelasting over de waarde van de verzekering boven de vrijstelling. Hieronder vindt u de meest gebruikte tarieven.

Deel belaste verkrijging	Tot € 152.368	€ 152.368 en hoger
	Tarief	Tarief
– door partners of door kinderen van ouders	10%	20%
– door kleinkinderen van grootouders	18%	36%
– door anderen	30%	40%

Niet alle vrijstellingen en tarieven staan vermeld. Meer informatie over de schenkbelasting kunt u vinden op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl).

#### Aangifte schenkbelasting

Let op. Degene die de verzekering overneemt, moet aangifte doen en betaalt de schenkbelasting. Het aangifteformulier kunt u downloaden op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl).

### 2. Echtscheiding

Bij een (echt)scheiding of ontbinding van een geregistreerd partnerschap vallen levensverzekeringen vaak in het te verdelen gezamenlijk vermogen. Dat is het geval als:

- partners gehuwd zijn of een geregistreerd partnerschap zijn aangegaan in algehele gemeenschap van goederen, of
- de premies uit de tot de gemeenschap behorende middelen zijn betaald.

Verdeling van de verzekering kan op verschillende manieren. Eén daarvan is dat de verzekering wordt overge dragen aan de ex-echtgenoot/partner van de deelnemer. Hiervoor kunt u dit formulier gebruiken. Wordt de verzekering op een andere manier verdeeld, dan kunt u dit schriftelijk aan ons doorgeven en het echtscheidingsconvenant of een ander officieel document meesturen waarin is opgenomen hoe de verzekering verdeeld wordt.

Verdeling van de verzekering kan in de meeste gevallen plaatsvinden zonder belastingheffing. Als de verzekering niet in het gezamenlijk vermogen valt, kan overdracht van de verzekering wel belast zijn. Of de overdracht wordt belast hangt af van de soort verzekering en de belastingregels die voor de verzekering gelden. Voor een lijfrenteverzekering die niet in het gezamenlijk vermogen valt heeft de Belastingdienst goedgekeurd dat overdracht zonder belastinggevolgen kan plaatsvinden. Hiervoor gelden wel speciale voorwaarden. Informeer hiernaar bij de Belastingdienst, uw adviseur of uw echtscheidingspecialist.

### 3. Is de deelnemer overleden?

Overlijdt de deelnemer tijdens de looptijd van de verzekering? Dan geldt het volgende als de deelnemer niet de verzekerde persoon was. De verzekering loopt na het overlijden van de deelnemer door tot de afgesproken einddatum.

De verzekering vererft naar de wettelijke erfgenamen gezamenlijk, of naar degene die bij testament is/zijn aangewezen (testamenteaire erfgenaam). Wij stellen de verzekering op verzoek van de erfgenamen op naam van de nieuwe deelnemer(s). Voor deze overdracht kunt u het 'formulier overdracht verzekering' gebruiken.

#### **Erfbelasting**

De waarde van de verzekering valt in de nalatenschap van de deelnemer als deze overlijdt en niet de verzekerde is. De erfgenamen betalen erfbelasting over de nalatenschap als de deelnemer op het moment van overlijden in Nederland woont. Hoe hoog deze belasting is, hangt af van de relatie die de erfgenamen hebben tot degene die is overleden, de grootte en samenstelling van de nalatenschap en hoe groot het bedrag is dat elke erfgenaam ontvangt. Voor meer informatie hierover verwijzen wij u naar uw notaris of de Belastingdienst via [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl). U kunt de waarde die de verzekering op het moment van overlijden had, bij ons opvragen.

### 4. Overig

#### **Toestemming verzekeraar**

In onze algemene voorwaarden staat dat wij toestemming moeten verlenen voor de overdracht aan een nieuwe deelnemer. Als wij het ingevulde 'formulier overdracht verzekering' hebben ontvangen, controleren wij of er bezwaren zijn tegen de overdracht van de verzekering. Zo kan een belastingvrijstelling verloren gaan of kan een begunstigde van de verzekering de begunstiging hebben aanvaard. Deze begunstigde moet dan toestemming geven voor de overdracht. Als wij een mogelijk bezwaar tegen de overdracht van de verzekering zien, informeren wij u daarover.

#### **Inkomstenbelasting na overdracht**

Na de overdracht valt de verzekering in het vermogen van de nieuwe deelnemer. De nieuwe deelnemer betaalt in sommige gevallen inkomstenbelasting over de waarde van de verzekering tijdens de looptijd van de verzekering. In andere situaties moet de deelnemer belasting betalen als de verzekering uitkeert. Voor meer informatie over de belastingregels in de inkomstenbelasting verwijzen wij u naar onze brochure 'uw verzekering en de inkomstenbelasting'. Deze kunt u vinden op onze website, [www.underlinge.info](http://www.underlinge.info).

#### **Begunstiging**

Bij overdracht van de verzekering aan een nieuwe deelnemer blijven de verzekerde en de begunstigde gelijk. De nieuwe deelnemer kan de bestaande begunstiging wel veranderen. U kunt het 'formulier overdracht verzekering' gebruiken om dit direct door te geven.

De nieuwe begunstigde kan de begunstiging aanvaarden. Dat betekent dat de deelnemer de verzekering niet meer kan wijzigen zonder toestemming van deze begunstigde. U kunt dit aangeven op het formulier. De begunstigde ondertekent het formulier dan mee.

#### **Verpanding**

Is de verzekering verpand, dan moet de pandhouder toestemming geven voor de overdracht van de verzekering. Dit geldt niet bij overdracht door overlijden van de deelnemer.

#### **Identificatie**

Wij zijn verplicht om de nieuwe deelnemer te identificeren. Wij vragen daarom om een kopie van een geldig legitimatiebewijs mee te sturen. Als de deelnemer niet degene is die de premies betaalt, moet ook de nieuwe premiebetaler zich identificeren. Ook degene die de begunstiging aanvaardt moet zich identificeren.

#### **Verklaring overdracht verzekering**

Let op. Door het ondertekenen van deze verklaring vrijwaart u ons van aanspraken van anderen op deze verzekering. Mocht op een later moment blijken dat u niet bevoegd was om de verzekering over te dragen, dan kunnen wij de schade daarvan op u verhalen.

#### **Advies van adviseur of verklaring execution only**

Is het kapitaal van de verzekering hoger dan € 15.000, dan raden wij u aan advies in te winnen bij uw adviseur. Het belang bij de verzekering is dan relatief groot, zodat de mogelijke schade door het niet inwinnen van advies ook groter is. Wilt u geen advies inwinnen, dan vragen wij u een 'verklaring execution only' te ondertekenen. U ontvangt de 'verklaring execution only' bij het 'formulier overdracht verzekering'. U kunt de verklaring ook downloaden van onze website, [www.underlinge.info](http://www.underlinge.info).

## 5. Heeft u vragen?

Als u vragen heeft neemt u dan contact op met onze afdeling Verzekeringen & Diensten, telefoonnummer 070- 3421284 of met uw adviseur.

Met deze beknopte informatie wijzen wij u op een aantal belangrijke (belasting)regels voor levensverzekeringen. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor schade als gevolg van het gebruik van de door ons verstrekte informatie.