

# Akte van overdracht

**Let op!** Het wijzigen van de verzekeringnemer kan fiscale gevolgen hebben voor de inkomstenbelasting, schenkbelasting en/of erfbelasting. Neem voor meer informatie contact met ons of uw adviseur op.

Naam tussenpersoon \_\_\_\_\_  
Naam adviseur \_\_\_\_\_  
Tp-nummer \_\_\_\_\_  
Telefoonnummer \_\_\_\_\_

## Huidige spaarder/deelnemer/inschrijver

Naam en voorletter(s) \_\_\_\_\_  
Voornamen (voluit) \_\_\_\_\_  
Adres \_\_\_\_\_  
Postcode/Plaats \_\_\_\_\_  
Geboortedatum \_\_\_\_\_ Geslacht  man  vrouw  
Telefoonnummer \_\_\_\_\_

Spaarder/deelnemer/inschrijver  
van overeenkomst(en) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

gesloten op het leven van  
Naam en voorletter(s) \_\_\_\_\_

over welke overeenkomst(en) hij/zij het vrije beheer en de vrije beschikking heeft en welke door hem/haar niet op enigerlei wijze zijn bezwaard, verklaart hierbij de uit deze overeenkomst(en) voortvloeiende rechten en plichten over te dragen aan:

## Nieuwe spaarder/deelnemer/inschrijver

Naam en voorletter(s) \_\_\_\_\_  
Voornamen (voluit) \_\_\_\_\_  
Adres \_\_\_\_\_  
Postcode/Plaats \_\_\_\_\_  
Geboortedatum \_\_\_\_\_ Geslacht  man  vrouw  
Geboorteplaats \_\_\_\_\_  
Geboorteland \_\_\_\_\_  
Burgerservicenummer \_\_\_\_\_  
Telefoonnummer \_\_\_\_\_

die verklaart deze overdracht aan te nemen.

## Relatie tot huidige spaarder/deelnemer/inschrijver

De nieuwe spaarder/deelnemer/inschrijver is een (klein)kind van de huidige spaarder/deelnemer/inschrijver  ja  nee

## Vaststelling identiteit

De identiteit van de:

nieuwe spaarder/deelnemer/inschrijver is door de verzekeringsadviseur vastgesteld aan de hand van een:

geldig paspoort    geldige Nederlandse identiteitskaart    geldig Nederlands rijbewijs

Afgegeven te \_\_\_\_\_ d.d. \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_  
onder nummer \_\_\_\_\_

nieuwe betaler (indien anders dan nieuwe spaarder/deelnemer/inschrijver) is door de verzekeringsadviseur vastgesteld aan de hand van een:

geldig paspoort    geldige Nederlandse identiteitskaart    geldig Nederlands rijbewijs

Afgegeven te \_\_\_\_\_ d.d. \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_  
onder nummer \_\_\_\_\_

Als er geen verzekeringsadviseur bij de overdracht betrokken is, verzoeken wij u een kopie van uw identiteitsbewijs en een kopie rekeningafschrift (niet ouder dan 2 maanden) van de rekening waarvan de inleg betaald wordt, bij de akte van overdracht mee te sturen. Als u een kopie identiteitskaart of rijbewijs opstuurt, dan moet u de voor- en achterkant kopiëren. Op het rekeningafschrift moeten naam, adres, woonplaats en rekeningnummer duidelijk leesbaar zijn.

## Begunstiging

Onderstaande begunstiging zal gelden en in die volgorde, tenzij hieronder een andere begunstiging is aangegeven.

Indien andere personen worden aangewezen, dan ook de naam, voornamen (voluit), geslacht en de geboortedatum opgeven.

1. de spaarder/deelnemer/inschrijver;
2. de weduwe/weduwenaar/geregistreerd partner van de spaarder/deelnemer/inschrijver;
3. de kinderen van de spaarder/deelnemer/inschrijver;
4. de erfgenamen van de spaarder/deelnemer/inschrijver;

Indien een andere begunstiging (of andere volgorde van de begunstiging) wordt gewenst, geef hieronder dan de naam, voornamen (1<sup>e</sup> voluit), en de geboortedatum op.

1. \_\_\_\_\_ Geboortedatum: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_  man  vrouw
2. \_\_\_\_\_ Geboortedatum: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_  man  vrouw
3. \_\_\_\_\_ Geboortedatum: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_  man  vrouw
4. \_\_\_\_\_ Geboortedatum: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_  man  vrouw

## Nieuwe betaler (indien niet dezelfde als de nieuwe spaarder/deelnemer/inschrijver)

Naam en voorletter(s) \_\_\_\_\_

Voornamen (voluit) \_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_

Postcode/Plaats \_\_\_\_\_

Geboortedatum \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ Geslacht  man  vrouw

Burgerservicenummer \_\_\_\_\_

Telefoonnummer \_\_\_\_\_

## Betaling

Per  Jaar    Halfjaar    Kwartaal    Maand

### Machtiging automatische afschrijving (SEPA)

Voor de betaling van uw inleg kunt u kiezen voor automatische afschrijving. Dit betekent dat Aegon de opdracht om het bedrag van uw rekening af te schrijven naar uw bank stuurt waarna uw bank het bedrag automatisch afschrijft van uw rekening. Door dit formulier te ondertekenen geeft u Aegon en uw bank toestemming hiervoor. Als u het niet eens bent met een automatische afschrijving kunt u deze door uw bank laten terugboeken. Neem hiervoor binnen acht weken na afschrijving contact op met uw bank.

Aegon (incassant ID NL98ZZZ271112510000) kan het verschuldigde bedrag afschrijven van

Rekeningnummer (IBAN) NL \_\_\_\_\_

Handtekening betaler \_\_\_\_\_

# Bepalen fiscaal inwonerschap

## Inventarisatie van uw persoonlijke gegevens

Gebaseerd op de [CRS](#) en de Nederlandse [IGA](#), die de invoering van de [FATCA](#) regelt, vereist de Nederlandse wet dat financiële instellingen nagaan waar u fiscaal inwoner bent. Als financiële instelling stellen wij u daarom verschillende vragen. Wij zijn wettelijk verplicht de gegevens van fiscale inwoners van [CRS-landen](#) en/of U.S. persons te rapporteren aan de Nederlandse belastingdienst. Die geeft de gegevens door aan de belastingdienst van het betrokken land. Voor meer informatie, bijvoorbeeld over de aangesloten CRS-landen, kunt u terecht op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

In dit formulier staan verschillende onderstreepte begrippen. De uitleg hiervan vindt u in de begrippenlijst op de laatste pagina's van dit formulier.

## Fiscaal inwonerschap

**Belangrijk:** U bent [fiscaal inwoner](#) van ten minste één land, maar u kunt fiscaal inwoner zijn van meerdere landen.

Bent u [fiscaal inwoner](#) van Nederland?

- Nee  
 Ja, en mijn [BSN](#) is: \_\_\_\_\_

Bent u, uitsluitend of mede, [fiscaal inwoner](#) van een ander land dan Nederland?

- Nee  
 Ja, ik ben fiscaal inwoner van:  
Land(en) \_\_\_\_\_  
Fiscaal identificatienummer van dat land \_\_\_\_\_  
**Belangrijk:** Als het land geen fiscale identificatienummers uitgeeft, vermeld dan uw geboorteplaats (niet uw geboorteland).

Bent u een [U.S. person](#)?

- Nee  
 Ja, en mijn [U.S. TIN](#) is: \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_  
Stuur een kopie van uw geldige [identiteitsbewijs](#) mee.  
Ga verder met de ondertekening

Bent u geboren in de Verenigde Staten?

- Belangrijk:** Voor de beantwoording van deze vraag omvat de Verenigde Staten tevens de volgende U.S. Territories: the Commonwealth of the Northern Mariana Islands indien u daar geboren bent na 3 november 1986, the Commonwealth of Puerto Rico, Guam en the U.S. Virgin Islands.
- Ja      Stuur de volgende documenten mee:  
– kopie van uw geldige paspoort (geen rijbewijs) en  
– kopie van uw [Certificate of Loss of Nationality of the United States](#).
- Nee      Stuur een kopie mee van uw geldige [identiteitsbewijs](#).

## Verklaring en ondertekening

**Ik verklaar dat ik:**

- dit formulier naar waarheid heb ingevuld; en
- eventuele wijzigingen in bovenstaande gegevens binnen 30 dagen doorgeef.

Getekend te \_\_\_\_\_ op \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

Handtekening huidige spaarder/  
deelnemer/inschrijver \_\_\_\_\_

Handtekening nieuwe spaarder/  
deelnemer/inschrijver \_\_\_\_\_

## Zo stuurt u dit formulier terug

Heeft u alles ingevuld? Dan stuurt u dit formulier naar ons terug. Vergeet niet om een kopie van uw identiteitsbewijs en bankafschrift mee te sturen als er geen verzekeringsadviseur bij de overdracht betrokken is.

## Uw privacy

Bij de aanvraag van een verzekering of financiële dienst vragen wij om persoonsgegevens. Deze gegevens gebruiken wij binnen Aegon Nederland:

- voor het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten;
- voor het uitvoeren van marketingactiviteiten;
- voor fraudebestrijding en integriteitsbewaking binnen financiële instellingen;
- voor statistische analyse en
- om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

Op deze verwerking is de gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing ([www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)).

Ook onze dochterbedrijven die werken onder de naam Aegon kunnen uw gegevens gebruiken voor bovenstaande doeleinden.

Wij bieden producten op financieel gebied aan en/of bemiddelen hierin: verzekeringen, pensioenen, beleggingen, bankproducten en hypotheek.

Daarover informeren wij u zo goed mogelijk. Mocht u deze informatie niet meer willen ontvangen, dan kunt u dit schriftelijk aan ons melden door een brief te sturen aan Aegon, antwoordnummer 6518, 8900 RV Leeuwarden.

Wij kunnen telefoongesprekken opnemen.

Voor meer informatie over onze producten en diensten of over bescherming van uw privacy, zie [www.aegon.nl](http://www.aegon.nl).

In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kunnen wij uw gegevens raadplegen bij de Stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing (zie [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl)).

## Begrippenlijst

### BSN (Burgerservicenummer)

Het Burgerservicenummer is het nummer dat u van de overheid heeft gekregen. Het nummer staat in uw paspoort of identiteitskaart. De Nederlandse Belastingdienst gebruikt dit nummer als uw belastingnummer.

### Certificate of Loss of Nationality of the United States

Een 'Certificate of Loss of Nationality of the United States' is het bewijs dat het Amerikaans staatsburgerschap is opgezegd. Als Amerikaans staatsburger kunt u dit aanvragen bij de Amerikaanse overheid. Degene die dit certificaat ontvangt, heeft niet langer de Amerikaanse nationaliteit. Naast het certificaat bestaan andere schriftelijke verklaringen als bewijs van opzegging. Meer informatie hierover? Ga naar [www.travel.state.gov](http://www.travel.state.gov) en zoek op 'Loss of citizenship and nationality'.

### CRS

CRS is de afkorting van Common Reporting Standard. De CRS is een systeem voor het uitwisselen van gegevens over financiële rekeningen tussen landen die daarvoor een overeenkomst hebben gesloten.

### CRS-land

Een CRS-land is een lidstaat van de Europese Unie en ieder land buiten de Europese Unie dat met een of meer andere landen een overeenkomst heeft gesloten om gegevens over financiële rekeningen uit te wisselen.

### FATCA

FATCA is een Amerikaanse belastingwetgeving die staat voor 'Foreign Account Tax Compliance Act'. Deze richt zich op het identificeren van U.S. persons die een rekening ofwel financiële waarden aanhouden buiten de Verenigde Staten. In het verlengde van FATCA heeft de Nederlandse overheid een overeenkomst gesloten met de Verenigde Staten voor uitwisseling van informatie over:

- U.S. persons die financiële rekeningen aanhouden in Nederland, en
- Inwoners in Nederland die financiële rekeningen aanhouden in de Verenigde Staten.

### Fiscaal identificatienummer

Het nummer waaronder een belastingplichtige geregistreerd staat in de administratie van de lokale belastingdienst. Welk nummer u moet gebruiken, kunt u controleren bij de lokale overheid of vinden op de website [www.oecd.org](http://www.oecd.org) onder de zoekterm 'Taxpayer Identification Number'.

### Fiscaal inwoner

Iedere natuurlijk persoon heeft een fiscaal woonland voor de toepassing van de CRS en de FATCA. De wet van een land bepaalt onder welke omstandigheden een natuurlijk persoon fiscaal inwoner is van dat land.

#### *Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van Nederland?*

Volgens de Nederlandse wet is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van Nederland indien zijn permanente woon- of verblijfplaats zich in Nederland bevindt. De voornaamste feiten en omstandigheden die bepalen of een natuurlijk persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats in Nederland heeft, zijn de volgende:

- de persoon brengt de meeste tijd door op een Nederlands adres;
- de partner en het gezin van de persoon wonen in Nederland;
- de persoon werkt in Nederland;
- de persoon is verzekerd in Nederland;
- de persoon heeft een Nederlandse huisarts;
- de persoon is lid van een of meer Nederlandse verenigingen;
- de kinderen van de persoon volgen een opleiding in Nederland.

Deze omstandigheden moeten in onderlinge samenhang worden bekeken. In de regel heeft een natuurlijk persoon maar één fiscaal woonland.

#### *Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van een ander land?*

In het algemeen is de fiscale woonplaats daar waar de natuurlijk persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats heeft. Er zijn echter landen die afwijkende regels kennen. U kunt dit controleren bij de lokale overheid of vinden op de website [www.oecd.org](http://www.oecd.org) onder de zoekterm 'tax residency rules'.

Bij twijfel of u fiscaal inwoner bent van een land kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen.

### Identiteitsbewijs

Een document waaruit de identiteit van een natuurlijk persoon blijkt. Dit document is door een erkende overheid uitgegeven. Bij dit formulier

en voor vaststelling van de nationaliteit is een kopie van één van onderstaande identiteitsbewijzen geldig:

- (Nederlands of buitenlands) paspoort.
- Nederlands rijbewijs.
- Identiteitskaart uitgegeven door een lidstaat van de Europese Unie.

Een buitenlands rijbewijs is niet toegestaan als identiteitsbewijs bij dit formulier.

### IGA

Een IGA (intergovernmental agreement) is een overeenkomst die een aantal landen gesloten heeft met de VS om invoering van de FATCA-regels te vergemakkelijken.

### U.S. person

Een natuurlijk persoon is een U.S. person als hij of zij volgens de onderstaande definities een Amerikaanse staatsburger of een Amerikaanse inwoner is.

### *Amerikaanse staatsburger*

Een natuurlijk persoon is een Amerikaanse staatsburger indien hij of zij:

- geboren is in de Verenigde Staten;
- geboren is in the Commonwealth of Puerto Rico, Guam, of the U.S. Virgin Islands;
- geboren is in the Commonwealth of the Northern Mariana Islands na 3 november 1986;
- genaturaliseerd is tot Amerikaanse staatsburger; of
- ten minste één ouder heeft die een Amerikaanse staatsburger is; in dit geval moet ook nog aan andere voorwaarden worden voldaan; welke dat zijn, kunt u vinden op [www.irs.gov](http://www.irs.gov).

### *Amerikaanse inwoner*

Een natuurlijk persoon wordt als een Amerikaanse inwoner beschouwd indien hij of zij:

- een bepaald soort U.S. Green Card bezit of bezeten heeft. Om welk soort U.S. Green Card het gaat, kunt u aan een belastingadviseur vragen. U kunt informatie over U.S. Green Cards ook vinden op [www.irs.gov](http://www.irs.gov).
- voldoet aan de zogenoemde substantial presence test, zoals hierna gedefinieerd.

### *Substantial presence test*

Om aan de substantial presence test te voldoen, moet een natuurlijk persoon fysiek aanwezig zijn geweest in de Verenigde Staten gedurende ten minste:

- 31 dagen in het lopende jaar; en
- 183 dagen in de driejaarsperiode die bestaat uit het lopende jaar en de twee direct voorafgaande jaren. Voor de 183 dagen-test geldt de som van:
  - alle dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het lopende jaar;
  - een derde van de dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het eerste jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar; en
  - een zesde van de dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het tweede jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar.

### *Is Amerikaanse belasting verschuldigd?*

Indien een natuurlijk persoon moet worden aangemerkt als een U.S. person, kan hij of zij Amerikaanse belasting verschuldigd zijn. Er zijn echter uitzonderingen, bijvoorbeeld voor studenten met een visum en diplomaten. Er kunnen ook nog andere omstandigheden zijn op grond waarvan een natuurlijk persoon Amerikaanse belasting verschuldigd is of een vrijstelling daarvan geniet.

Indien u er niet zeker van bent of u een U.S. person bent, kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen. Die kan ook een berekening maken van de eventueel verschuldigde Amerikaanse belasting.

### **U.S. TIN (U.S. federal taxpayer identification number)**

Het 'Taxpayer Identification Number' (TIN) is uw identificatienummer voor uw belastingadministratie bij de Amerikaanse belastingdienst (IRS).

Er bestaan meerdere soorten U.S. TIN's:

- Voor Amerikaanse inwoners en staatsburgers is dit nummer gelijk aan het 'Social Security Number' (SSN). Dit is de Amerikaanse variant van het burgerservicenummer.
- Buitenlandse Amerikaanse belastingplichtige natuurlijke personen kunnen een 'Individual Tax Identification Number' (ITIN) aanvragen.

Op [www.irs.gov](http://www.irs.gov) vindt u meer informatie over bovenstaande identificatienummers en hoe u deze kunt aanvragen. Het SSN vraagt u aan met het formulier SS-5, het ITIN met het formulier W-7.