

ÖVERLÅTELSE AV HSBs BOSPARANDE

För att överlåtelsen ska kunna genomföras är det viktigt att du följer instruktionen nedan innan komplett handling skickas till HSB.

Att överlåta ett bosparande innebär att valfri procentuell andel av kapital inkl. bosparpoäng övergår till en eller flera mottagare enligt HSBs bosparregler. Bosparandet 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 utan överförmyndares godkännande. Överlåtaren kan själva välja att behålla valfri procentuell andel av bosparandet. Mer information hittar du i HSBs bosparregler, se hsb.se/bospara/hsbs-bosparregler/

Gör så här:

1. Innan överlåtelsen

Saldo på HSB Bosparkonto kan alltid överlåtas. Om överlåtelsen är på 100 procent kan även HSB Depå överlåtas. Finns andra sparformer eller överlåtelsen är på mindre än 100 procent måste de först säljas av och pengarna sättas in på HSB Bosparkonto. Först när pengarna finns på kontot kan överlåtelsehandlingen lämnas in. Eventuellt månadssparande till fonder måste också avslutas så inga nya pengar hinner komma in innan överlåtelsen påbörjas.

2. Öppna poänggrundande konto i Danske Bank

Mottagare tecknar medlemskap i HSB och öppnar ett HSB Bosparkonto i Danske Bank via danskebank.se/hsb. Om HSB Depå ska ingå i överlåtelsen behöver mottagaren även öppna den kontoformen i Danske Bank.

3. Överlåtaren fyller i överlåtelseblanketten

Vid överlåtelse fördelas samtliga bosparuppgifter samt saldo (inkl ev överskott) enligt de procentsatser som angivits på blanketten. Fyll i samtliga uppgifter som efterfrågas på blanketten. Ange i (heltal) procent hur stora delar som ska överlåtas till respektive mottagare. Om bosparpoängen inte går jämt ut vid procentdelningen får den mottagare som angivits först på blanketten automatiskt flest bosparpoäng, eftersom en bosparpoäng inte kan delas. Vid fler än tre mottagare ska blanketten skrivas ut i flera exemplar. Vid dödsbo ska samtliga dödsbodelägare skriva under blanketten som överlåtare. Underskrift måste ske i blått bläck

4. Handlingar skickas postalt till HSB

Nedan dokument skickas till den HSB-förening där överlåtaren är medlem. Det är viktigt att dokumenten skickas tillsammans som en samlad överlåtelsehandling.

- överlåtelseblankett
- kopia på överlåtarens legitimations båda sidor, viktigt att namnteckning finns med.
- släktskapsintyg/personbevis som styrker släktskapet. Om släktskapet sträcker sig över flera led måste personbevis finnas för alla steg så släktskapet framgår
- vid dödsbo ska kopia på bouppteckning bifogas. Mer information under ”Bodelning, arv eller testamente”.

När komplett handling inkommit genomför HSB och Danske Bank överlåtelsen. Processen kan ta upp till 3 veckor. När överlåtelsen är genomförd får du en digital bekräftelse under förutsättning att du loggat in med BankID och lämnat din e-postadress i Mitt HSB. Observera att du först efter bekräftelsen kan börja söka bostad.

Villkor för sparformer:

HSB Bosparkonto

- kan överlåtas procentuellt till en eller fler personer.

HSB Depå

- kan överlåtas i sin helhet (100 procent) till en mottagare. Ska överlåtelsen ske till fler personer måste fonderna säljas. Först när pengarna från försäljningen finns på HSB Bosparkonto ska överlåtelsehandlingen skickas in.

HSB ISK

- kan inte överlåtas. Fonderna måste säljas av och pengarna ska finnas på överlåtarens HSB Bosparkonto innan överlåtelsehandlingen skickas in.

HSB Fasträntekonto

- kan inte överlåtas. Innehav måste förtidsinlösas och pengarna finnas på överlåtarens HSB Bosparkonto innan överlåtelsehandlingen skickas in.

Bosparpoäng kan inte slås samman

Det är inte möjligt att slå samman bosparpoäng från flera bosparare till en bosparare. Om en mottagare redan har ett bosparande måste det överlåtas till någon annan innan överlåtelsen kan ske. Alternativt att det på överlåtelseblanketten meddelas att mottagarens poäng nollställs och saldot behålls som överskott. Mottagaren kan därefter ta emot överlåtarens kapital och bosparpoäng.

Växelvis överlåtelse mellan två myndiga personer

Vid överlåtelse där två myndiga personer önskar byta bosparande med varandra ska två överlåtelseblanketter fyllas i. Det är endast möjligt att överlåta saldo på HSB Bosparkonto vid växelvis överlåtelse.

Bodelning, arv eller testamente

Om överlåtelse ska ske 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. Om fullmakt saknas för att en dödsbodelägare kan hantera överlåtelsen själv ska samtliga dödsbodelägare underteckna överlåtelseblanketten samt bifoga kopia på legitimation där namnteckning syns.

Information på blanketten under "övrigt"

På överlåtelseblanketten i fältet "Övrigt" kan meddelande lämnas om särskilda önskemål, till exempel om eventuellt överskottssparande önskas behållas av överlåtaren. Överlåtarens konto avslutas i samband med överlåtelsen, om inget annat anges.

Stående överföring

Tänk på att avsluta de överföringar som inte längre önskas efter överlåtelsen då en befintlig stående överföring till överlåtarens konto inte följer med vid en överlåtelse. Ta även bort överföringar till fonder. Mottagaren behöver lägga upp en överföring till sitt nya kontonummer för att försäkra sig om månatlig poängökning.

Skattekonsekvenser

Eventuell skatt som uppstår vid inlösen av fasträntekonto eller försäljning på HSB Depå kommer att belasta överlåtaren. HSB ISK följer de generella skattereglerna för investeringssparkonto.



HSB – där möjligheterna bor

Danske Bank

ÖVERLÅTELSE AV HSBs BOSPARANDE

KUNDUPPGIFTER ÖVERLÅTARE

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 BOSPARPOÄNG

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 BOSPARPOÄNG

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

Om fonder ska överlätas måste mottagaren öppna ett eget HSB Depåkonto innan överlåtelse kan ske.

Danske Bank kan komma att kontakta överlåtaren för att säkerställa att handlingarna är korrekta.

Jag bekräftar att mina bosparpoäng vid tillfället för denna överlåtelse är korrekta och att släktskapet mellan mig och mottagaren/mottagarna överensstämmer med HSBs regelverk. **Underskrift måste ske i blått bläck.**

Överlåtare	Ort och Datum	Underskrift, Överlåtaren (vid dödsbo ska dödsbodelägare skriva under)
	Namnförtydligande	

Jag (överlåtare) vill behålla mitt HSB Bosparkonto för att börja bospara på nytt efter överlåtelsen ☐

ÖVRIGT

Här finns möjlighet att lämna ett meddelande till HSB eller Danske Bank t.ex om eventuellt överskott önskas behållas av överlåtaren.

--

IFYLLS AV HSB

Legitimationskontroll	Legitimationstyp Legitimationskontroll genomförd: ☐ Fysiskt ☐ Via kopia ☐ Körkort ☐ SIS-märkt ID-kort ☐ Svenskt EU-pass ☐ Nationellt ID-kort Nummer: _____ ☐ Annan ID-handling, ange typ _____	
	Handläggare	
Namn/förening/telefonnummer		
☐ Släktskap mellan överlåtaren och mottagaren har kontrollerats mot _____ ☐ Kontroll har genomförts att mottagande part/parter har medlemskap i HSB samt HSB Bosparkonto ☐ Kontroll har gjorts att mottagande part/parter noll bosparpoäng (lämnas tom vid växelvis överlåtelse) ☐ HSB godkänner överlåtelsen enligt gällande medlems- och överlåtelseregler		
Ort och Datum	Namn på Bosparombud (alternativ stämpel)	HSB-förening



HSB – där möjligheterna bor

Danske Bank

HSB Filipstad Hötorget 6 681 21 Filipstad 0590-120 22 filipstad@hsb.se	HSB Mellersta Götaland Box 628 551 18 Jönköping 077-110 10 30 servicecenter.mg@hsb.se	HSB Göteborg Box 31111 400 32 Göteborg 010-442 20 00 medlem.gbg@hsb.se
HSB Karlskoga Degerfors Box 191 691 24 Karlskoga 0586-362 90 hsb@hsbkarlskoga.se	HSB Kil Skogsvägen 36 665 31 KIL 0554-102 68 hsbkil@telia.com	HSB Kristinehamn Hamnvägen 6 681 30 Kristinehamn 0550-341 00 info.kristinehamn@hsb.se
HSB Landskrona Box 19 261 22 Landskrona 041-849 99 00 medlem.landskrona@hsb.se	HSB Malmö HSB Turning Torso 211 15 Malmö 010-442 30 00 info.malmo@hsb.se	HSB Mälardalarna Box 307 721 07 Västerås 010-303 27 00 07info@hsb.se
HSB Mölndal Box 305 431 24 Mölndal 031-776 84 00 info.molndal@hsb.se	HSB Nordvästra Skåne Box 2030 250 02 Helsingborg 0421-995 00 info@hsbnvs.se	HSB Norr Smedjegatan 9 972 33 Luleå 010-303 20 00 info.norr@hsb.se
HSB Norra Götaland Box 83 532 21 Skara 010-442 44 00 info.ng@hsb.se	HSB Skåne Box 1712 221 01 Lund 046-210 84 00 info-skane@hsb.se	HSB Stockholm Kund- och medlemservice Box 1385 171 27 Solna 010-442 11 00 service.stockholm@hsb.se
HSB Södermanland Box 304 611 26 Nyköping 010-442 55 00 medlemsfragor@hsb.se	HSB Södertälje Box 19187 152 28 Södertälje 010-442 56 50 info.sodertalje@hsb.se	HSB Södertörn Box 1084 141 22 Huddinge 08-608 68 00 info.sodertorn@hsb.se
HSB Södra Norrland Box 269 851 04 Sundsvall 010-303 23 00 info.sodranorrland@hsb.se	HSB Uppsala Box 1103 751 41 Uppsala 018-18 00 00 kontakt.upsala@hsb.se	HSB Värmland Box 141 651 04 Karlstad 054-19 84 00 info.varmland@hsb.se
HSB Östergötland Box 1993 581 19 Linköping 010-442 40 00 info.ostergotland@hsb.se	HSB Östra Box 6901 600 06 Norrköping 010-442 56 00 info.ostra@hsb.se	