

## Formulier verzekeringnemer wijzigen

### Toelichting Akte van overdracht

Met het formulier 'Akte van overdracht' wijzig je de verzekeringnemer van je levensverzekering. De rechten en plichten van de verzekering gaan dan over naar de nieuwe verzekeringnemer. Je kunt de verzekeringnemer niet altijd wijzigen. Vraag je verzekeringsadviseur wat de mogelijkheden zijn of kijk op [nn.nl/levensverzekering](https://nn.nl/levensverzekering) voor meer informatie.

Hieronder lees je een toelichting over de gevolgen als je je verzekering overdraagt. Na ontvangst van het formulier beoordelen we de akte en de documenten. We nemen contact met je op als we nog vragen hebben.

### Welke documenten hebben we nodig?

Voordat we de verzekeringnemer kunnen wijzigen, hebben we een aantal documenten nodig:

- Het formulier 'Akte van overdracht', ondertekend door de huidige en nieuwe verzekeringnemer.
- De documenten die we bij onderdeel 7 vragen.
- **Heeft je verzekering twee verzekeringnemers?** Dan moeten beiden het formulier 'Akte van overdracht' ondertekenen.
- **Wil je de verzekeringnemer van meerdere polissen wijzigen?** Vul dan voor iedere polis een akte van overdracht in. De huidige en nieuwe verzekeringnemer ondertekenen allebei de akte.
- **Je wil de begunstiging wijzigen?** Stuur dan het formulier voor het wijzigen van de begunstiging mee.

Je kunt het formulier en de gevraagde documenten (zie onderdeel 7) naar ons sturen via [nn.nl/uwbericht](https://nn.nl/uwbericht). Of opsturen naar:

Nationale-Nederlanden  
Postbus 93604  
2509 AV Den Haag

Wil je het polisnummer van de levensverzekering op de documenten vermelden?

### Heeft je verzekering twee verzekeringnemers?

De door beide verzekeringnemers ondertekende akte en de gevraagde documenten (zie onderdeel 7) kun je opsturen naar:

Nationale-Nederlanden  
Postbus 93604  
2509 AV Den Haag

Wil je het polisnummer van de levensverzekering op de documenten vermelden?

### **Wat houdt een overdracht naar een nieuwe verzekeringnemer in?**

Hieronder zetten we een paar belangrijke gevolgen op een rij die spelen bij overdracht naar een nieuwe verzekeringnemer.

- Er zijn verschillende soorten levensverzekeringen. Voor iedere soort levensverzekering gelden eigen regels. Dat zijn afspraken die je met ons hebt gemaakt. Maar ook regels van de Belastingdienst. Door ondertekening van de akte geef je aan dat jij en de nieuwe verzekeringnemer bekend zijn met de mogelijke fiscale gevolgen. Wil je meer weten over de fiscale gevolgen als je je verzekering wijzigt? Informeer bij je verzekeringsadviseur wat je mogelijkheden zijn of neem contact met ons op.
- Met ondertekening van de akte van overdracht accepteert de nieuwe verzekeringnemer de overdracht van alle rechten en plichten van de levensverzekering. De meeste staan in de polis en voorwaarden van de verzekering.
- De huidige verzekeringnemer verliest automatisch alle rechten en plichten van de levensverzekering bij overdracht naar de nieuwe verzekeringnemer. Dit geldt ook voor de opgebouwde waarde van de verzekering.
- Misschien heb je je verzekering gesloten, omdat je de hypotheek wil aflossen? Of omdat je jouw pensioen wil aanvullen of je nabestaanden verzorgd wil achterlaten? Na overdracht van de verzekering ontvang je aan het einde van de looptijd geen uitkering. Je haalt dan je doel misschien niet.
- Is de levensverzekering gekoppeld (verpand) aan een lening? Dan heb je toestemming nodig van de geldverstrekker om de verzekeringnemer te wijzigen. Op [nn.nl/levensverzekering](https://nn.nl/levensverzekering) staat onder 'Online zelf regelen' een voorbeeldbrief om deze toestemming te vragen. Is de verzekering gekoppeld (verpand) aan een lening die je hebt gesloten bij ons of ING? Dan hoeft je de toestemming niet zelf te regelen. Dat doen wij voor je. We nemen contact op als er geen toestemming gegeven wordt.
- We passen de begunstiging van de levensverzekering niet aan als je de verzekeringnemer wijzigt. Wil de nieuwe verzekeringnemer de begunstiging van de levensverzekering wijzigen? Dan vult de nieuwe verzekeringnemer het [formulier Begunstiging wijzigen](#) in.
- Is de begunstiging op de polis aanvaard? Dan kan de overdracht alleen plaatsvinden als de aanvaarde begunstigde de akte van overdracht ook ondertekent. Dit geldt ook voor een eventuele wijziging van de begunstiging.
- Wil de huidige verzekeringnemer de verzekering schenken? Overdragen van een verzekering ziet de Belastingdienst als een schenking. Dat kan betekenen dat degene die de verzekering krijgt schenkbelasting moet betalen. Woont de nieuwe verzekeringnemer in het buitenland? Of rekent de nieuwe verzekeringnemer de verzekering tot het ondernemingsvermogen? Dan kan de schenking fiscale gevolgen voor de inkomstenbelasting hebben voor de oude verzekeringnemer. Informeer bij je verzekeringsadviseur over de fiscale gevolgen bij schenking of neem contact met ons op.
- Ontvangt de huidige verzekeringnemer een bedrag voor de overdracht van zijn verzekering? Dan wordt dat bedrag bij de huidige verzekeringnemer belast als uitkering uit de verzekering.

# Akte van overdracht

## 1. Gegevens verzekering

Polisnummer verzekering

## 2. Gegevens huidige verzekeringnemer

Aanhef  De heer  Mevrouw

Voornamen

Achternaam

Geboortenaam (Bijv. meisjesnaam)

Geboortedatum  (DDMMJJJJ)

Adres en huisnummer  huisnr.

Postcode en woonplaats

Telefoon

E-mailadres

## 3 Gegevens nieuwe verzekeringnemer

Aanhef  De heer  Mevrouw

Voornamen

Achternaam

Geboortenaam  
(Bijv. meisjesnaam)

Geboortedatum  (DDMMJJJJ)

Adres en huisnummer  huisnr.

Postcode en woonplaats

Telefoon

E-mailadres

## 4. Inwoner of staatsburger Verenigde Staten

Let op: je hoeft dit niet in te vullen als je een overlijdensrisicoverzekering hebt. Is de nieuwe verzekeringnemer staatsburger van de Verenigde Staten? Of woont hij/zij in de Verenigde Staten en betaalt hij/zij daar belasting? Dan moeten we dit doorgeven aan de Belastingdienst. Je leest hier meer over op [nn.nl/fatca](https://nn.nl/fatca).

Is de nieuwe verzekeringnemer staatsburger van de Verenigde Staten?  ja  nee

Woont de nieuwe verzekeringnemer in de Verenigde Staten én betaalt hij/zij daar belasting?  ja  nee

## 5. Gegevens premiebetaler

Let op: verandert de premiebetaler niet? Dan hoeft je dit niet in te vullen. Vul hieronder de gegevens in van degene die de premie van de verzekering betaalt:

- Is de verzekering premievrij? Dan hoeft je hier niets in te vullen. Je kunt verdergaan naar onderdeel 7.
- Betaalt de nieuwe verzekeringnemer de premie? Vul dan alleen het rekeningnummer voor de automatische incasso in. Je kunt dit invullen bij onderdeel 6.
- Betaalt de nieuwe verzekeringnemer de premie niet zelf? Vul dan de gegevens hieronder volledig in.

Rekeningnummer (IBAN) (IBAN van de betaalrekening)

Op naam van (Dit is de naam zoals die bij de bank bekend is)  De heer  Mevrouw

Voornamen

Achternaam

Geboortedatum  (DDMMJJJJ)

Woonplaats

## 6. Automatische incasso

Degene die de premie betaalt, machtigt Nationale-Nederlanden door dit onderdeel te ondertekenen om de premie van zijn bankrekening af te schrijven.

Naam		
Plaats	Datum (DDMMJJJJ)	Handtekening

## 7. Opsturen documenten verzekeringnemer

- Kopie van de voorkant van het identiteitsbewijs (paspoort, rijbewijs of identiteitskaart) van de nieuwe verzekeringnemer.
  - Kopie van de voorkant van de bankpas van de nieuwe verzekeringnemer.  
Op de pagina Identiteitsfraude staat informatie over het veilig opsturen van uw identiteitsbewijs.
  - Kopie van de voorkant van het identiteitsbewijs (paspoort, rijbewijs of identiteitskaart) van de huidige verzekeringnemer.
  - Kopie van de voorkant van de bankpas van de huidige verzekeringnemer.  
Op de pagina Identiteitsfraude staat informatie over het veilig opsturen van je identiteitsbewijs.
- Als de begunstiging aanvaard is:**
- Kopie van de voorkant van het identiteitsbewijs (paspoort, rijbewijs of identiteitskaart)
  - Kopie van de voorkant van de bankpas  
Op de pagina Identiteitsfraude staat informatie over het veilig opsturen van je identiteitsbewijs.
- Als de nieuwe verzekeringnemer niet de premiebetaler is:**
- Kopie van de voorkant van het identiteitsbewijs (paspoort, rijbewijs of identiteitskaart) en bankpas van de premiebetaler.
- Akkoord verklaring geldverstrekker**
- Als de verzekering gekoppeld (verpand) is aan een lening die niet is afgesloten bij ons of ING.
  - Kijk op [www.nn.nl/levensverzekering](http://www.nn.nl/levensverzekering) onder 'Extra informatie/Identiteitsfraude' voor informatie over het veilig opsturen van uw identiteitsbewijs.

## 8. Ondertekening

Door te ondertekenen accepteer je samen met de nieuwe verzekeringnemer de overdracht van rechten en plichten van de levensverzekering.

Plaats	Datum (DDMMJJJJ)	Handtekening eerste verzekeringnemer*
		Handtekening tweede verzekeringnemer*
Plaats	Datum (DDMMJJJJ)	Handtekening nieuwe verzekeringnemer*

### Als de begunstiging is aanvaard:

Akkoord aanvaarde begunstigde

Plaats	Datum (DDMMJJJJ)	Handtekening*

### Hoe gaan we om met je privacy?

In ons privacy statement lees je hoe we omgaan met je persoonsgegevens. Op welke manier we je privacy beschermen en welke rechten je hebt. We adviseren je om dit privacy statement te lezen. In ieder geval op het moment dat je jouw persoonsgegevens aan ons geeft.

Het privacy statement staat op [nn.nl/privacy](http://nn.nl/privacy).

\* We hebben een zogenoemde natte handtekening van je nodig. Een digitale handtekening is niet voldoende.