

## Aanvraagformulier kapitaaloverdracht naar Spaarrekening Eigen Woning

### 1. Openen Spaarrekening Eigen Woning

Offertenummer: \_\_\_\_\_ Bankspaarrekeningnummer: \_\_\_\_\_

Met dit formulier opent u een bankspaarrekening bij ABN AMRO Hypotheken Groep B.V., hierna Florius, handelsregister KvK Amersfoort, nr 08024285. Dit is een Spaarrekening Eigen Woning. Ook geeft u aan de opgebouwde waarde van uw huidige Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW) of Spaarrekening Eigen Woning (SEW) via een fiscaal geruisloze voortzetting over te willen dragen naar de te openen SEW.

#### Uw gegevens

1. Verzekeringnemer/ Rekeninghouder      2. Verzekeringnemer/Mederekeninghouder  
(U vult alleen een mederekeninghouder in als de huidige kapitaalverzekering of spaarrekening op 2 namen staat.)

(meisjes) Achternaam: \_\_\_\_\_  
 Voorletter(s): \_\_\_\_\_  
 Geboortedatum: \_\_\_\_\_  
 Geslacht:                     man     vrouw                     man     vrouw  
 Nationaliteit: \_\_\_\_\_  
 Adres: \_\_\_\_\_  
 Postcode: \_\_\_\_\_  
 Woonplaats: \_\_\_\_\_  
 Burgerservicenummer: \_\_\_\_\_  
 Telefoon privé: \_\_\_\_\_  
 Telefoon werk/mobiel: \_\_\_\_\_  
 E-mail: \_\_\_\_\_

### 2. Fiscaal geruisloze voortzetting

van de waarde van een Kapitaalverzekering Eigen Woning of een Spaarrekening Eigen Woning

#### Gegevens van de bestaande polis/rekening

Verzekeraar/Bank: \_\_\_\_\_  
 Adres \_\_\_\_\_  
 Postcode \_\_\_\_\_ Plaats \_\_\_\_\_

1. Polis/rekeningnummer: \_\_\_\_\_  
 2. Oorspronkelijke ingangsdatum<sup>1</sup>: \_\_\_\_\_  
 3. Oorspronkelijke einddatum: \_\_\_\_\_  
 4. Laagste jaarinleg/premie in verzekerings/rekeningjaar: \_\_\_\_\_ EUR  
 5. Hoogste jaarinleg/premie in verzekerings/rekeningjaar: \_\_\_\_\_ EUR  
 6. Inleg/premie huidig verzekerings/rekeningjaar t/m datum overdracht<sup>2</sup>: \_\_\_\_\_ EUR  
 7. Verwachte datum waarde overdracht: \_\_\_\_\_  
 8. Verwachte waarde op datum waarde overdracht: \_\_\_\_\_  
 9. KEW/SEW met garantiekapitaal                     ja         nee  
    KEW/SEW zonder garantiekapitaal                 ja         nee

1 U kunt alleen de waarde inbrengen van een verzekering met een ingangsdatum vanaf 1 januari 1992 en een (bankspaar)rekening met een ingangs- datum vanaf 1 januari 2008. Op de polis moet een KEW-clausule staan. De rekening moet een Spaarrekening Eigen Woning (SEW) zijn.  
 2 De looptijd van een verzekerings/rekeningjaar gaat in op de dag dat u uw eerste (maandelijkse) inleg/premie moet betalen. Als dat bijvoorbeeld op 15 november 2011 is, dan loopt uw verzekerings/rekeningjaar van 15 november 2011 tot 15 november 2012. Stel dat u de waarde van uw verzekering op 15 september 2012 wilt overdragen, dan vult u hier de (totale) premie in die u vanaf 15 november 2011 tot 15 september 2012 hebt betaald.

---

## Let op

1. De inleg per maand en de ingangsdatum van de bankspaarrekening worden definitief vastgesteld nadat Florius de waarde van de overdragende verzekeraar of bank heeft ontvangen. De hoogte van de inleg en de ingangsdatum zijn ook afhankelijk van de definitieve gegevens die aan Florius worden verstrekt door de overdragende verzekeraar of bank. Zijn de definitieve gegevens van uw bestaande kapitaalverzekering/bankspaarrekening en/of het bedrag van de in te brengen waarde niet binnen 6 maanden nadat u de hypotheekakte bij de notaris heeft ondertekend door Florius ontvangen? Of voldoen de gegevens naar het oordeel van Florius niet aan de door de wet gestelde fiscale voorwaarden voor fiscaal geruisloze voortzetting? Dan zal uw Bankspaar Hypotheek worden veranderd in een Annuïteiten Hypotheek.
2. Een fiscaal geruisloze voortzetting van uw polis of bankspaarrekening bij uw oude verzekeraar of bank is alleen mogelijk indien deze overdragende verzekeraar of bank deelneemt aan het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten.
3. Uw hypotheekadviseur heeft een overdrachtsbrief voor u. Met die brief kunt u uw huidige bank of verzekeraar opdracht geven om de overdracht te regelen. De overdragende verzekeraar of bank maakt de waarde van uw kapitaalverzekering of bankspaarrekening over naar uw nieuwe bankspaarrekening. Daarnaast moet de bank of verzekeraar een overdrachtsformulier (zogenaamd 'PSK formulier') invullen en naar Florius sturen.
4. Voor iedere nieuw te openen bankspaarrekening is een apart formulier nodig.
5. Op uw bankspaarrekening is het depositogarantiestelsel van toepassing. Het depositogarantiestelsel houdt in dat als een bank niet meer aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, (rechts)personen hun vorderingen op deze financiële onderneming vergoed kunnen krijgen tot EUR 100.000 per rekeninghouder. De bankspaarrekening en de lening die beide onderdeel uitmaken van uw Bankspaar Hypotheek worden met elkaar verrekend op het moment dat een aanspraak ontstaat op het depositogarantiestelsel. Zou u geen lening meer hebben, bijvoorbeeld omdat u de lening heeft afgelost met de verkoopopbrengst van uw woning of omdat u gebruik maakt van de verhuisregeling, dan is uw spaarsaldo gegarandeerd tot een maximaal bedrag van EUR 100.000 per rekeninghouder. Het depositogarantiestelsel geldt niet voor elke (rechts) persoon en niet voor elke vordering. Voor meer informatie verwijzen wij u graag naar de website van de Nederlandsche Bank. Bij uitvoering van het depositogarantiestelsel wordt het geld dat u heeft bij ABN AMRO Hypotheken Groep B.V. (waaronder Florius en Direktbank) bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van EUR 100.000 toegepast.

---

## U machtigt Florius

- om het bedrag (de inleg) die u maandelijks op uw bankspaarrekening moet storten automatisch af te schrijven van het IBAN dat in de offerte staat;
- om op het moment dat uw bankspaarrekening wordt gedeblokkeerd of geacht te zijn gedeblokkeerd het saldo van uw bankspaarrekening te gebruiken voor het aflossen van uw Florius Hypotheek. Deze volmacht kunt u niet veranderen of intrekken;

---

## U verklaart het volgende:

1. u wilt een bankspaarrekening openen bij Florius;
2. u aanvaardt de Algemene Voorwaarden Florius Profijt Hypotheek of Compleet Hypotheek die voor de Florius Bankspaar Hypotheek en de bankspaarrekening gelden. Ook aanvaardt u de inhoud van de offerte voor uw Florius Hypotheek en de bepalingen in dit formulier;
3. u begrijpt dat een bankspaarrekening een bijzondere (fiscale) spaarrekening is. U begrijpt ook dat u tot een bepaald bedrag kunt sparen zonder dat u hierover belasting moet betalen. Dit maximale vrijstellingsbedrag wordt door de Belastingdienst bepaald en kan ieder jaar veranderen. Als u meer spaart dan het vrijstellingsbedrag dan moet u daarover belasting betalen. Dit hangt af van uw persoonlijke (financiële) situatie.
4. u geeft Florius een pandrecht op alle rechten en aanspraken die u hebt of krijgt in verband met de bankspaarrekening;
5. u geeft dit pandrecht aan Florius tot zekerheid van alles dat u nu en in de toekomst aan Florius schuldig bent of zal zijn in verband met uw Bankspaar Hypotheek. Florius accepteert hiermee dit pandrecht;
6. u bent tot deze verpanding bevoegd en er rusten op de bankspaarrekening geen eerdere pandrechten of andere beperkte rechten;
7. u streeft ernaar om het vermogen dat u opbouwt op uw bankspaarrekening te gebruiken om uw Florius Bankspaar Hypotheek helemaal af te lossen bij Florius. U streeft er dan ook naar de bankspaarrekening alleen te deblokken om de Eigenwoningsschuld die u in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001 hebt, af te lossen bij Florius.
8. als de verzekering of rekening die u fiscaal geruisloos voort wilt zetten bij Florius onderdeel uitmaakt van een Florius Spaarhypotheek of Florius Bankspaar Hypotheek, u hierbij opdracht geeft de waarde van uw huidige Florius Spaar Hypotheek of Florius Bankspaar Hypotheek over te maken naar IBAN NL19 ABNA 0515 986577 ten name van Florius.
9. dat u akkoord gaat met het fiscaal overbrengen van de waarde van een bestaande polis en/of bankspaarrekening in deze nieuw te openen bankspaarrekening;
10. dat de door u ingevulde en aangeleverde gegevens juist en volledig zijn;
11. dat u akkoord gaat met dat wat hierboven is vermeld.

---

## Persoonsgegevens

De hier door u verstrekte gegevens zullen worden verwerkt door Florius en/of een vennootschap binnen de groep van ABN AMRO Bank N.V. Kijk voor meer informatie in uw offerte onder het kopje 'Acceptatieverklaring'.

---

## Ondertekening

Plaats:

Naam Rekeninghouder

Datum:

Mederekeninghouder (Alleen invullen als de huidige verzekering of rekening op 2 namen staat)

Handtekening rekeninghouder

Handtekening mederekeninghouder

---

U kunt dit ondertekende formulier meesturen met de offerte voor uw Bankspaar Hypotheek.

U kunt het aanvraagformulier ook sturen naar: Florius, Postbus 1700, 3800 BS Amersfoort.

Of per mail naar [service@florius.nl](mailto:service@florius.nl)