

# Aanvraagformulier voor een levensverzekering

## Waarom dit formulier?

Met dit formulier vraagt u een levensverzekering aan. U vult hierop de gegevens in op basis waarvan de verzekeraar na acceptatie de verzekeringsovereenkomst opstelt. Bij dit formulier hoort een gezondheidsverklaring waarin de kandidaat-verzekerde vragen over zijn gezondheidstoestand moet beantwoorden, indien er sprake is van een verzekering met overlijdens- of arbeidsongeschiktheidsrisico.

Lees vóór het invullen de Toelichting bij het formulier.

## Invullen van de vragen

Het is zeer belangrijk dat u alle vragen juist en volledig beantwoordt. Wanneer u dit aanvraagformulier niet juist of onvolledig invult, kan er sprake zijn van verzwijging, waardoor de verzekering vernietigbaar is. Dit betekent bijvoorbeeld dat de verzekeraar een uitkering kan

weigeren en de overeenkomst met terugwerkende kracht kan ontbinden, al dan niet met premierestitutie.

## Persoonsgegevens

Bij de aanvraag van een verzekering worden persoonsgegevens gevraagd. Deze worden door de verzekeraar verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten, voor het uitvoeren van marketing-activiteiten, ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen, voor statistische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

## Herroepingsrecht

U kunt de verzekering binnen 14 dagen na de totstandkoming met terugwerkende kracht zonder kosten schriftelijk opzeggen. Een eventueel koersrisico komt voor rekening van de verzekeringnemer.

Polisnummer

Naam verzekeraar

Adres

Plaats

De verzekeringnemer sluit de levensverzekering en heeft deze in 'eigendom'. Hij bepaalt op wiens leven de verzekering wordt gesloten en wie de begunstigde is.

Schrijf alleen de eerste voornaam voluit.

Soms sluiten twee personen één levensverzekering. De rechten en plichten van het contract zijn dan (in principe gelijk) verdeeld over de twee verzekeringnemers.

Schrijf alleen de eerste voornaam voluit.

De verzekering wordt gesloten op het leven van de verzekerde. Dit kan de verzekeringnemer zijn, maar ook zijn partner, kind of een ander persoon.

Schrijf alleen de eerste voornaam voluit.

Beantwoord deze vragen alleen als u een aanvullende verzekering wilt aanvragen (zie vraag 3).

|          |  |
|----------|--|
| <b>I</b> | <b>Persoonsgegevens</b>  |
| ←        | <b>Wie is de (eerste) verzekeringnemer?</b>  |
|          | Naam <input type="text"/> <input type="radio"/> Man <input type="radio"/> Vrouw        |
| ←        | Voornamen <input type="text"/>   |
|          | Adres <input type="text"/>   |
|          | Postcode <input type="text"/> Woonplaats <input type="text"/>                          |
|          | Geboortedatum <input type="text"/> Sofi-nummer <input type="text"/>                    |
|          | Nationaliteit <input type="text"/>   |
|          | Beroep <input type="text"/>  |
|          | Soort bedrijf <input type="text"/>   |
| ←        | <b>Wie is de tweede verzekeringnemer?</b>  |
|          | Naam <input type="text"/> <input type="radio"/> Man <input type="radio"/> Vrouw        |
| ←        | Voornamen <input type="text"/>   |
|          | Adres <input type="text"/>   |
|          | Postcode <input type="text"/> Woonplaats <input type="text"/>                          |
|          | Geboortedatum <input type="text"/> Sofi-nummer <input type="text"/>                    |
|          | Nationaliteit <input type="text"/>   |
|          | Beroep <input type="text"/>  |
|          | Soort bedrijf <input type="text"/>   |
| ←        | <b>Wie is de (eerste) verzekerde?</b>  |
|          | Naam <input type="text"/> <input type="radio"/> Man <input type="radio"/> Vrouw        |
| ←        | Voornamen <input type="text"/>   |
|          | Adres <input type="text"/>   |
|          | Postcode <input type="text"/> Woonplaats <input type="text"/>                          |
|          | Geboortedatum <input type="text"/> Nationaliteit <input type="text"/>                  |
|          | Wat is de relatie van de verzekerde tot de verzekeringnemer? <input type="text"/>      |
|          | Beroep <input type="text"/>  |
| ←        | Soort werkzaamheden <input type="radio"/> Zelfstandig <input type="radio"/> Loondienst |
| ←        | Verricht de verzekerde handenarbeid? <input type="radio"/> Nee                         |
|          | <input type="radio"/> Ja → Waaruit bestaat deze handenarbeid? <input type="text"/>     |

**1 Persoonsgegevens (vervolg)**

Soms wordt de levensverzekering ook op het leven van een tweede verzekerde gesloten.

Schrijf alleen de eerste voornaam voluit.

Beantwoord deze vragen alleen als u een aanvullende verzekering wilt aanvragen (zie vraag 3).

Als u kiest voor een aanvullende verzorgingsclausule (zie vraag 3), vul dan hier in wie de verzorger is. Deze moet een aparte gezondheidsverklaring invullen.

Schrijf alleen de eerste voornaam voluit.

Beantwoord deze vragen alleen als u een aanvullende verzekering wilt aanvragen (zie vraag 3).

← **Wie is de tweede verzekerde?**

Naam   Man  Vrouw

← Voornamen

Adres

Postcode  Woonplaats

Geboortedatum  Nationaliteit

Wat is de relatie van de tweede verzekerde tot de verzekeringnemer?

Beroep

← Soort werkzaamheden  Zelfstandig  Loondienst

← Verricht de tweede verzekerde handenarbeid?  Nee

Ja → Waaruit bestaat deze handenarbeid?

← **Wie is de verzorger?**

Naam   Man  Vrouw

← Voornamen

Adres

Postcode  Woonplaats

Geboortedatum  Nationaliteit

Wat is de relatie van de verzorger tot de verzekeringnemer?

Beroep

← Soort werkzaamheden  Zelfstandig  Loondienst

← Verricht de verzorger handenarbeid?  Nee

Ja → Waaruit bestaat deze handenarbeid?

**2 De verzekering**

Omschrijf de onderdelen van de verzekering.

Ingangsdatum (in cijfers)

| ← Omschrijving       | Kapitaal               | Rente                  | Duur of einddatum    |
|----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | € <input type="text"/> | € <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Is voor deze verzekering een offerte uitgebracht?  Nee

Ja → Datum  Nummer

2

De verzekering (vervolg)

Kruis aan welke verzekeringsvorm u wenst. In de Toelichting vindt u meer informatie over de verschillende vormen. Bij bepaalde verzekeringsvormen ontvangt u een financiële bijsluiter. Vraag ernaar en lees deze voordat u het product koopt.

← Welke verzekeringsvorm wenst u?

Winstdeling  Nee  
 Ja → Winstvorm

Beleggingsverzekering  Nee  
 Ja → Productnaam

Fondsverdeling:

| Naam fonds           | Percentage           |
|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Gerichte lijfrente  Nee  
 Ja → Vorm  Bij leven en na overlijden  
 Alleen bij leven

Is deze verzekering een kapitaalverzekering eigen woning?  Nee  Ja

← Gebruikt u de spaarloonregeling om de premie te betalen?  Nee  Ja

← Wilt u met deze aanvraag een of meer bestaande verzekeringen omzetten?  Nee  
 Ja → Polisnummer(s)  Datum laatstbetaalde premie

|                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Als deze vraag met ja wordt beantwoord, is verpanding van de polis niet toegestaan (zie vraag 10).

Stuur een kopie van de om te zetten polis(sen) mee.

Eventuele toelichting bij vraag 2.

3

Aanvullende verzekering(en)

Lees de Toelichting voor meer informatie of raadpleeg uw assurantieadviseur.

| ← Aanvullende verzekering(en)                                      | Voor wie?                               | Hoeveel klassen?   | Welk bedrag?  |
|--|---|--|---|
| <input type="radio"/> Verzorgingsclausule                          |   |  |   |
| <input type="radio"/> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid | <input type="radio"/> Eerste verzekerde | <input type="radio"/> 3 klassen<br><input type="radio"/> 7 klassen |   |
|  | <input type="radio"/> Tweede verzekerde | <input type="radio"/> 3 klassen<br><input type="radio"/> 7 klassen |   |
|  | <input type="radio"/> Verzorger         | <input type="radio"/> 3 klassen<br><input type="radio"/> 7 klassen |   |
| <input type="radio"/> Arbeidsongeschiktheidsrente                  | <input type="radio"/> Eerste verzekerde | <input type="radio"/> 3 klassen                                    | <input type="radio"/> Eerste jaar € <input type="text"/>    |
|  |   | <input type="radio"/> 7 klassen                                    | <input type="radio"/> Volgende jaren € <input type="text"/> |
|  | <input type="radio"/> Tweede verzekerde | <input type="radio"/> 3 klassen                                    | <input type="radio"/> Eerste jaar € <input type="text"/>    |
|  |   | <input type="radio"/> 7 klassen                                    | <input type="radio"/> Volgende jaren € <input type="text"/> |
| <input type="radio"/> Ongevallenkapitaal (DUBO)                    | € <input type="text"/>                  |  |   |
| <input type="radio"/> Overige aanvullende verzekeringen            | <input type="text"/>                    |  |   |

Eventuele toelichting bij vraag 3.

**4** **Andere verzekering(en) met overlijdensrisico**

Is de afgelopen drie jaar op het leven van de eerste of tweede verzekerde een verzekering met overlijdensrisico afgesloten of verhoogd, of vraagt u ook bij een andere verzekeraar een verzekering met overlijdensrisico aan?

\* Doorhalen wat niet van toepassing is.

← Eerste/tweede verzekerde\*  Nee  
 Ja → Bij welke verzekeraar?   
 Voor welk bedrag? €

Eerste/tweede verzekerde\*  Nee  
 Ja → Bij welke verzekeraar?   
 Voor welk bedrag? €

**5** **Premie**

Voorlopige hoogte van de premie  Eerste premie €   
 daarna €  per  maand  halfjaar  
 kwartaal  jaar  
 Eenmalige koopsom €

Wij informeren u zo spoedig mogelijk over de definitieve hoogte van de premie.

Alleen invullen als de duur van de premiebetaling afwijkt van de duur van de verzekering.

← Hoelang wilt u premie betalen?  jaar of tot (einddatum)

Kiest u voor automatische afschrijving, dan verleent u de verzekeraar een machtiging door het formulier te ondertekenen.

← Hoe wilt u de premie betalen?  Aan de assurantieadviseur  
 De eerste premie aan de assurantieadviseur en vervolgens rechtstreeks aan de verzekeraar:  Per acceptgiro  Rekeningnummer   
 Via automatische afschrijving  Rekeningnummer   
 Rechtstreeks aan de verzekeraar:  Per acceptgiro  Rekeningnummer   
 Via automatische afschrijving  Rekeningnummer

Is de premiebetaler een ander dan (één van) de verzekeringnemer(s)?

Nee  
 Ja → Wie betaalt de premie?  
 Naam   Man  Vrouw  
 Adres   
 Postcode   
 Woonplaats   
 Geboortedatum   
 ← Handtekening premiebetaler

Bij automatische afschrijving verleent de premiebetaler een machtiging aan de verzekeraar door deze vraag te ondertekenen.

**6** **Identificatie**

De assurantieadviseur heeft de identiteit van de (eerste) verzekeringnemer vastgesteld aan de hand van:  Geldig paspoort  Geldig Nederlands rijbewijs  
 Geldige Europese identiteitskaart

Vul de gegevens van het legitimatiebewijs in: Nummer   
 Datum van afgifte   
 Plaats van afgifte

← De assurantieadviseur heeft de identiteit van de tweede verzekeringnemer/premiebetaler\* vastgesteld aan de hand van:  Geldig paspoort  Geldig Nederlands rijbewijs  
 Geldige Europese identiteitskaart

Vul de gegevens van het legitimatiebewijs in: Nummer   
 Datum van afgifte   
 Plaats van afgifte

\* Doorhalen wat niet van toepassing is. Vul deze vraag alleen in als er sprake is van een tweede verzekeringnemer of als de premiebetaler een ander dan (één van) de verzekeringnemer(s) is.

**7 Premiesplitsing**

Lees de Toelichting voor meer informatie of raadpleeg uw assurantieadviseur.

← Wilt u gebruikmaken van premiesplitsing in verband met successierecht?  Nee  Ja

Wie is premieplichtig voor het overlijdensdeel op het leven van de (eerste) verzekerde?

Naam   Man  Vrouw

Schrijf alleen de eerste voornaam voluit.

← Voornamen  Geboortedatum

Wie is premieplichtig voor het overlijdensdeel op het leven van de tweede verzekerde?

Naam   Man  Vrouw

Schrijf alleen de eerste voornaam voluit.

← Voornamen  Geboortedatum

**8 Uitkering van direct ingaande lijfrente**

Vul deze vraag alleen in als u kiest voor een direct ingaande lijfrente. Stuur een ingevulde loonbelastingverklaring mee. Schrijf alleen de eerste voornaam voluit.

← Aan wie moet de lijfrente-uitkering worden overgemaakt?

Naam   Man  Vrouw

← Voornamen

Adres

Postcode  Woonplaats

Geboortedatum  Sofi-nummer

Rekeningnummer

**9 Begunstiging**

Lees de Toelichting voor meer informatie of raadpleeg uw assurantieadviseur.

← Wilt u afwijken van de standaardbegunstiging?

- Nee
- Ja → Welke begunstiging kiest u?

Schrijf alleen de eerste voornaam voluit. Is de begunstiging aanvaard? Vermeld dan ook het sofi-nummer van de begunstigde.

| ← | Naam en voornamen    | Geboortedatum        | Sofi-nummer          | Man/Vrouw                                       |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| 1 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="radio"/> M <input type="radio"/> V |
| 2 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="radio"/> M <input type="radio"/> V |
| 3 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="radio"/> M <input type="radio"/> V |
| 4 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="radio"/> M <input type="radio"/> V |

**10 Verpanding**

Wilt u de rechten en vorderingen uit deze verzekering verpanden?  Nee  Ja → Aan wie wilt u de verzekering verpanden?

Naam

Adres

Plaats

Kantoor houdende te

**11 Eerder aangevraagde verzekeringen**

Deze vraag hoeft niet te worden beantwoord als een aanvraag wordt gedaan voor een verzekering volgens de Pensioen- en spaarfondsenwet (PSW), behalve als er sprake is van een aanvraag die wordt gedaan voor een directeur-grotoaandeelhouder (dga). In dat geval moet deze vraag altijd worden ingevuld.

← Heeft een verzekeraar één van de te verzekeren personen ooit een ziektekosten-, arbeidsongeschiktheids- of levensverzekering opgezegd, vernietigd of geweigerd?  Nee  Ja → Bij welke verzekeraar was dit?   
 Wanneer vond dit plaats?   
 Wat was de reden?

Heeft één van de te verzekeren personen ooit een ziektekosten-, arbeidsongeschiktheids- of levensverzekering gesloten waarbij een hogere premie of uitsluiting van bepaalde risico's gold?  Nee  Ja → Bij welke verzekeraar was dit?   
 Wanneer vond dit plaats?   
 Wat was de reden?

12

## Ondertekening

Als u het formulier ondertekent, verklaart u dat u alle vragen volledig en naar waarheid heeft ingevuld en de aangevraagde verzekering wilt verkrijgen.

Ondergetekende(n) verklaart/verklaren ervan op de hoogte te zijn dat op de verzekering algemene voorwaarden van toepassing zijn die ter inzage liggen op het kantoor van de verzekeraar en op verzoek vóór het sluiten van de verzekering, maar in elk geval bij het afgeven van de polis worden toegezonden.

Alle premieplichtigen ingevolge deze overeenkomst gaan ermee akkoord dat de door hen verschuldig-

de premie zal worden geïncasseerd bij de eerste verzekeringnemer. Iedere premieplichtige voor het overlijdensdeel verzoekt de verzekeraar zich voor de incasso van de verschuldigde premie te richten tot de eerste verzekeringnemer. De eerste verzekeringnemer verklaart zich akkoord met bovengenoemde wijze van incasso.

Als u met dit formulier een beleggingsverzekering of een levensverzekering met winstdeling aanvraagt, hoort daarbij een financiële bijsluiter. Door het formulier te ondertekenen verklaart u dat u een financiële bijsluiter heeft ontvangen.

|  |                      |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Plaats                                 | <input type="text"/> | Datum                | <input type="text"/> |
| Handtekening (eerste) verzekeringnemer | <input type="text"/> |                      |                      |
| Handtekening tweede verzekeringnemer   | <input type="text"/> |                      |                      |
| Handtekening (eerste) verzekerde       | <input type="text"/> |                      |                      |
| Handtekening tweede verzekerde         | <input type="text"/> |                      |                      |
| ← Handtekening verzorger               | <input type="text"/> |                      |                      |
| ← Handtekening premieplichtige(n)      | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Bij minderjarigheid van verzekeringnemer(s) en/of verzekerde(n) moet een ouder/voogd het aanvraagformulier ondertekenen.

Bij premiesplitsing moet elke premieplichtige zijn handtekening zetten.

13

## Gegevens assurantieadviseur

Laat dit gedeelte invullen door uw assurantieadviseur

|  |                           |  |                      |
|--|---------------------------|--|----------------------|
| ← Naam   | <input type="text"/>      |  |                      |
| Adres  | <input type="text"/>      |  |                      |
| Postcode   | <input type="text"/>      | Woonplaats   | <input type="text"/> |
| Relatienummer  | <input type="text"/>      |  |                      |
| Naam inspecteur  | <input type="text"/>      |  |                      |
| Heeft u een formulier voorlopige dekking afgegeven?              | <input type="radio"/> Nee | <input type="radio"/> Ja   |                      |
| Hoort deze aanvraag bij een hypotheek- of financieringsaanvraag? | <input type="radio"/> Nee | <input type="radio"/> Ja → Datum                                   | <input type="text"/> |
|  |                           | Naam hypotheekverstrekker/financier                                | <input type="text"/> |
| Heeft u een afspraak gemaakt voor een keuring van de verzekerde? | <input type="radio"/> Nee | <input type="radio"/> Ja → Bij welke arts vindt de keuring plaats? | <input type="text"/> |
|  |                           | Wanneer vindt de keuring plaats?                                   | <input type="text"/> |

Door ondertekening van dit formulier verklaart u dat u geen feiten en/of omstandigheden bekend zijn op grond waarvan de aangevraagde verzekering niet zou kunnen worden geaccepteerd.

|                                 |                      |
|---------------------------------|----------------------|
| Handtekening assurantieadviseur | <input type="text"/> |
| Ruimte voor stempel             | <input type="text"/> |

# Toelichting op het Aanvraagformulier voor een levensverzekering

## Algemeen

### Aanvraagformulier voor een levensverzekering

Een levensverzekering is een overeenkomst waarbij een verzekeraar een bedrag uitkeert nadat de verzekerde is overleden of als deze op een bepaald moment nog in leven is. U betaalt hiervoor periodiek een premie of een bedrag ineens, een koopsom. Op het aanvraagformulier en de bijbehorende gezondheidsverklaring vult u een groot aantal gegevens in die de verzekeraar nodig heeft om het te verzekeren risico te beoordelen en de overeenkomst op te stellen. Op basis van uw antwoorden bepaalt de verzekeraar of de verzekering wordt geaccepteerd, hoeveel de premie bedraagt en of er aanvullende voorwaarden gelden.

U kunt de verzekering binnen 14 dagen na de totstandkoming met terugwerkende kracht zonder kosten schriftelijk opzeggen. In de algemene voorwaarden leest u meer hierover.

Op de verzekering zijn de algemene voorwaarden van de verzekeraar van toepassing. Deze liggen ter inzage op het kantoor van de verzekeraar. Bij het afgeven van de polis ontvangt u een exemplaar van de voorwaarden. Op uw verzoek kunt u ook vóór het sluiten van de verzekering een exemplaar ontvangen.

### Financiële bijsluiter

Wanneer u een complex financieel product koopt, ontvangt u daarbij een financiële bijsluiter. Hierin kunt u lezen wat de belangrijkste kenmerken van het product zijn. Daarnaast geeft de financiële bijsluiter informatie over de kosten, rendementen en risico's van het product.

U ontvangt een financiële bijsluiter bij beleggingsverzekeringen en levensverzekeringen met winstdeling. U ontvangt geen financiële bijsluiter bij levenslange levensverzekeringen bij overlijden, risico-verzekeringen en spaarhypotheken.

### Invullen van het formulier

Sommige vragen op het formulier kunt u misschien niet zelfstandig beantwoorden. Het is daarom raadzaam het formulier samen met uw assurantieadviseur in te vullen of direct contact met de verzekeraar op te nemen. U bent altijd zelf verantwoordelijk voor het juist en volledig beantwoorden van de vragen. Dit geldt ook als uw assurantieadviseur het formulier voor u invult. Wanneer u het aanvraagformulier niet juist of onvolledig invult, kan er sprake zijn van verzwijging, waardoor de verzekering vernietigbaar is. Dit betekent bijvoorbeeld dat de verzekeraar een uitkering kan weigeren en de overeenkomst met terugwerkende kracht kan ontbinden, al dan niet met premie-restitutie.

### Klachtenprocedure

Bent u het niet eens met de beslissing van de verzekeraar of heeft u een klacht over uw assurantieadviseur, meld uw klacht dan eerst bij het klachtenbureau van de verzekeraar of uw assurantieadviseur. Als u niet tevreden bent over de afhandeling van uw klacht, kunt u zich wenden tot:

Klachteninstituut Verzekeringen  
Postbus 93560  
2509 AN Den Haag  
[www.klachteninstituut.nl](http://www.klachteninstituut.nl)

### Persoonsgegevens

Op het aanvraagformulier vult u een aantal persoonsgegevens in. Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing. Een consumentenbrochure van deze gedragscode kunt u opvragen bij uw financiële instelling. De volledige tekst van de gedragscode kunt u opvragen bij het Verbond van Verzekeraars, telefoonnummer (070) 3338777, of via internet: [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).

## Toelichting bij de vragen

### 1. Persoonsgegevens

#### *Sofi-nummer*

De verzekeraar is wettelijk verplicht aan de Belastingdienst informatie te verstrekken over de bij hem afgesloten levensverzekeringen. De verzekeraar informeert de Belastingdienst aan de hand van de naam, de geboortedatum en het sofi-nummer van de verzekeringnemer. U bent daarom wettelijk verplicht bij de aanvraag van een nieuwe verzekering uw sofi-nummer op te geven. Als er twee verzekeringnemers zijn, moet u beiden uw sofi-nummer opgeven.

Wanneer de begunstiging echter is aanvaard, informeert de verzekeraar de Belastingdienst aan de hand van naam, geboortedatum en sofi-nummer van de begunstigde. Vermeld in dit geval ook het sofi-nummer van de begunstigde.

Welke gegevens de verzekeraar moet doorgeven, hangt af van het soort verzekering en van het feit of de verzekering voor de inkomstenbelastingheffing in box 1 of box 3 is geplaatst. Als u wilt weten welke informatie de verzekeraar doorgeeft en wanneer dat gebeurt, kunt u contact met de verzekeraar opnemen.

### 2. De verzekering

U kunt in de aanvraag voor een levensverzekering kiezen uit verschillende mogelijkheden. Hieronder vindt u een kort overzicht. Uw assurantieadviseur kan u meer informatie geven.

#### *Kapitaal- of lijfrenteverzekering*

Bij een kapitaalverzekering ontvangt u aan het eind van de looptijd een kapitaal ineens. Bij een lijfrenteverzekering ontvangt u aan het eind van de looptijd geen kapitaal ineens, maar een periodieke uitkering.

#### *Winstdeling*

Bij een levensverzekering met winstdeling ontvangt u een deel van de winst van de verzekeraar en/of een deel van de renteopbrengsten van het opgebouwde verzekerd kapitaal. De totale uitkering bestaat uit een gegarandeerd en een niet-gegarandeerd kapitaal.

#### *Beleggingsverzekering*

Bij een levensverzekering met een beleggingselement wordt (een deel van) de premie belegd. U kunt daarbij kiezen voor (een combinatie van) aandelen, obligaties, deposito's, vastgoed of andere beleggingsvormen. Wanneer u kiest voor een beleggingsverzekering loopt u een financieel risico. Meer informatie hierover vindt u in de financiële bijsluiter die u bij uw beleggingsverzekering ontvangt.

#### *Gerichte lijfrente*

Bij een gerichte lijfrente is bepaald dat het lijfrentekapitaal in geval van uw overlijden zal worden gebruikt als koopsom voor een lijfrente op het leven van de door u aangewezen begunstigde(n).

#### *Spaarloon*

Wanneer u deelneemt aan een spaarloonregeling kunt u ieder jaar een bedrag sparen dat fiscaal gunstig wordt behandeld. Uw spaarsaldo staat in principe voor vier jaar 'vast', maar u kunt het bedrag meteen deblokken als u het gebruikt om de premie of koopsom van bepaalde levensverzekeringen te betalen.

### 3. Aanvullende verzekering(en)

U kunt uw levensverzekering uitbreiden met aanvullende verzekeringen en extra dekkingen. Hieronder vindt u een kort overzicht van een aantal mogelijkheden. Uw assurantieadviseur kan u meer informatie geven over de mogelijkheden en de kosten.

### *Verzorgingsclausule*

De verzorgingsclausule houdt in dat wanneer de verzorger voor de einddatum van de verzekering overlijdt, er geen premie meer verschuldigd is. De resterende premiebetalingen komen voor rekening van de verzekeraar. De verzorgingsclausule is alleen mogelijk bij bepaalde relaties: echtgenoot/echtgenote, partners, ouder/kind en grootouder/kleinkind. Vul in dit geval altijd de persoonsgegevens van de verzorger in op het aanvraagformulier.

### *Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid*

Wanneer u premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekert, hoeft u geen premie meer te betalen als de verzekerde of de verzorger arbeidsongeschikt wordt. Voor de verzorger geldt dat alleen een premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid kan worden meeverzekerd als er ook sprake is van een verzorgingsclausule.

### *Arbeidsongeschiktheidsrente*

Als u ervoor kiest om een arbeidsongeschiktheidsrente mee te verzekeren, heeft u recht op een periodieke uitkering die ingaat als de verzekerde voor het einde van de looptijd arbeidsongeschikt wordt.

### *Klassensysteem*

Het klassensysteem geeft bij de mate van arbeidsongeschiktheid de omvang van de vrijstelling premiebetaling respectievelijk de hoogte van de arbeidsongeschiktheidsrente weer.

### *Ongevallenkapitaal*

Bij overlijden als gevolg van een ongeval kan boven het verzekerd kapitaal een extra bedrag worden uitgekeerd. Meestal wordt het verzekerd kapitaal in deze situatie nogmaals uitgekeerd. Deze dubbele uitkering wordt DUBO (Dubbele Uitkering Bij Overlijden) genoemd.

## **4. Andere verzekering(en) met overlijdensrisico**

Op het aanvraagformulier moet u aangeven of u:

- de afgelopen drie jaar op het leven van de eerste of tweede verzekerde al een overlijdensrisicoverzekering heeft afgesloten of verhoogd;
- ook bij een andere verzekeraar een levensverzekering met overlijdensrisico heeft aangevraagd.

Wanneer het verzekerd bedrag van de verzekering die u nu aanvraagt, samen met een in de afgelopen drie jaar gesloten verzekering, boven een grensbedrag uitkomt, kan een nader medisch onderzoek van de kandidaat-verzekerde nodig zijn. In de toelichting op de gezondheidsverklaring kunt u lezen welk bedrag hiervoor geldt en wat een nader medisch onderzoek inhoudt.

## **5. Premie**

### *Premiebetaler*

De premiebetaler betaalt namens de verzekeringnemer. De premiebetaler kan echter geen rechten aan de verzekering ontfemen.

## **6. Identificatie**

Elke verzekeringnemer moet zich legitimeren als:

- de jaarpremie hoger is dan € 1.134; of
- de koopsom hoger is dan € 2.269; en
- de premie of koopsom contant wordt betaald; of
- de premie of koopsom betaald wordt vanaf een bankrekening buiten de Europese Economische Ruimte. Dat zijn landen van de Europese Unie plus IJsland, Liechtenstein en Noorwegen.

Is degene die de premie betaalt een ander dan de verzekeringnemer?

Dan moet elke verzekeringnemer zich altijd legitimeren als de jaar-

premie hoger is dan € 1.134 of de koopsom hoger is dan € 2.269. Indien de premiebetaler een ander is dan (één van) de verzekeringnemer(s) én de premie wordt betaald vanaf een bankrekening buiten de Europese Economische Ruimte, dan dient ook de premiebetaler zich te legitimeren.

## **7. Premiesplitsing**

In bepaalde gevallen kunt u gebruikmaken van premiesplitsing. Of dit mogelijk of wenselijk is, hangt af van uw persoonlijke situatie. Uw verzekeraar of assurantieadviseur kan u hierover meer vertellen. U kunt kiezen voor premiesplitsing als u ongehuwd samenwoont, of getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap heeft buiten gemeenschap van goederen. Bij premiesplitsing betaalt de achterblijvende partner na het overlijden van de verzekerde géén successie-recht over de uitkering. Als u gebruik wilt maken van premiesplitsing moet u de partner van de verzekerde op het aanvraagformulier aanwijzen als premieplichtige. Zijn er twee verzekerden, dan moet u per verzekerde de partner als premieplichtige aanwijzen. Elke premieplichtige ondertekent het aanvraagformulier. Met ondertekening wordt toestemming gegeven de volledige premie bij één van beide partners te innen.

## **9. Begunstiging**

De begunstigde ontvangt de uitkering uit hoofde van de verzekering. Als er meer dan één begunstigde wordt opgegeven, maakt de verzekeraar de uitkering over aan de begunstigde die als eerste is vermeld. Is deze niet meer in leven, dan gaat de uitkering naar de tweede begunstigde, enzovoort. Standaard geldt de volgende volgorde van begunstiging:

- 1 de verzekeringnemer(s);
- 2 zijn of haar weduwe/weduwnaar/geregistreerd partner;
- 3 zijn of haar kinderen;
- 4 zijn of haar erfgenamen.

Wilt u afwijken van deze volgorde? Vul dan een andere volgorde of andere begunstigten in op het aanvraagformulier. Het is mogelijk om tijdens de looptijd van de verzekering de (volgorde van de) begunstiging te veranderen. Neem daarvoor contact op met de verzekeraar of met uw assurantieadviseur.

## **10. Verpanding**

U mag de rechten en vorderingen uit de aangevraagde levensverzekering verpanden. Zo kunt u de verzekering gebruiken als onderpand van een hypothecaire lening, waarbij de uitkering van de verzekering wordt gebruikt om de hypotheek af te lossen. Het is niet mogelijk een lijfrente of arbeidsongeschiktheidsverzekering/-dekking te verpanden.