

Levensverzekering

Formulier wijzigen begunstiging

Polisnummer _____

1. Gegevens

Gegevens verzekeringnemer 1

Naam _____ Voorletters _____

Adres _____

Postcode _____ Woonplaats _____

Geboortedatum _____ / _____ / _____
dd/mm/jjjj

Telefoonnummer _____

E-mailadres _____

Ja. Hierbij geef ik toestemming om informatie over mijn levensverzekering(en) zo veel mogelijk digitaal en niet meer per post te sturen. Ik ontvang hierover een bevestiging per e-mail.

Gegevens verzekeringnemer 2

Naam _____ Voorletters _____

Adres _____

Postcode _____ Woonplaats _____

Geboortedatum _____ / _____ / _____
dd/mm/jjjj

2. U wilt de begunstiging veranderen?

Met de begunstiging legt u vast wie recht hebben op de uitkering. Ook als er iets anders in het testament staat. De begunstigde kan een persoon, bedrijf of instelling zijn. Bij een bedrijf of instelling moet u de statutaire naam en vestigingsplaats invullen.

Bespreek de wijziging met uw adviseur!

Het wijzigen van een levensverzekering kan fiscale of juridische gevolgen hebben. Met fiscale gevolgen bedoelen we dat u misschien een deel van de uitkering moet afdragen aan de Belastingdienst. Wij raden u daarom aan om u goed te laten adviseren. Zoekt u een adviseur? Ga dan naar advieskeuze.nl.

Kruis aan wat voor u van toepassing is

Ja, ik heb de wijziging en de mogelijke risico's besproken met mijn adviseur.

Nee, ik heb de wijziging niet besproken met mijn adviseur. Ik accepteer de mogelijke risico's.

Wilt u bij het wijzigen van de begunstiging rekening houden met het volgende:

- De begunstigde op nummer 1 heeft het 1e recht op de uitkering. We keren pas uit aan de begunstigde(n) op nummer 2 als we niet kunnen uitkeren aan de begunstigde(n) op nummer 1.
- Is de verzekering verpand? Dan heeft de pandhouder altijd het 1e recht op de uitkering.
- Bij een lijfrenteverzekering is de 1e begunstigde altijd de verzekeringnemer.
- Wilt u dat 2 of meer van de begunstigden ieder een gelijk deel van de uitkering krijgen? Geef ze dan hetzelfde nummer.
- Soms moet de begunstigde inkomsten-, schenk- of erfbelasting over de uitkering betalen.

Ik kies voor de volgende begunstiging

Vul hieronder de namen in van de begunstigden. U kunt ook minder dan 5 begunstigden aanwijzen.

Wilt u meer dan 5 begunstigden aanwijzen? Kopieer deze pagina en vul de andere begunstigden in.

Nr. _____ Naam _____ Voorletters _____
Adres _____
Postcode _____ Woonplaats _____
Geboortedatum ____ / ____ / ____
dd/mm/jjjj

Nr. _____ Naam _____ Voorletters _____
Adres _____
Postcode _____ Woonplaats _____
Geboortedatum ____ / ____ / ____
dd/mm/jjjj

Nr. _____ Naam _____ Voorletters _____
Adres _____
Postcode _____ Woonplaats _____
Geboortedatum ____ / ____ / ____
dd/mm/jjjj

Nr. _____ Naam _____ Voorletters _____
Adres _____
Postcode _____ Woonplaats _____
Geboortedatum ____ / ____ / ____
dd/mm/jjjj

Nr. _____ Naam _____ Voorletters _____
Adres _____
Postcode _____ Woonplaats _____
Geboortedatum ____ / ____ / ____
dd/mm/jjjj

Laatste begunstigde Erfgenamen van de verzekeringnemer(s)/verzekerde(n)

Ik kies voor de standaardbegunstiging

Maak het uw nabestaanden makkelijker en kies zelf de begunstiging. Hiermee kunt u voorkomen dat uw kinderen of erfgenamen een verklaring van erfrecht moeten insturen.

1. Verzekeringnemer(s)
2. Echtgeno(o)t(e)/geregistreerd partner van de verzekeringnemer(s)
3. Kind(eren) van de verzekeringnemer(s)
4. Erfgenamen van de verzekeringnemer(s)

Ik wil de begunstiging door de 1e begunstigde laten aanvaarden

De aanvaarde begunstigde moet dit formulier ook ondertekenen.

Na aanvaarding kan de verzekeringnemer niets meer aan de verzekering veranderen zonder schriftelijke toestemming van de aanvaarde begunstigde. Het laten aanvaarden van de begunstiging heeft fiscale gevolgen.

3. Echtscheiding

Was of is er sprake van echtscheiding of ontbinding geregistreerd partnerschap?

Nee, ga verder naar de volgende vraag.

Ja, dan hebben we toestemming van uw ex-partner nodig.

Verderop ziet u welke documenten we nodig hebben.

4. Verpanding

Is de verzekering verpand?

U ziet op het polisblad of de verzekering verpand is en wie de pandhouder is. De pandhouder (bijvoorbeeld de hypotheekverstrekker) heeft het 1e recht op de uitkering. Daarom moet de pandhouder ook toestemming geven voor de wijziging.

Nee, ga verder naar de volgende vraag.

Ja, dan hebben we toestemming nodig van de pandhouder.

U kunt dit zelf regelen. De pandhouder geeft toestemming met een brief. Stuur een kopie van deze brief mee met dit formulier.

5. Ondertekening

Als er 2 verzekeringnemers zijn, moet u beiden ondertekenen.

1e verzekeringnemer

Naam _____ Voorletters _____

Plaats _____

Datum _____ / _____ / _____
dd/mm/jjjj

Handtekening _____

2e verzekeringnemer

Naam _____ Voorletters _____

Plaats _____

Datum _____
dd/mm/jjjj

Handtekening _____

Ex-partner (indien van toepassing)

Is de ex-partner gelijk aan de 2e verzekeringnemer? U hoeft deze gegevens niet opnieuw in te vullen.

Naam _____ Voorletters _____

Plaats _____

Datum _____
dd/mm/jjjj

Handtekening _____

Ik wil de begunstiging laten aanvaarden door:

Naam _____ Voorletters _____

Plaats _____

Datum _____
dd/mm/jjjj

Handtekening _____

We zijn verplicht de identiteit van onze klanten vast te stellen en te controleren

Dat doen we door de naam en de handtekening op het identiteitsbewijs te vergelijken met uw ondertekening.

Een identiteitsbewijs is een paspoort, rijbewijs of Nederlandse identiteitskaart

We hebben de voor- én achterkant nodig van de pagina met de pasfoto. Het burgerservicenummer (BSN) en de pasfoto kunt u onherkenbaar maken. Dit doet u veilig en makkelijk met de app KopieID.

Ga voor meer informatie naar rijksoverheid.nl/kopieID-app.

6. Meesturen documenten

We hebben de volgende documenten nodig

Foto of scan van een geldig identiteitsbewijs van de:

1e verzekeringnemer

2e verzekeringnemer (indien van toepassing)

Ex-partner (indien van toepassing)

Persoon die de begunstiging aanvaardt (indien van toepassing)

en

Toestemming pandhouder (indien van toepassing)

7. Verzenden

E-mailen is het snelst

U mailt het ingevulde en ondertekende formulier samen met de benodigde documenten naar levensverzekering@avero.nl. De bijlage 'Goed om te weten' stuurt u niet mee. Zet in het onderwerp uw polisnummer.

U kunt dit formulier ook zonder postzegel sturen naar:

Avéro Achmea

Scanstroom: ALC

Antwoordnummer 526

7300 WB Apeldoorn

Goed om te weten

Wat doen wij en wie zijn wij?

Wij bieden verzekeringen, financiële diensten en producten aan. We verkopen onze producten en oplossingen niet zelf aan onze klanten. Daarvoor werken we samen met adviseurs. Zij geven u onafhankelijk advies.

Wij horen bij Achmea

Achmea is de grootste verzekeraar van Nederland. Avéro Achmea is een merk van Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V., ingeschreven bij de Kamer van Koophandel, nummer 08077009 en de AFM, nummer 12000441 en van Achmea Schadeverzekeringen N.V., ingeschreven bij de Kamer van Koophandel, nummer 08053410 en de AFM, nummer 12000606. Beide zijn statutair gevestigd in Apeldoorn.

Uw gegevens in vertrouwde handen

Sluit u een verzekering, financiële dienst of product af? Dan hebben wij uw gegevens nodig. Denk aan uw naam, adres en woonplaats, e-mailadres, telefoonnummer en bankrekeningnummer. Soms hebben wij ook meer gegevens van u nodig. Achmea B.V. is verantwoordelijk voor een goede verwerking van uw persoonsgegevens.

Wilt u weten welke gegevens wij verwerken en waarvoor?

Kijk dan in ons Privacy Statement op averoachmea.nl/privacy. Daar leest u ook wat uw rechten zijn. En wanneer u bezwaar kunt maken tegen verwerking van uw gegevens.

Staan er fouten in dit formulier?

Ons doel is dat al onze informatie klopt en volledig is. En dat u alles zo goed mogelijk begrijpt. Maar er kan altijd ergens een fout staan. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele gevolgen van die fout.

Staat er iets anders in de productvoorwaarden?

Uw en onze rechten en plichten staan in de productvoorwaarden. Staat in dit formulier iets anders dan in de productvoorwaarden? Dan gelden de productvoorwaarden.

Bent u niet tevreden? Laat het ons weten

Bent u het niet met ons eens of heeft u een klacht? Dan horen wij dit graag. We willen u namelijk zo goed mogelijk helpen. ijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op averoachmea.nl/klachtdoorgeven. U kunt ook een brief sturen naar:

Avéro Achmea
Klantsignaalmanagement
Postbus 101
7300 AC Apeldoorn

Meer informatie over Avéro Achmea

Kijk voor meer informatie over ons en ons beleid, onze producten en onze gegevens op averoachmea.nl.

De adressen van Avéro Achmea zijn:

- Laan van Malkenschoten 20
7333 NP Apeldoorn
- Sophialaan 50
8911 AE Leeuwarden