



ÖVERLÅTELSE AV HSBs BOSPARANDE

ÖVERLÅTANDE PART (Gäller endast myndig person)

Namn		Personnummer
Utdelningsadress, postnummer och ort		HSB-förening
E-postadress		Telefon (dagtid även riktnr)
<input type="checkbox"/> Jag överlåter mitt HSB Bosparande till nedanstående mottagare. Sparandet och poäng ska fördelas enligt nedanstående procent.		
Personnummer, mottagare 1	Namn, mottagare 1	Procent
Personnummer, mottagare 2	Namn, mottagare 2	Procent

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
	Nummer	
Legitimationskontroll	<input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> SIS-märkt ID-kort <input type="checkbox"/> Svenskt EU-pass <input type="checkbox"/> Nationellt ID-kort	Handläggare, namn, P-id och telefon
	<input type="checkbox"/> Annan ID-handling, ange typ	

MOTTAGANDE PART/PARTER

OBS! Varje mottagare av denna överlåtelse behöver ha ett eget medlemskap och ett HSB Bosparkonto innan överlåtelsen kan genomföras. Information om mottagarens kontonummer kommer att delas mellan banken och HSB.

Mottagare 1	Ort och datum	Underskrift, mottagare 1
	Nummer	
Legitimationskontroll	<input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> SIS-märkt ID-kort <input type="checkbox"/> Svenskt EU-pass <input type="checkbox"/> Nationellt ID-kort	Handläggare, namn, P-id och telefon
	<input type="checkbox"/> Annan ID-handling, ange typ	

Mottagare 2	Ort och datum	Underskrift, mottagare 2
	Nummer	
Legitimationskontroll	<input type="checkbox"/> Körkort <input type="checkbox"/> SIS-märkt ID-kort <input type="checkbox"/> Svenskt EU-pass <input type="checkbox"/> Nationellt ID-kort	Handläggare, namn, P-id och telefon
	<input type="checkbox"/> Annan ID-handling, ange typ	

HSBs NOTERINGAR

<input type="checkbox"/>	Släktskap mellan överlåtare och mottagare är kontrollerat mot	till exempel personbevis, skatteverket
<input type="checkbox"/>	Kontrollerat att mottagaren/mottagarna har eget/egna medlemskap och HSB Bosparkonto	
<input type="checkbox"/>	Vid tillfället för mottagandet av denna överlåtelse har mottagaren/mottagarna noll bosparpoäng	
Ort och datum	Namn på Bosparombud alt. stämpel	HSB-förening

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. HSB godkänner överlåtelsen enligt gällande medlems- och överlåtelseregler.

Observera att blanketten ska lämnas in personligen av överlåtare och mottagare till HSB-föreningen. Handläggare på HSB-föreningen ska genomföra legitimationskontroll. Om överlåtaren har HSB Bosparkonto i Swedbank kan även legitimationskontroll utföras där.



ÖVERLÅTELSE AV BOSPARANDE I HSB

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.

Digital kontoöppning för mottagare Mottagaren/mottagarna av överlåtelsen måste innan överlåtelsen kan genomföras ha ett eget medlemskap i HSB, öppnas enklast på hsb.se och ett HSB Bosparkonto, öppnas på hsb.se/bospara. Ange i procent hur stora delar som ska överlåtas till varje mottagare. Vid fler än 2 mottagare ska blanketten skrivas ut i flera exemplar. Om bosparpoängen inte går jämt ut vid procent-delningen får den mottagaren som angivits först automatiskt flest bosparpoäng, eftersom en bosparpoäng inte kan delas. Vid överlåtelse fördelas sparandet, bosparpoängen och det poänggrundande beloppet 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 bosparsaldo 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, där det framgår vilka som är dödsbodelägare. Finns det 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.

Om överlåtaren har sitt bosparande i Swedbank: fonder måste först säljas och likviden sättas in på HSB Bosparkonto innan överlåtelse kan ske.

Om överlåtaren har sitt bosparande i Danske Bank: fonder kan endast överlåtas i sin helhet. Följande blankett måste bifogas överlåtelsehandling: <https://danskebank.se/-/media/files/se/pdf/privat/blanketter/overforing-vardepapper-hsb.pdf> 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 eller 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 överlåtande part.

Konton och stående överföringar avslutas i samband med överlåtelse

Stående överföringar som är upplagda till överlåtarens bosparkonto behöver avslutas och läggas upp på nytt till mottagaren/mottagarnas nya kontonummer. I fältet "Övrigt" kan meddelande lämnas om särskilda önskemål finns, till exempel om överlåtaren vill behålla sitt bosparkonto för att börja bospara på nytt.

Om eventuellt överskottssparande önskas behållas av överlåtaren kan även detta anges under "Övrigt".

Växelvis överlåtelse mellan två myndiga personer

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

Obligatorisk legitimationskontroll

Under år 2020 kommer HSB att ha bosparare i både Swedbank och Danske Bank pga. bankbytet till Danske Bank.

Vid en överlåtelse av bosparande ska en överlåtelseblankett lämnas personligen. Både överlåtare och mottagare ska kunna uppvisa en giltig legitimationshandling.

Om överlåtaren har sitt sparande i Swedbank så kan handläggare på kontoret bistå med och ta emot överlåtelseblankett och genomföra legitimationskontroll, i annat fall får detta göras hos lokal HSB-förening.