

Betreft: Transitie van het Onderling Fonds Sliedrecht

Geachte heer/mevrouw,

Wij delen u mee dat de belangrijke transitie van het Onderling Fonds Sliedrecht (OFS) naar een natura sommenverzekeraar kan plaatsvinden. Hierdoor kan OFS zelfstandig als onderlinge waarborgmaatschappij blijven bestaan. U kunt als leden de toekomst van het OFS blijven vormgeven en uw stem laten meetellen.

Wat heeft er plaatsgevonden

Op de ledenvergaderingen van 27 maart 2024, 28 mei 2024 en 10 juli 2024 is informatie verstrekt over het lastige pakket waarin OFS zich bevindt. OFS staat namelijk onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en wel onder het regime kapitaal levensverzekeraar. Dit toezicht is geschikt voor grote levensverzekeraars maar veel minder geschikt voor kleine verzekeraars zoals het OFS. Het OFS heeft te maken met zware eisen waardoor het voortbestaan onder druk kwam te staan. Daarom zijn genoemde ledenvergaderingen georganiseerd en is informatie verstrekt en is er uitgebreid gesproken over de verschillende opties die het OFS heeft.

Daarbij zijn alle mogelijke opties toegelicht. Op 28 mei 2024 is er gestemd over de twee overgebleven opties en heeft de ALV gekozen voor de optie “transitie van het OFS naar een natura-sommenverzekeraar met beperkte risico omvang.” Zo kan OFS na goedkeuring van DNB, toezichtvrijstelling verkrijgen van DNB.

Een ruime meerderheid stemde voor deze transitie en unaniem voor de aanpassing van de statuten en het huishoudelijk reglement. De gewijzigde statuten en het huishoudelijk reglement worden aangeboden aan de notaris om de wijzigingen te laten formaliseren.

U was niet aanwezig op de ledenvergaderingen

Indien u niet aanwezig was op één van deze ledenvergaderingen en u wilt meer informatie ontvangen over de gang van zaken tijdens de ledenvergaderingen, dan kunt u hiervoor een afspraak maken en de notulen raadplegen op het kantoor van het OFS.

De te nemen stappen van het OFS

Als de akte voor wijziging van de statuten is gepasseerd bij de notaris, wordt er een verzoek om vrijstelling ingediend bij DNB. Dit is de laatste stap in de transitie naar een natura-sommenverzekering onder vrijstelling. Wanneer het verzoek wordt goedgekeurd, zal OFS vrijgesteld worden van DNB-Toezicht. De overige bepalingen van de Wet Financieel Toezicht blijven echter onverkort van toepassing. Toezicht door de AFM (Autoriteit Financiële Markten) blijft onverminderd van kracht. Daarnaast zal onze accountant ook jaarlijks een accountantsverklaring afgeven bij de jaarstukken en laten we onze berekeningen van de voorziening verzekeringsverplichtingen uitvoeren door gecertificeerde actuarissen.

Wat verandert er voor mij door de transitie

Het OFS wordt natura-sommenverzekeraar in plaats van een kapitaalverzekeraar. Wanneer het moment van uitkering komt van uw verzekerde waarde, wordt het geld nog steeds uitgekeerd, echter, niet meer zonder onderbouwing. De onderbouwing bestaat uit facturen, welke betrekking moeten hebben op uw uitvaart, in de ruimste zin van het woord. Naast de factuur van de uitvaartonderneming kunt u denken aan de catering tot inhuren van een muzikale bijdrage voor de uitvaart of het reserveren van een speciale locatie of het boeken van een reis om uw as uit te strooien, de mogelijkheden zijn legio, zolang deze gerelateerd zijn aan de uitvaart. U bepaalt zelf wie uw uitvaart verzorgd, dit blijft onveranderd van kracht.

Uw reactie

Graag ontvangen wij van u een reactie of u akkoord bent met deze wijziging. Dit kan door het insturen van de akkoordverklaring, bij voorkeur per email bericht@onderlingfonds.nl.

Wanneer u niet akkoord gaat met deze verandering kunt u dit ook kenbaar maken. Stuur dan een bericht per email bericht@onderlingfonds.nl. Na ontvangst van uw bericht ontvangt u een passende oplossing in de vorm van de afkoop van uw verzekering.

Let op! De reactietermijn is vier weken na de dagtekening van deze brief.

Bij vragen of opmerkingen kunt u contact met ons opnemen via bericht@onderlingfonds.nl.

Vergeet niet te reageren! Uw reactie is van belang om de wijziging zorgvuldig te kunnen laten plaatsvinden. Wij zien uw antwoord graag tegemoet.

Met vriendelijke groet,

Onderling Fonds Sliedrecht

Akkoordverklaring overgang naar natura-sommenverzekering

Ik, ondergetekende, verklaar hierbij akkoord te gaan met de wijziging van mijn polis(sen) naar een natura-sommenverzekering, zoals besproken en besloten in de Algemene Ledenvergadering van 28 mei 2024 en 10 juli 2024. (Indien gegevens niet juist of onvolledig ingevuld zijn vragen wij u dit te corrigeren, c.q. aan te vullen.)

| | |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Naam | |
| Gezinsnummer | |
| Adres | |
| Telefoonnummer | |
| Mobielnummer | |
| Emailadres | |
| Correspondentie | Ik ga akkoord dat toekomstige correspondentie via de email en website verloopt. |
| Handtekening voor akkoord | |
| Datum | |

Stuur de akkoordverklaring volledig ingevuld en ondertekend retour, bij voorkeur per email naar bericht@onderlingfonds.nl. Indien dit niet mogelijk is, stuur dan de volledig ingevulde akkoordverklaring ondertekend retour naar ons antwoordnummer, de enveloppe hoeft niet te worden gefrankeerd.

- Onderling Fonds
Antwoordnummer 816
3350 VD Sliedrecht

Ik ben **niet** akkoord met de overgang naar natura-sommenverzekering

| | |
|--------------|--|
| Naam | |
| Gezinsnummer | |
| Adres | |

Graag ontvang ik een voorstel tot afkoop.

| | |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------|
| Mobielnummer | |
| Emailadres | |
| Correspondentie | Ik ga akkoord dat toekomstige correspondentie via de email verloopt. |
| Handtekening | |
| Datum | |

Afkoop van uw verzekering

Indien u niet akkoord bent met de overgang naar natura-sommenverzekering stuur dan boven genoemd formulier ondertekend naar bericht@onderlingfonds.nl. Het bestuur zal een passende oplossing aanbieden in de vorm van een afkoop van uw verzekering.

Let op! Bij de afkoop van uw polissen is in de meeste gevallen de afkoopwaarde lager dan de ingelegde premie/koopsom. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt doordat een deel van de premie wordt gebruikt voor de dekking van het overlijdensrisico en de kosten per polis. Bij de berekening van de afkoopwaarde wordt rekening gehouden met een gemiddelde levensverwachting. (\pm 85 jaar) en de looptijd van de verzekering. Indien u niet afkoopt ontvangt u altijd het verzekerde bedrag na overlijden.

Op de website van het Onderling Fonds staan een aantal voorbeelden genoemd. Een afkoop van een polis wordt altijd individueel berekend.

Verder willen we erop wijzen dat de keuze voor een afkoopregeling van uw verzekering fiscale gevolgen kan hebben. Het is belangrijk om deze consequenties in overweging te nemen voordat u een beslissing neemt. Mogelijke fiscale gevolgen o.a.:

Toeslagen: De uitkering die u ontvangt bij afkoop van uw verzekering kan ertoe leiden dat uw vermogen boven de grens komt die geldt voor het ontvangen van toeslagen, bijvoorbeeld huurtoeslag of zorgtoeslag. Hierdoor kunt u uw recht op deze toeslagen verliezen of kan de hoogte van de toeslag verminderd worden.

Bijstand: Als uw vermogen na de afkoop boven de toegestane vermogensgrens voor bijstandsuitkeringen uitkomt, kan dit betekenen dat u geen aanspraak meer kunt maken op bijstand. Dit kan uw financiële situatie beïnvloeden als u afhankelijk bent van deze ondersteuning. Bij vragen adviseren wij u om een financieel adviseur te raadplegen.