



HSB – där möjligheterna bor

Danske Bank

ÖVERLÅTELSE AV HSBs BOSPARANDE

KUNDUPPGIFTER

Namn	Personnummer
Utdelningsadress, postnummer och ort	HSB Förening
E-postadress	Telefon (dagtid, inkl riktnummer)

Jag överläter mitt **HSB Bosparande** samt tillgångarna på dit hörande konton till nedanstående mottagare och jag ger härmed Danske Bank i uppdrag att fördela mina tillgångar enligt nedanstående*:

MOTTAGARE AV LIKVIDA MEDEL PÅ HSB BOSPARKONTO OCH DIT HÖRANDE HSB BOSPARÖÄNG (kan överföras till fler mottagare)

Personnummer, mottagare 1	Namn, Mottagare 1	Procent* (heltal)
Personnummer mottagare 2	Namn, mottagare 2	Procent* (heltal)
Personnummer mottagare 3	Namn, mottagare 3	Procent* (heltal)

*Procentsatserna kan komma att justeras något av HSB för att möjliggöra överföring av jämna heltal poäng.

MOTTAGARE AV FONDANDELAR PÅ HSB DEPÅ OCH DIT HÖRANDE BOSPARÖÄNG (kan enbart överföras i sin helhet till en mottagare)

Personnummer, mottagare	Namn mottagare	Mottagande HSB Depå kontonummer
-------------------------	----------------	---------------------------------

OBS! Varje mottagare av denna överlåtelse behöver ha ett eget medlemskap i HSB och ett HSB Bosparkonto innan överlåtelsen kan genomföras. Om överlåtelsen omfattar fondandelar behöver mottagaren dessutom ha en HSB Depå i Danske Bank.

Jag bekräftar att mina bosparpoäng vid tillfället för denna överlåtelse är korrekta och att släktskapet mellan mig och mottagaren/mottagarna överensstämmer med HSBs regelverk

Överlåtare	Ort och Datum	Underskrift, Överlåtaren
------------	---------------	--------------------------

ÖVRIGT

Här finns möjlighet att lämna ett fritextmeddelande till HSB eller banken till exempel om bosparkontot inte ska avslutas eller om eventuellt överskott önskas behållas.

--

I förekommande fall ska bestyrkt bouppteckning bifogas med överlåtelsehandlingarna.

IFYLLS AV HSB

Legitimationskontroll	Legitimationstyp <input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> SIS-märkt ID-kort <input type="checkbox"/> Svenskt EU-pass <input type="checkbox"/> Nationellt ID-kort Nummer: _____ <input type="checkbox"/> Annan ID-handling, ange typ _____
	Handläggare
Namn/förening/telefonnummer	

HSBs NOTERINGAR

<input type="checkbox"/> Släktskap mellan överlåtaren och mottagaren har kontrollerats mot _____ <input type="checkbox"/> Kontroll har genomförts att mottagande part/parter har medlemskap i HSB samt HSB Bosparkonto <input type="checkbox"/> Vid tillfälle för mottagandet av denna överlåtelse har mottagande part/parter noll bosparpoäng <input type="checkbox"/> HSB godkänner överlåtelsen enligt gällande medlems- och överlåtelseregler		
Ort och Datum	Namn på Bosparombud (alternativ stämpel)	HSB-förening



HSB – där möjligheterna bor

Danske Bank

HSBs bosparande med bosparpoäng samt poänggrundande belopp kan överlåtas till make, maka, sambo, registrerad partner, förälder, barn syskon, barnbarn, make/makas/sambos/registrerad partners barn samt genom bodelning, arv eller testamente. Överlåtelse från omyndigt barn är inte tillåtet.

Vid överlåtelse av bosparandet ska kopia på personbevis som styrker släktskapet bifogas med överlåtelsehandlingarna. Om släktskapet sträcker sig över flera steg så ska personbevis finnas för alla stegen.

Digital kontoöppning för mottagare

Mottagaren/mottagarna av överlåtelsen måste innan överlåtelsen kan genomföras ha ett eget HSB Bosparkonto, det öppnas på hsb.se/bospara. Fyll i samtliga uppgifter som efterfrågas på blanketten. Ange i procent hur stora delar som ska överlåtas till varje mottagare. Vid fler än 3 mottagare ska blanketten skrivas ut i flera exemplar. Om bosparpoängen inte går jämt ut vid procentdelningen får den mottagaren som angivits först automatiskt flest bosparpoäng, eftersom en bosparpoäng inte kan delas. Vid överlåtelse fördelas samtliga bosparuppgifter samt saldo enligt de procentsatser som angivits på blanketten.

Eventuella bosparpoäng hos mottagaren nollställs

Det är inte möjligt att sammanföra bosparpoäng från flera bosparare till en bosparare. Om en mottagare redan har ett bosparande måste det överlåtas till någon annan innan överlåtelsen kan ske. Vill man inte överlåtas sitt befintliga bosparande kan man skriftligt meddela på blanketten att nuvarande saldo ska behållas, det innebär att poängen nollställs och saldot behålls som överskott. Mottagaren kan därefter ta emot överlåtarens bosparpoäng.

Bodelning, arv eller testamente

I samband med bodelning, arv eller testamente bifogas bestyrkt kopia på fullständig bouppteckning, registrerad hos Skatteverket. Vid dödsbo med flera dödsbodelägare krävs fullmakt från samtliga för godkännande av överlåtelsen. Finns det testamente ska bestyrkt kopia på detta bifogas. Överlåtelsen ska alltid lämnas in personligen, om fullmakt inte finns ska alla dödsbodelägare närvara för legitimationskontroll och samtliga ska ha undertecknat överlåtelsehandlingarna. I de fall fullmakt bifogas är det viktigt att det framgår av fullmakten att den avser överlåtelse av bosparandet.

Sparformer som kan överlåtas

Sparandet som finns placerat på ett HSB Bosparkonto kan överlåtas i sin helhet eller delas på flera mottagare. Om man har sitt sparande i HSB Fasträntekonto måste detta förtidsinlösas och saldo överförs till HSB Bosparkonto innan överlåtelse kan ske. Fonder kan endast överlåtas i sin helhet till en mottagare. Om fonder ska överlåtas måste mottagaren även ha ett HSB Depåkonto innan överlåtelsen kan ske. Fyll i mottagarens uppgifter på blanketten.

Vid förtidsinlösen och försäljning av fonder kommer sparandet först att flyttas till överlåtarens HSB Bosparkonto innan sparandet sedan överförs till mottagaren/mottagarnas HSB Bosparkonton. När överlåtelsen är genomförd kan mottagaren/mottagarna själva välja att omplacera sitt sparande i någon av de andra sparformerna som erbjuds inom HSBs bosparande. Eventuell skatt som uppstår vid inlösen eller försäljning kommer att belasta överlåtaren.

Konton och stående överföringar avslutas i samband med överlåtelse

I fältet "Övrigt" kan meddelande lämnas om särskilda önskemål finns, till exempel om överlåtaren vill behålla sitt bosparkonto för att börja bospara på nytt eller om eventuellt överskottssparande önskas behållas av överlåtaren.

Växelvis överlåtelse mellan två myndiga personer

Vid överlåtelse där två myndiga personer önskar byta bosparande med varandra ska två överlåtelseblanketter fyllas i.

Obligatorisk legitimationskontroll

Överlåtelseblanketten lämnas personligen av överlåtaren till sin HSB-förening för att samtidigt genomföra en legitimationskontroll.

Handläggningstid

Handläggningstiden för överlåtelse varierar normalt mellan 1-4 veckor.

När överlåtelsen är klar hos Danske Bank skickas en bekräftelse till överlåtaren och mottagaren. Det kan ta ytterligare några dagar innan överlåtelsen är genomförd hos HSB. Kontrollera därför alltid bosparpoängen i Mitt HSB innan eventuell lägenhet ska sökas.