

Formulier verzekeringnemer wijzigen

Toelichting Akte van overdracht

Met het formulier 'Akte van overdracht' wijzigt u de verzekeringnemer van uw levensverzekering. De rechten en plichten van de verzekering gaan dan over aan de nieuwe verzekeringnemer. Het wijzigen van de verzekeringnemer kan niet altijd. Informeer bij uw verzekeringsadviseur wat uw mogelijkheden zijn of neem contact met ons op.

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

Welke documenten hebben we van u 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 uw verzekering twee verzekeringnemers?** het formulier 'Akte van overdracht' ondertekend door de beide verzekeringnemers.
- **Wilt u 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.
- **U wilt de begunstiging wijzigen?** Stuur dan het formulier voor het wijzigen van de begunstiging mee.

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

Nationale-Nederlanden
Postbus 93604
2509 AV Den Haag

Wilt u het polisnummer van de levensverzekering op de documenten vermelden?

Heeft uw verzekering twee verzekeringsnemers?

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

Nationale-Nederlanden
Postbus 93604
2509 AV Den Haag

Wilt u het polisnummer van de levensverzekering op de documenten vermelden?

Wat houdt een overdracht naar een nieuwe verzekeringnemer in?

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

- Er zijn verschillende soorten levensverzekeringen. Voor de verschillende levensverzekeringen gelden ook verschillende regels. Dat zijn afspraken die u met ons heeft gemaakt. Maar ook regels van de Belastingdienst. Door ondertekening van de akte geeft u aan dat u en de nieuwe verzekeringnemer op de hoogte zijn van de mogelijke fiscale gevolgen. Wilt u meer weten over de fiscale gevolgen als u uw verzekering wijzigt? Informeer bij uw verzekeringsadviseur wat uw 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.
- Met overdracht van de rechten en plichten naar de nieuwe verzekeringnemer verliest de huidige verzekeringnemer automatisch alle rechten en plichten van de levensverzekering. Dit geldt ook voor de opgebouwde waarde van de verzekering.
- Misschien heeft u uw verzekering ooit gesloten, omdat u uw hypotheek wilt aflossen? Of omdat u uw pensioen wilt aanvullen of uw nabestaanden verzorgd wilt achterlaten? U draagt met ondertekening van de akte de rechten en plichten en waarde van de verzekering over aan de nieuwe verzekeringnemer(s). U ontvangt daarom aan het einde van de looptijd geen uitkering.
- Is de levensverzekering gekoppeld (verpand) aan een lening? Dan heeft u toestemming nodig van de geldverstrekker om de verzekeringnemer te wijzigen. Op www.nn.nl/levensverzekering staat onder 'Online zelf regelen' een voorbeeldbrief om deze toestemming te vragen. Is de verzekering gekoppeld (verpand) aan een lening die is afgesloten bij ons of ING? Dan hoeft u de toestemming niet zelf te regelen. Dat doen we voor u. We nemen contact met u op als er geen toestemming gegeven wordt.
- De begunstiging van de levensverzekering wordt niet aangepast door wijziging van de verzekeringnemer. Wil de nieuwe verzekeringnemer de begunstiging van de levensverzekering wijzigen? Dan vult de nieuwe verzekeringnemer het [formulier wijzigen begunstiging](#) 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? Let op: bij een schenking in één keer moet de verkrijger wél schenkbelasting betalen. Over de uitkering in termijnen of bij een uitkering ineens, betaalt de verkrijger bovendien inkomstenbelasting. 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 uw 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

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. U leest hier meer over op www.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

Vul hieronder de gegevens in van degene die de premie van de verzekering betaalt:

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

Rekeningnummer (IBAN)

Aanhef

De heer Mevrouw

Voornamen

Achternaam

Geboortedatum

 (DDMMJJJJ)

6. Automatische incasso

Door ondertekening van dit onderdeel geeft degene die de premie betaalt Nationale-Nederlanden toestemming om de premie van zijn bankrekening af te schrijven.

Naam

Plaats

Datum (DDMMJJJJ)

Handtekening

_____	_____ _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____ _____	_____
-------	---	-------

7. Opsturen documenten nieuwe verzekeringnemer

- Kopie van de voor- én achterkant 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.

- Als de nieuwe verzekeringnemer niet de premiebetaler is:**
[Kopie van de voor- én achterkant 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.

8. Ondertekening

Met uw handtekening accepteren u en de nieuwe verzekeringnemer de overdracht van de rechten en plichten van de levensverzekering naar de nieuwe verzekeringnemer.

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 uw privacy?

In ons privacy statement leest u hoe we omgaan met uw persoonsgegevens. Op welke manier we uw privacy beschermen en welke rechten u heeft. We adviseren u om dit privacy statement te lezen. In ieder geval op het moment dat u uw persoonsgegevens aan ons geeft. Op de pagina '[Uw privacy](#)' staat meer informatie en het volledige statement.