

Regel zelf de uitkeringen uit uw lijfrentekapitaal als dat beschikbaar komt

Uitkeringen ontvangen met de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente

Eindigt uw lijfrenteverzekering van Onderlinge 's-Gravenhage binnenkort? Dan kunt u het lijfrentekapitaal (expiratiekapitaal) gebruiken om de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente bij ons af te sluiten. Met deze nieuwe verzekering keren wij elke maand een vast bedrag 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 lijfrenteverzekering 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 lijfrenteverzekering met u af als wij uw aanvraag accepteren en wij gebruiken uw lijfrentekapitaal als koopsom voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente. 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 distributiekosten via automatische incasso. Deze kosten bedragen éénmalig € 99,-.

8 Uitkeringen ontvangen

Wij keren de lijfrente-uitkeringen elke maand aan u uit onder inhouding van loonheffing en Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet. De ontvangen uitkeringen zijn bij u belastbaar in de inkomstenbelasting.

Contactgegevens Onderlinge 's-Gravenhage:

Telefoon: 070 – 342 11 11

E-mail: info@ogmail.nl

Post: Postbus 629, 2501 CP Den Haag

Voorwaarden

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

- U woont in Nederland.
- De Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente wordt afgesloten tegen een eenmalige koopsom.
- De koopsom voor de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente is uw beschikbare lijfrentekapitaal.
- Uw lijfrentekapitaal komt beschikbaar op de einddatum van uw verzekering.
- Uw lijfrentekapitaal bedraagt minimaal € 4.607,-.
- 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 lijfrenteverzekering.

2 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 of u bent al gescheiden. Stuur u ons dan ook de schriftelijke toestemming van uw ex-partner.
- Er blijkt bij de acceptatieprocedure door ons sprake te zijn 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.

3 Adviseur

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.

4 Geen advies

U kunt de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente ook bij ons afsluiten zonder adviseur. In dat geval gelden 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.
- U betaalt ons eenmalig € 99,- distributiekosten via een automatische machtiging. Door ondertekening van de aanvraag gaat u akkoord met de automatische incasso.

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 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.