

Zelf je lijfrenteverzekering afsluiten bij Onderlinge Nederland

Bereikt jouw lijfrenteverzekering bij Onderlinge Nederland binnenkort de einddatum? Dan sta je voor de keuze: een direct ingaande lijfrente aankopen of dit nog even uitstellen. Jouw adviseur informeert je graag over de mogelijkheden, kan je adviseren bij het maken van de juiste beslissing en maakt eventueel een passende offerte. Jouw adviseur regelt ook het aanvragen van je verzekering.

Ben je op de hoogte van jouw mogelijkheden, weet je wat je wil met je lijfrentekapitaal en heb je geen behoefte aan advies? Dan kan je ook rechtstreeks bij ons een offerte aanvragen en een nieuwe lijfrenteverzekering afsluiten.

Hoe werkt dit?

1. Neem maximaal 4 maanden voordat je verzekering de einddatum bereikt contact met ons op via telefoonnummer 070- 342 11 11 of stuur een mail naar offertes@onderlingenederland.nl. Meld ons het polisnummer van je verzekering die de einddatum (heeft) bereikt en geef de gegevens van de gewenste offerte aan ons door.
2. Wij gaan je verzoek verwerken en je ontvangt van ons de offerte met een aanvraagformulier en een kennis- en ervaringstoets.
3. Als je de geoffreerde verzekering wil afsluiten, dan vul je het aanvraagformulier in en beantwoord je de vragen van de kennis- en ervaringstoets. Het maken van deze toets is noodzakelijk als je zonder advies een verzekering wil afsluiten. Beide documenten kan je samen met een kopie van je ID en een voor akkoord getekende offerte mailen naar offertes@onderlingenederland.nl.
4. Wij beoordelen je aanvraagformulier en je antwoorden op de toets. Zijn alle documenten in orde, dan maken wij je polis en ontvang je deze per e-mail. Na ontvangst van de polis heb je nog 30 dagen bedenktijd.
5. Voor het opstellen van de offerte(s) en (de ondersteuning bij) het aanvragen en afsluiten van de verzekering brengen wij één malig € 99,- distributiekosten bij je in rekening via een 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 je je bewust bent van de risico's van dit product en de gevolgen voor jouw eigen financiële situatie als je dit product (zelf) wil afsluiten. Advies van een adviseur kan raadzaam zijn. Wij geven geen advies over dit product. Dat laten wij over aan adviseurs. Wanneer je weet dat de Onderlinge (Direct Ingaande) Lijfrente een complex financieel product is en je kiest voor afsluiten zonder advies, dan is dat een welbewuste keuze. Je bent zelf verantwoordelijk voor de eventuele gevolgen van die keuze.

Wij aanvaarden daarom geen aansprakelijkheid als je schade lijdt doordat je geen advies hebt ingewonnen. Het is voor jou belangrijk dat je dit weet voordat je de verzekering aanvraagt.

Vragen en antwoorden over het rechtstreeks afsluiten van de Onderlinge Lijfrente of de Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente bij Onderlinge Nederland

Kan ik rechtstreeks een Onderlinge (Direct Ingaande) Lijfrente bij Onderlinge Nederland afsluiten?

Je kan een Onderlinge Lijfrente of een Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente rechtstreeks afsluiten als:

- jouw lijfrenteverzekering van Onderlinge Nederland de einddatum (heeft) bereikt,
- je in Nederland woont. (NB. Voor de Direct Ingaande Lijfrente is uitzondering hierop mogelijk als je in de EU woont),
- je meerderjarig bent,
- je de verzekering afsluit binnen daarvoor gestelde wettelijke termijn. Deze termijn eindigt op 31 december van het kalenderjaar dat volgt op het jaar waarin jouw lijfrenteverzekering de einddatum bereikt. NB. Voor Gouden Handdrukverzekeringen geldt een maximale termijn van 6 maanden na de einddatum van de verzekering.

Wat is een Onderlinge Lijfrente?

Een Onderlinge Lijfrente is een levensverzekering waarmee je de aankoop van direct ingaande maandelijkse lijfrente-uitkeringen minimaal één jaar uitstelt tot een later moment. Je betaalt gedurende de looptijd van de verzekering geen belasting over de waarde van de verzekering. Het verzekerd bedrag van de Onderlinge Lijfrente is gegarandeerd. Op de nieuwe einddatum kan je het verzekerd bedrag gebruiken om maandelijkse lijfrente-uitkeringen aan te kopen.

Welke gegevens zijn nodig om een offerte voor een Onderlinge Lijfrente te maken?

Om een offerte voor een Onderlinge Lijfrente te maken hebben wij de volgende gegevens nodig:

- polisnummer van de verzekering van Onderlinge Nederland die de einddatum (heeft) bereikt
- naam en geboortedatum van de verzekerde
- bedrag dat je wilt uitstellen (het volledige kapitaal of slechts een deel)
- einddatum van de nieuwe verzekering

Wat is een Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente

Een Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente is een levensverzekering waarbij, gedurende een vooraf vastgestelde periode, maandelijks, een vast bedrag wordt uitgekeerd. De maandelijkse uitkering is belast in Box 1 en kan zowel tijdelijk als levenslang zijn. Na het afsluiten van de verzekering kan je deze niet meer wijzigen of eerder beëindigen. Je hebt na het afsluiten van de verzekering nog wel 30 dagen bedenktijd.

Welke gegevens zijn nodig om een offerte voor een Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente te maken?

Om een offerte voor een Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente te maken hebben wij de volgende gegevens nodig:

- polisnummer van de verzekering van Onderlinge Nederland die de einddatum (heeft) bereikt
- bedrag dat je wil gebruiken (het volledige kapitaal of slechts een deel)
- naam en geboortedatum van de 1e verzekerde
- naam en geboortedatum van de 2e verzekerde (voor zover relevant)
- overgangsperscentage op de 2e verzekerde na overlijden van de 1e verzekerde (voor zover relevant)
- ingangsdatum van de nieuwe verzekering
- einddatum van de nieuwe verzekering (voor zover relevant)

Zijn de maandelijkse termijnen uit een Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente belast?

Ja, wij keren de lijfrente-uitkeringen maandelijks uit onder inhouding van loonheffing en Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet heffing.

Wat is de minimale koopsom?

Het lijfrentekapitaal van jouw aflopende verzekering is de koopsom voor de Onderlinge (Direct Ingaande) Lijfrente. De minimale koopsom bedraagt € 5.513,- (2026).

Is de koopsom aftrekbaar?

Je kan de koopsom voor de Onderlinge (Direct Ingaande) Lijfrente niet aftrekken in jouw aangifte inkomstenbelasting.

Moet ik de Onderlinge (Direct Ingaande) Lijfrente via een adviseur afsluiten?

Een lijfrenteverzekering is een complex financieel product. Wij raden je daarom aan om advies bij een adviseur in te winnen. Dat is niet verplicht. Je kan de Onderlinge (Direct Ingaande) Lijfrente ook zonder adviseur bij ons afsluiten. Wij nemen vooraf eerst een kennis- en ervaringstoets bij je af. Daarmee beoordelen wij of je voldoende bewust bent van de risico's van de Onderlinge (Direct Ingaande) Lijfrente en de gevolgen voor jouw eigen financiële situatie.

Wat kost het om de Onderlinge (Direct Ingaande) Lijfrente af te sluiten?

Je betaalt aan ons eenmalig een bedrag voor distributiekosten als je zelf de Onderlinge (Direct Ingaande) Lijfrente bij ons afsluit. Deze kosten bedragen € 99,- en worden via een automatische incasso-machtiging bij je geïncasseerd.

Geeft Onderlinge Nederland mij advies?

Onderlinge Nederland geeft geen advies. Wij werken samen met deskundige adviseurs die je kunnen helpen. Je vindt een adviseur bij jou in de buurt op onze website onderlingenederland.nl.

Heb je nog vragen?

Neem dan contact op met de afdeling Verzekeringen & Diensten. Je kan ons bereiken op werkdagen van 8:00 tot 17:30 uur via telefoon 070- 342 11 11 of per email info@onderlingenederland.nl.