

Wist u dit al? U kunt het bij ons zelf regelen als uw lijfrentekapitaal beschikbaar komt.

Lijfrente-uitkeringen ontvangen met de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente

Komt uw lijfrente verzekering van Onderlinge 's-Gravenhage binnenkort tot uitkering?

Dan kunt u het lijfrentekapitaal (expiratiekapitaal) gebruiken om de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente bij ons af te sluiten. Dit is een nieuwe lijfrente verzekering. Daarmee keren wij elke maand vaste lijfrente-uitkeringen aan u uit.

U kunt dit nu ook zelf regelen zonder hulp (bemiddeling) en advies van een adviseur. Dat is wel zo gemakkelijk.

Stappenplan

Wat doet U en wat doen WIJ?

1 Offerte aanvragen

U vraagt een offerte voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente aan bij Onderlinge 's-Gravenhage. U stuurt ons een e-mail, een brief of u belt ons op.

2 Offerte sturen

WIJ sturen u een offerte voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente als u voor deze lijfrente verzekering in aanmerking kunt komen.

3 Aanvraag opsturen

U stuurt het ingevulde en ondertekende aanvraagformulier aan ons terug als u akkoord gaat en u stuurt de gevraagde gegevens en documenten mee.

4 Aanvraag beoordelen

WIJ beoordelen of wij uw aanvraag accepteren.

5 Verzekering afsluiten

WIJ sluiten uw nieuwe lijfrente verzekering met u af als wij uw aanvraag accepteren en wij gebruiken uw lijfrentekapitaal als koopsom voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente. Let op. De koopsom is niet aftrekbaar in de inkomstenbelasting.

6 Polis sturen

WIJ sturen u de polis van uw Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente.

7 Distributiekosten betalen

U betaalt aan ons eenmalig distributiekosten via automatische incasso.

8 Uitkeringen betalen

WIJ keren de lijfrente-uitkeringen elke maand aan u uit.

Let op. De ontvangen uitkeringen zijn bij u belastbaar in de inkomstenbelasting.

Dit zijn onze contactgegevens

Telefoon: 070 – 342 11 11

E-mail: info@ogmail.nl

Post: Postbus 629, 2501 CP Den Haag

Voorwaarden en regels

1 Minimum voorwaarden voor het aankopen van lijfrente-uitkeringen

- Uw lijfrenteverzekering is afgesloten bij Onderlinge 's-Gravenhage.
- Uw lijfrentekapitaal komt beschikbaar op de einddatum van uw verzekering.
- Uw lijfrentekapitaal bedraagt minimaal € 4.475.

2 Minimum voorwaarden voor het ontvangen van een offerte voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente

- Uw lijfrenteverzekering voldoet aan de voorwaarden onder 1.
- U woont in Nederland.
- De looptijd en vormgeving van de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente voldoen aan de geldende belastingregels en eventueel geldend overgangsrecht.
- De Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente wordt afgesloten tegen een eenmalige koopsom.
- De koopsom voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente is uw beschikbare lijfrentekapitaal.

3 Minimum voorwaarden voor het indienen van een aanvraag voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente

- U vraagt de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente aan binnen de wettelijke termijn van de inkomstenbelasting; dat is uiterlijk 31 december van het kalenderjaar dat volgt op het jaar van expiratie van uw lijfrente-verzekering.
- U maakt onze (wettelijk verplichte) kennis- en ervaringstoets voor het afsluiten zonder advies.
- U ondertekent ons (wettelijk verplichte) Dienstverleningsdocument voor onze dienst 'aanbieden van een lijfrente-verzekering zonder advisering'.
- U ondertekent onze execution-only-verklaring voor het afsluiten zonder advies.
- U beantwoordt al onze aanvullende vragen naar waarheid en verstrekt ons alle gevraagde gegevens en documenten.

4 Minimum voorwaarden voor het afsluiten van de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente

- Wij beslissen na ontvangst van uw informatie, gegevens en documenten of wij uw aanvraag accepteren.
- Wij sluiten de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente met u af tegen de op dat moment bij ons geldende tarieven en voorwaarden.
- Wij maken de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente op volgens de geldende belastingregels en eventueel overgangsrecht.
- Wij brengen uw beschikbare lijfrentekapitaal in in uw Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente. Let op. De koopsom is niet aftrekbaar in de inkomstenbelasting.
- Wij incasseren de eenmalige distributiekosten bij u via automatische incasso.
- Wij tekenen voor belastingdoeleinden op de polis aan:
 - (1) dat uw Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente een lijfrenteverzekering is (lijfrenteclausule),
 - (2) dat u de koopsom heeft betaald met het lijfrentekapitaal van uw lijfrenteverzekering die is geëxpireerd (koopsomverklaring).
- Wij nemen voor administratieve doeleinden in onze systemen op dat uw Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente is afgesloten zonder tussenkomst van een adviseur.
- Wij keren uw lijfrente-uitkeringen elke maand aan u uit.

5 Regels wanneer het afsluiten van de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente niet (meer) mogelijk is

- Het beschikbare lijfrentekapitaal is lager dan € 4.475.
- U woont niet in Nederland.
- Wij ontvangen uw aanvraag na de wettelijke termijn van de inkomstenbelasting.
- U verstrekt ons niet alle gevraagde informatie, gegevens of documenten.
- Wij accepteren uw aanvraag niet op grond van de door u verstrekte informatie, gegevens of documenten of op grond van de uitkomst van ons (wettelijk verplichte) cliëntenonderzoek in verband met het voorkómen van fraude, criminaliteit, witwassen en terrorismefinanciering in de financiële sector.

6 Regels in enkele bijzondere omstandigheden

- U bent minderjarig (jonger dan 18 jaar). Stuur u ons dan ook de schriftelijke toestemming van uw wettelijke vertegenwoordiger.
- U staat onder curatele. Stuur u ons dan ook de schriftelijke toestemming van de curator.
- U staat onder bewind. Stuur u ons dan ook de schriftelijke toestemming van de bewindvoerder.
- Er is sprake van echtscheiding. Stuur u ons dan ook de schriftelijke toestemming van uw ex-partner.
- Er is sprake van een andere bijzondere omstandigheid. Wij kunnen aanvullende informatie, gegevens en documenten opvragen bij u of bij iemand anders die belang bij de verzekering heeft.

Vragen en antwoorden over het aanvragen en afsluiten van de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente

1 Welke verzekering?

U heeft een lijfrenteverzekering van Onderlinge 's-Gravenhage.

2 Wanneer?

Uw lijfrentekapitaal komt (binnenkort) beschikbaar.

3 Wat?

U gebruikt het lijfrentekapitaal voor het afsluiten van de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente bij ONS.

4 Lijfrentekapitaal?

Uw lijfrentekapitaal moet minimaal € 4.475 zijn.

5 Nieuwe verzekering?

U sluit met uw lijfrentekapitaal een nieuwe lijfrenteverzekering bij ONS af.

Dit is de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente.

6 Koopsom?

Uw lijfrentekapitaal is de koopsom voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente.

7 Aftrekbaar?

U kunt de koopsom voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente niet aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting.

8 Belastingregels?

Uw Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente voldoet aan de geldende belastingregels voor lijfrenteverzekeringen. Behoud oud fiscaal regime indien mogelijk.

9 Geen adviseur/advies?

U heeft geen adviseur nodig om de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente bij ONS af te sluiten. Er gelden wel enkele extra (wettelijke) maatregelen.

- Wij sturen u een Dienstverleningsdocument. Daarin staat welke diensten wij voor u verrichten en welke kosten wij u in rekening brengen. U ondertekent, via het ondertekenen van uw aanvraag, het Dienstverleningsdocument als u van onze diensten gebruik wilt maken en de kosten wilt betalen.
- Wij nemen een kennis- en ervaringstoets bij u af. Daarmee beoordelen wij of u voldoende bewust bent van de risico's van de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente en de gevolgen voor uw eigen financiële situatie.
- U ondertekent, via het ondertekenen van uw aanvraag, een execution-only-verklaring (afsluiten zonder advies). Daarmee verklaart u dat u de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente zonder advies wilt afsluiten en dat u ons niet aansprakelijk stelt als u schade lijdt door het afsluiten van de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente zonder advies.

10 Kosten?

U betaalt aan ONS eenmalig een bedrag voor distributiekosten als u ZELF de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente bij ONS afsluit.

- Onze eenmalige distributiekosten bedragen € 99.
- U betaalt de eenmalige distributiekosten met een automatische-incasso-machtiging aan ons. U gaat, via het ondertekenen van uw aanvraag, akkoord met de automatische incasso.

11 Beheer verzekering?

Uw Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente kunt u onderbrengen:

- Bij ONS. Wij beheren uw verzekering maar adviseren u niet. In ons Dienstverleningsdocument kunt u lezen welke diensten wij voor u verrichten en welke kosten u daar voor aan ONS betaalt.

12 Geen advies van ONS?

Wij geven u geen advies over (het afsluiten of wijzigen van) uw Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente.

Wij werken samen met deskundige adviseurs die u kunnen helpen.

U vindt een adviseur (bij u in de buurt) op onze website onderlinge.info.

Wat kunt u doen met uw lijfrentekapitaal?

Met uw lijfrente verzekering van Onderlinge 's-Gravenhage bouwt u eerst een kapitaal op (opbouwfase). Circa zes weken vóór de einddatum van uw verzekering sturen wij u een bericht. Daarin staat hoe hoog uw lijfrentekapitaal is en welke mogelijkheden u heeft om uw lijfrentekapitaal te gebruiken.

Op de einddatum van uw verzekering komt het kapitaal voor u beschikbaar. U heeft dan verschillende mogelijkheden om uw kapitaal te gebruiken.

1 Uitkeringen aankopen

U koopt direct ingaande lijfrente-uitkeringen aan bij ONS (uitkeren).

U sluit een nieuwe Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente af.

U betaalt daar voor met uw beschikbare lijfrentekapitaal.

2 Verzekering verlengen

U verlengt uw lijfrente verzekering bij ONS; bijvoorbeeld als u het kapitaal niet direct nodig heeft (uitstel).

U sluit een nieuwe Lijfrente uitstelverzekering af.

U betaalt daar voor met uw beschikbare lijfrentekapitaal.

3 Kapitaal ineens ontvangen

U laat het lijfrentekapitaal in één keer door ONS uitkeren (afkoop).

Let op. De afkoopwaarde is belastbaar in de inkomstenbelasting.

4 Kapitaal overdragen

U laat het lijfrentekapitaal rechtstreeks door ONS overdragen aan een andere financiële instelling (verzekeraar of bank) en u koopt daar een nieuw lijfrenteproduct aan (overdracht).

Let op. De overdrachtswaarde is niet belastbaar in de inkomstenbelasting.

Let op

Een lijfrente verzekering is een complex financieel product. Er kunnen bijzondere productkenmerken, verzekeringsvoorwaarden en speciale belastingregels voor dit product gelden.

Het is belangrijk dat u zich bewust bent van de risico's van dit product en de gevolgen voor uw eigen financiële situatie als u dit product (zelf) wilt afsluiten. Advies van een adviseur kan raadzaam zijn.

Wij geven geen advies over dit product. Dat laten wij over aan adviseurs.

Wanneer u weet dat de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente een complex financieel product is en u kiest voor afsluiten zonder advies, dan is dat een welbewuste keuze. U bent zelf verantwoordelijk voor de eventuele gevolgen van die keuze. Wij aanvaarden daarom geen aansprakelijkheid als u schade lijdt doordat u geen advies heeft ingewonnen. Het is voor u belangrijk dat u dit weet voordat u de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente aanvraagt.