

## Formulier overdracht verzekering

Polisnummer

Datum ontvangst

### Wanneer gebruikt u dit formulier?

U heeft een levensverzekering bij 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 Verzekeraars' 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 \_\_\_\_\_

## Premiebetaling

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

### 4. 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

## Begunstiging

### 5. 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 |

## Verklaring van overdracht

### 6. 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 Onderlinge 's-Gravenhage voor enige aanspraken van andere rechthebbenden op (een uitkering uit) deze verzekering,
- de overdracht is van kracht als 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

### 7. Handtekeningen huidige deelnemer en nieuwe deelnemer

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

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

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

**8. Handtekening premiebetalder** (anders dan nieuwe deelnemer) \_\_\_\_\_  
plaats, datum, naam, handtekening

## Wat doen wij bij fraude?

Natuurlijk gaan wij er vanuit dat u ons juist en volledig informeert. Doet u dat opzettelijk niet? Dan fraudeert u. Frauderen heeft gevolgen. Wilt u meer weten over ons fraudebeleid? Kijk dan op: <https://www.onderlinge.info/over-ons/klantgericht-verzekeren/fraudebeheersing.aspx>

## 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 2023

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

| Schenking  | Vrijstelling                      |
|--|-----------------------------------|
| – aan kinderen door ouders                                 | € 6.035                           |
| – aan kinderen tussen 18 en 40 jaar door ouders (eenmalig) | € 28.947 (verhoogde vrijstelling) |
| – aan anderen  | € 2.418                           |

#### Tarieven schenkbelasting 2023

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 € 138.642 | € 138.642 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 overgedragen 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 echtscheidings-specialist.

### 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 [belastingdienst.nl](http://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, [onderlinge.info](http://onderlinge.info).

#### Begunstiging

Bij overdracht van de verzekering aan een nieuwe deelnemer blijven de verzekerde en de begunstigten 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, [onderlinge.info](http://onderlinge.info).

## 5. Heeft u vragen?

Als u vragen heeft neemt u dan contact op met ons team Klantencentrum, telefoonnummer 070 - 342 11 11 of met uw adviseur.