

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

### Lijfrenteverzekering verlengen met de Onderlinge Lijfrente van Onderlinge 's-Gravenhage

Keert uw lijfrenteverzekering bij Onderlinge 's-Gravenhage binnenkort uit? Met het bedrag dat vrijkomt kunt u in de meeste gevallen bij ons een uitkerende lijfrente aankopen. U ontvangt dan voor een bepaalde periode maandelijks een bedrag.

U kunt deze maandelijks uitkering ook nog even uitstellen. Bijvoorbeeld omdat u later met pensioen gaat dan verwacht.

Met de Onderlinge Lijfrente stelt u de uitkeringen uit tot het moment dat het u het beste uitkomt. U kunt dit nu ook zelf regelen zonder hulp (bemiddeling) en advies van een adviseur. Dat is wel zo gemakkelijk.

#### **Uw lijfrenteverzekering uitstellen bij Onderlinge 's-Gravenhage heeft veel voordelen:**

- U kiest zelf hoe lang u uw vrijkomende lijfrente uitstelt (onder wettelijke voorwaarden).
- Ook op de nieuwe einddatum is het verzekerd bedrag gegarandeerd, dat biedt zekerheid.
- Onder voorwaarden deelt u mee in de winst waardoor uw gegarandeerde bedrag op de einddatum kan toenemen.
- U houdt de belastingvoordelen van uw huidige lijfrenteverzekering.
- Bij overlijden voor de einddatum keren wij een bedrag uit aan de begunstigde. Dit bedrag moet worden besteed aan een nabestaandenlijfrente.
- In uw klantportaal heeft u 24/7 toegang tot uw verzekeringen.

#### **Stappenplan**

Wat doet u en wat doen wij?

##### 1 Offerte maken

In de expiratiebrief leest u hoe u een offerte aanmaakt voor de Onderlinge Lijfrente. Direct daarna kunt u daar de offerte inzien.

##### 2 Aanvraag indienen

Als u akkoord bent met de offerte, kunt u direct de aanvraag indienen in het portaal.

##### 3 Aanvraag beoordelen

Wij beoordelen of wij uw aanvraag accepteren.

##### 4 Verzekering afsluiten

Als wij uw aanvraag accepteren, sluiten wij uw nieuwe lijfrenteverzekering met u af. Wij gebruiken uw lijfrentekapitaal als koopsom voor de Lijfrente uitstelverzekering.

Let wel op, de koopsom is niet aftrekbaar in de inkomstenbelasting.

##### 5 Polis

De afspraken staan in de polis. Deze kunt u terugvinden in het portaal.

##### 6 Distributiekosten betalen

U betaalt aan ons eenmalig € 99 distributiekosten via automatische incasso.

Dit zijn onze contactgegevens

Telefoon: 070 - 342 11 11

E-mail: [info@ogmail.nl](mailto:info@ogmail.nl)

Post: Postbus 629, 2501 CP Den Haag

## Voorwaarden en regels

### 1 Minimum voorwaarden voor het verlengen van uw lijfrenteverzekering

- Uw lijfrenteverzekering is afgesloten bij Onderlinge 's-Gravenhage.
- Uw lijfrentekapitaal komt beschikbaar op de einddatum van uw verzekering.
- Uw lijfrentekapitaal bedraagt minimaal € 4.547.

### 2 Minimum voorwaarden voor het ontvangen van een offerte voor de Lijfrente uitstelverzekering

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

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

- U vraagt de Onderlinge 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 lijfrenteverzekering.
- 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 lijfrenteverzekering 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 Lijfrente

- Wij beslissen na ontvangst van uw informatie, gegevens en documenten of wij uw aanvraag accepteren.
- Wij sluiten de Onderlinge Lijfrente met u af tegen de op dat moment bij ons geldende tarieven en voorwaarden.
- Wij maken de Onderlinge Lijfrente op volgens de geldende belastingregels en eventueel overgangsrecht.
- Wij brengen uw beschikbare lijfrentekapitaal in in uw Onderlinge 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 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 Lijfrente is afgesloten zonder tussenkomst van een adviseur.

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

- Het beschikbare lijfrentekapitaal is lager dan € 4.547.
- 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 Onderlinge Lijfrente van Onderlinge 's-Gravenhage

### 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 Lijfrente bij ons.

### 4 Lijfrentekapitaal?

Uw lijfrentekapitaal moet minimaal € 4.547 zijn.

### 5 Nieuwe verzekering?

U sluit met uw lijfrentekapitaal een nieuwe lijfrenteverzekering bij ons af. Dit is de Onderlinge Lijfrente.

### 6 Koopsom?

Uw lijfrentekapitaal is de koopsom voor de Onderlinge Lijfrente.

### 7 Aftrekbaar?

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

### 8 Belastingregels?

Uw Onderlinge Lijfrente voldoet aan de geldende belastingregels voor lijfrenteverzekeringen. Behoud oud fiscaal regime als dit mogelijk is.

### 9 Geen adviseur/advies?

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

- Wij hebben 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 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 Lijfrente zonder advies wilt afsluiten en dat u ons niet aansprakelijk stelt als u schade lijdt door het afsluiten van de Onderlinge Lijfrente zonder advies.

### 10 Kosten?

U betaalt aan ons eenmalig een bedrag voor distributiekosten als u zelf de Onderlinge 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 Lijfrente kunt u onderbrengen:

- Bij uw huidige of een andere adviseur. De adviseur beheert uw verzekering en kan u adviseren. Vraag uw adviseur naar de diensten die deze verricht en welke kosten u daarvoor aan de adviseur betaalt. Dat staat in het Dienstverleningsdocument van de adviseur. De adviseur moet zijn aangesloten bij Onderlinge 's-Gravenhage.
- 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 daarvoor aan ons betaalt.

### 12 Geen advies van ons ?

Wij geven u geen advies over (het afsluiten of wijzigen van) uw Onderlinge 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](http://onderlinge.info).

Met uw lijfrenteverzekering 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 daarvoor met uw beschikbare lijfrentekapitaal.

### **2 Verzekering verlengen**

U verlengt uw lijfrenteverzekering bij ons;

bijvoorbeeld als u het kapitaal niet direct nodig heeft (uitstel). U sluit een nieuwe Onderlinge Lijfrente af.

U betaalt daarvoor met uw beschikbare lijfrentekapitaal.

### **3 Kapitaal ineens ontvangen**

U laat het lijfrentekapitaal in één keer door ons uitkeren (afkoop). Let wel op, de afkoopwaarde is belastbaar in de inkomstenbelasting. Valt de polis onder het nieuwe regime en valt hij niet onder de 'Regeling afkoop kleine lijfrenten', dan is ook nog revisierente verschuldigd.

### **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 wel op, de overdrachtswaarde is niet belastbaar of aftrekbaar in de inkomstenbelasting.

#### **Let op**

Een lijfrenteverzekering 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 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 Lijfrente aanvraagt.