

# Beleggingsverzekering

## Formulier (gedeeltelijke) afkoop

Afkopen kan snel en eenvoudig online. Ga naar [MijnLeven](#) en log veilig in met iDIN. U hoeft niet eerst een account aan te maken.

Polisnummer \_\_\_\_\_

### 1. Gegevens

#### Gegevens verzekeringnemer 1

Naam \_\_\_\_\_ Voorletters \_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_

Postcode en woonplaats \_\_\_\_\_

Geboortedatum \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
dd/mm/jjjj

Telefoonnummer \_\_\_\_\_

E-mailadres \_\_\_\_\_

**Gaat u binnenkort verhuizen? Geef hieronder uw nieuwe adres door.**

Nieuw adres \_\_\_\_\_

Postcode en woonplaats \_\_\_\_\_

Verhuisdatum \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
dd/mm/jjjj

#### Gegevens verzekeringnemer 2

Naam \_\_\_\_\_ Voorletters \_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_

Postcode en woonplaats \_\_\_\_\_

Geboortedatum \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
dd/mm/jjjj

\_\_\_\_\_

### 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](https://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.

## 2. Afkopen

### U wilt de polis afkopen

Helemaal afkopen

De verzekering stopt als u deze helemaal afkoopt.

Voor een deel afkopen: € \_\_\_\_\_

De verzekering loopt door als u deze voor een deel afkoopt. De waarde wordt dan lager.

Belegt u in meerdere fondsen/aandelen? We kopen af volgens de verdeling in de stortingsmix.

Wilt u de afkoop anders verdelen? Geef dan in bedragen aan hoe u de afkoop wilt verdelen over uw beleggingen.

Naam fonds \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_

Naam fonds \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_

Achmea Variabele Renterekening \_\_\_\_\_ € \_\_\_\_\_

Wilt u de waarde van uw beleggingen weten? Ga dan naar [MijnLeven](#).

### Wanneer wilt u de polis afkopen?

Zo snel mogelijk

We verkopen uw beleggingen tegen de openingskoers van de 1e beursdag na ontvangst van dit formulier. Voor het verwerken van uw afkoopverzoek hebben we het volledig ingevulde, ondertekende formulier nodig, inclusief alle benodigde documenten.

\_\_\_ / \_\_\_ / \_\_\_\_\_

dd/mm/jjjj. Deze datum moet in de toekomst liggen.

### Heeft de afkoop fiscale gevolgen?

U ontvangt van ons een offerte als er fiscale gevolgen zijn. Fiscale gevolgen zijn gevolgen voor de belastingen. In deze offerte krijgt u uitleg over de fiscale gevolgen. In uw productvoorwaarden staat meer informatie over het afkopen van de polis en tegen welke voorwaarden. Avéro Achmea brengt geen afkoopkosten in rekening.

### Wij maken het geld altijd over op het rekeningnummer van de verzekeringnemer(s)

Vul hieronder het rekeningnummer in van de 1e verzekeringnemer.

Rekeningnummer (IBAN) \_\_\_\_\_

Op naam van \_\_\_\_\_

Woonplaats \_\_\_\_\_

### Wilt u de uitkering verdelen over de 1e en 2e verzekeringnemer?

Vul hieronder het rekeningnummer in van de 2e verzekeringnemer.

Rekeningnummer (IBAN) \_\_\_\_\_

Op naam van \_\_\_\_\_

Woonplaats \_\_\_\_\_

### 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 \_\_\_\_\_

Rekeningnummer (IBAN) \_\_\_\_\_

om de identiteit te controleren

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 \_\_\_\_\_

Rekeningnummer (IBAN) \_\_\_\_\_

om de identiteit te controleren

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](https://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)

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](mailto: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**

Avéro Achmea is een merk van Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V. in Apeldoorn. Achmea is de grootste verzekeraar van Nederland. Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08077009 en de AFM onder nummer 12000441.

### **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 [achmea.nl/privacy](https://www.achmea.nl/privacy). Daar leest u ook wat uw rechten zijn. En wanneer u bezwaar kunt maken tegen verwerking van uw gegevens.

Wilt u ons Privacy Statement op papier ontvangen?

Stuur dan een brief naar:

Avéro Achmea  
Postbus 9150  
7300 HZ Apeldoorn  
T.a.v. afdeling Centraal Relatiebeheer

### **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 wat 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.

Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op [achmea.nl/klachtdoorgeven](https://www.achmea.nl/klachtdoorgeven). U kunt ook een brief sturen naar:

Avéro Achmea  
Klantsignaalmanagement  
Postbus 101  
7300 AC Apeldoorn

### **Bent u niet tevreden over onze oplossing?**

Neem dan contact op met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid). Kijk voor meer informatie en een klachtenformulier op [kifid.nl](https://www.kifid.nl). U kunt ook bellen (070) 333 89 99 of een brief sturen naar:

Kifid  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag

### **Meer informatie over Avéro Achmea**

Kijk voor meer informatie over ons en ons beleid, onze producten en onze gegevens op [achmea.nl](https://www.achmea.nl).

De adressen van Avéro Achmea zijn:  
Laan van Malkenschoten 20  
7333 NP Apeldoorn

Sophialaan 50  
8911 AE Leeuwarden