

Beleggings- verzekering

Mogelijkheden die u heeft
met uw beleggingsverzekering

Inhoud

Mogelijkheden die u heeft met uw beleggingsverzekering.	2
1. U kiest een ander beleggingsfonds.	3
2. U haalt de aanvullende overlijdensdekking uit uw beleggingsverzekering.	3
3. U zet de verzekering stop en laat de waarde uitkeren.	4
4. U past de premie aan of stort een extra bedrag.	5
5. U stopt (tijdelijk) de premiebetaling.	5
6. U draagt de verzekering over naar een bank of andere verzekeraar.	6
7. U sluit een aanvullend product af.	6
8. U verandert niets aan uw verzekering.	6
Goed om te weten	8

Mogelijkheden die u heeft met uw beleggingsverzekering.

U heeft verschillende mogelijkheden. Wat in uw situatie mogelijk is, hangt af van:

1. Welke beleggingsverzekering u heeft.
2. Wanneer u de beleggingsverzekering heeft afgesloten en welke belastingregels hierdoor voor u gelden.

Bekijk daarom altijd eerst uw polis en de voorwaarden.

Of neem contact op met uw adviseur om te vragen wat voor u geldt en wat een aanpassing voor u betekent.

Als uw verzekering gekoppeld is aan een hypotheek dan heeft u toestemming nodig van de pandhouder (hypotheekgever) om uw verzekering aan te passen.

We zetten de mogelijkheden voor u op een rijtje.

1. U kiest een ander beleggingsfonds.
2. U haalt de aanvullende overlijdensdekking uit uw beleggingsverzekering.
3. U zet de verzekering stop en laat de waarde uitkeren.
4. U past de premie aan of stort een extra bedrag.
5. U stopt (tijdelijk) de premiebetaling.
6. U draagt de verzekering over naar een bank of andere verzekeraar.
7. U sluit een aanvullend product af.
8. U verandert niets aan uw verzekering.



1. U kiest een ander beleggingsfonds.

Met uw beleggingsverzekering bouwt u waarde op door te beleggen in beleggingsfondsen. De eindwaarde van uw beleggingsverzekering hangt onder andere af van het resultaat van de beleggingen. Stijgt de koers van de beleggingsfondsen? Dan kunt u een hoger resultaat verwachten. Daalt de koers, dan is het resultaat lager.

Er zijn verschillende beleggingsfondsen met verschillende risicoprofielen. U kunt met uw beleggingen meer of minder risico lopen door te wisselen van beleggingsfondsen. We noemen dit 'switchen'. U bepaalt zelf hoeveel risico u met beleggen kunt en wilt nemen.

Wat betekent het aanpassen van uw beleggingsfonds(en)?

Bepaal altijd eerst uw risicoprofiel en switch daarna eventueel naar een ander beleggingsfonds. Zo weet u welk beleggingsfonds past bij uw risicoprofiel. U zorgt ervoor dat u zo niet meer of minder risico loopt dan volgens uw profiel bij u past. U kunt [uw risicoprofiel bepalen](#) door het invullen van een vragenlijst. Kijk voor meer informatie over beleggingsfondsen op averoachmea.nl/beleggingsfondsen.

Op [MijnLeven](#) kunt u een ander beleggingsfonds kiezen.

Waar u op moet letten.

Kiest u een ander fonds? Dan kan dit gevolgen hebben voor de waarde die u opbouwt. Wat u het beste kunt doen, hangt af van uw persoonlijke situatie en wensen. Laat u goed informeren over de mogelijkheden van het wisselen van uw beleggingsfonds(en). En welke gevolgen dit heeft.

2. U haalt de aanvullende overlijdensdekking uit uw beleggingsverzekering.

Als u een aanvullende overlijdensdekking heeft, dan wordt de premie hiervoor maandelijks uit de waarde van uw verzekering gehaald. Vaak is dat een premie die afhankelijk is van de leeftijd van de verzekerde.

Wat betekent het stoppen van de aanvullende overlijdensdekking voor u?

Er wordt geen premie meer aan de waarde van uw verzekering onttrokken voor de aanvullende overlijdensdekking. U bouwt zo meer waarde op dan wanneer u deze dekking houdt. Hoe hoog de eindwaarde is, hangt onder andere af van beleggingsresultaten.

Bij overlijden voor de einddatum wordt de waarde van de verzekering op dat moment uitgekeerd of soms 110% van de waarde. Wat voor u van toepassing is, hangt af van uw product.

Wilt u een minimale uitkering bij overlijden behouden?

Dan kunt u een losse overlijdensrisicoverzekering afsluiten. Wij bieden geen overlijdensrisicoverzekering meer. Binnen Achmea biedt Centraal Beheer deze verzekering wel. Ga daarvoor naar centraalbeheer.nl/verzekeringen/overlijdensrisicoverzekering.

Waar u op moet letten.

Past u uw beleggingsverzekering aan? Dan is dat niet altijd voordelig. Wat u het beste kunt doen, hangt af van uw persoonlijke situatie en wensen. Bekijk, samen met een adviseur, welke mogelijkheden u heeft om uw verzekering aan te passen. En of aanpassen zinvol is.

3. U zet de verzekering stop en laat de waarde uitkeren.

U kunt uw beleggingsverzekering stopzetten en de waarde van uw verzekering in 1 keer op uw bankrekening laten overmaken.

We noemen dit afkopen.

Wat betekent afkopen voor u?

Heeft u een kapitaalverzekering of kapitaalverzekering eigen woning?

U koopt de verzekering af en laat de opgebouwde waarde van de kapitaalverzekering op uw bankrekening uitkeren. U hoeft meestal geen belasting over de uitkering te betalen als u de verzekering afkoopt en laat uitbetalen. Maar daar zijn voorwaarden op van toepassing. Als uw verzekering gekoppeld is aan een hypotheek dan moet uw pandhouder toestemming geven en heeft deze als 1e recht op (een deel van) de uitkering.

Heeft u een lijfrenteverzekering?

U wilt uw lijfrenteverzekering voor de afgesproken einddatum afkopen. U stopt dan met waarde opbouwen met uw lijfrenteverzekering. En laat de waarde na aftrek van belastingen in 1 keer op uw bankrekening overmaken. En u kiest dus niet voor een lijfrente met uitkeringen op vaste momenten in de toekomst als aanvulling op uw oudedagsvoorzieningen. U koopt namelijk de lijfrenteaanspraak af. Hierdoor kunt u in de toekomst geen lijfrente meer bij een bank of verzekeraar aankopen.

Waar u op moet letten.

Bij een kapitaalverzekering of kapitaalverzekering eigen woning:

Het is niet altijd voordelig om af te kopen. Ook de Belastingdienst stelt voorwaarden. Laat u goed informeren over de gevolgen, met name over de belastingregels die voor u van toepassing zijn.

Bij een lijfrenteverzekering:

Uw lijfrenteverzekering afkopen voor de einddatum heeft nadelige gevolgen. Omdat een groot deel van de waarde opgaat aan belasting. En soms een boete. Laat u goed informeren over de gevolgen van het afkopen van uw lijfrenteverzekering.

Inkomstenbelasting.

U heeft belastingvoordeel gehad omdat u de premies voor de lijfrenteverzekering kon aftrekken van uw inkomstenbelasting. Als u er nu voor kiest af te kopen, moet u alsnog de opgebouwde waarde bij uw inkomen optellen. En daarover belasting betalen.

De waarde van uw lijfrenteverzekering op het moment dat u uw verzekering afkoopt, wordt bij uw inkomen opgeteld. Over uw inkomen betaalt u belasting. Daarom moeten wij ook loonbelasting/premies volksverzekeringen (als voorheffing op

de inkomstenbelasting) inhouden op de eenmalige uitkering.

U ontvangt dus een nettobedrag dat lager is dan de afkoopwaarde.

Belastingboete.

Normaal koopt u met de eindwaarde van uw verzekering op de einddatum een lijfrente. Omdat u het geld in 1 keer laat uitkeren, kan het zijn dat u ook een belastingboete moet betalen. Dit wordt revisierente genoemd. Deze revisierente betaalt u als de waarde van uw verzekering hoger is dan € 5.429,- (2025). Dit is inclusief de waarde van andere lijfrenteverzekeringen die u bij dezelfde verzekeraar mogelijk heeft. U betaalt dan 20% revisierente over de afkoopwaarde van uw lijfrenteverzekering. U betaalt nooit revisierente over een afkoopsom van een oud-regime-lijfrente of als u voldoet aan de voorwaarden voor afkoop lijfrente bij arbeidsongeschiktheid.

De revisierente moet u zelf opgeven en betalen aan de Belastingdienst. Die wordt niet meteen ingehouden door de bank of verzekeraar. Normaal gesproken betaalt u 20% van de waarde van uw lijfrente als revisierente, maar het is mogelijk dat u minder moet betalen.

4. U past de premie aan of stort een extra bedrag.

U kunt ervoor kiezen de premie van uw beleggingsverzekering te verhogen, te verlagen of een keer een extra bedrag te betalen.

Wat betekent een verhoging van de premie of een extra storting?

Dat betekent dat u meer geld inlegt om waarde op te bouwen. U kunt uw premie ook verlagen. Dat betekent dat u minder geld inlegt om waarde op te bouwen. Hoe hoog de eindwaarde is, hangt onder andere af van beleggingsresultaten.

Waar u op moet letten.

Het verhogen van de premie of extra storten moet toegestaan zijn bij uw product. Het is niet meer mogelijk een extra storting te doen of de premie te verhogen als in de productvoorwaarden staat dat hiervoor medische waarborgen nodig zijn. . Houdt u zich met deze aanpassing niet aan de belastingregels? Dan kan dit fiscale gevolgen voor u hebben.

5. U stopt (tijdelijk) de premiebetaling.

U kunt stoppen met het betalen van premie voor uw beleggingsverzekering. Dit noemen we premievrij maken. U legt dan geen geld meer in om waarde op te bouwen. De eindwaarde van deze verzekering blijft afhankelijk van het resultaat van uw beleggingen.

Wat betekent het (tijdelijk) premievrij maken voor u?

Maakt u de verzekering (tijdelijk) premievrij? Dan heeft dat gevolgen voor de eindwaarde van uw beleggingsverzekering. U bouwt minder waarde op. De eindwaarde blijft nog steeds afhankelijk van de resultaten van beleggingen. Vallen deze resultaten tegen? Dan kan de waarde van uw verzekering nog minder worden. Ook blijven er kosten voor deze verzekering bestaan. Die kosten worden uit de waarde van uw verzekering betaald.

Waar u op moet letten.

Premievrij maken kan gevolgen hebben. Houdt u zich bijvoorbeeld met een premie-aanpassing niet aan de belastingregels? Dan kan dit gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen.

Heeft u een aanvullende overlijdensrisicodekking? Dan kan het premievrij maken van uw beleggingsverzekering hier gevolgen voor hebben. Mogelijk vervalt deze dekking. Hier leest u meer over in uw productvoorwaarden.

Heeft u een dekking voor arbeidsongeschiktheid of een andere aanvullende dekking meeverzekerd? Dan vervalt deze dekking. Het is niet mogelijk om deze dekkingen opnieuw mee te verzekeren als u later weer start met het betalen van premie.

Wat u het beste kunt doen, hangt af van uw persoonlijke situatie en wensen. Laat u goed informeren over de gevolgen van het premievrij maken van uw verzekering.

6. U draagt de verzekering over naar een bank of andere verzekeraar.

U kunt ervoor kiezen om de waarde van uw beleggingsverzekering over te dragen naar de verzekeraar of bank van uw keuze. Bijvoorbeeld omdat dat beter bij uw situatie of wensen past. We noemen dit kapitaaloverdracht.

Wat betekent een kapitaaloverdracht voor u?

Met uw beleggingsverzekering bouwt u waarde op door te beleggen. Daar horen risico's bij. Misschien kiest u liever voor meer zekerheid. En dus voor een product waarmee u met minder risico waarde opbouwt. U kunt in sommige gevallen uw beleggingsverzekering omzetten naar een spaarproduct. U neemt de waarde van uw beleggingsverzekering dan mee naar dit nieuwe product.

Waar u op moet letten.

Draagt u de waarde van uw beleggingsverzekering over naar een andere verzekeraar of bank? Laat u dan goed informeren over de productvoorwaarden van het product waarnaar u de waarde wilt overdragen. En welke (financiële en/of fiscale) gevolgen dit voor u heeft.

7. U sluit een aanvullend product af.

U kunt ervoor kiezen uw huidige verzekering aan te passen. Maar levert een aanpassing niet op wat u verwacht? Dan kunt u uw verzekering in stand houden en een aanvullend product afsluiten

Wat betekent het als u een aanvullend product afsluit?

Met een aanvullende product kunt u extra waarde opbouwen. Bijvoorbeeld om uw inkomen voor later aan te vullen. Een aanvullend

product kan een beleggingsproduct of een spaarproduct van een bank of verzekeraar zijn. Of een overlijdensrisicoverzekering om er zeker van te zijn dat uw nabestaanden goed verzorgd achterblijven. U kunt een aanvullend product ook bij Centraal Beheer afsluiten. Kijk op centraalbeheer.nl/financiele-diensten voor een compleet overzicht van hun producten.

Waar u op moet letten.

Wat u het beste kunt doen en welk product daar het beste bij past? Dat hangt af van uw persoonlijke situatie en wensen. Laat u goed informeren over de gevolgen van het afsluiten van een aanvullend product.

8. U verandert niets aan uw verzekering.

Soms kan het beter zijn om niets aan uw beleggingsverzekering te veranderen. Bijvoorbeeld als andere mogelijkheden (financieel en/of

fiscaal) nadelige gevolgen hebben. Of misschien bent u wel tevreden over de mogelijke eindwaarde van uw verzekering.

Waar u op moet letten.

Het blijft belangrijk om regelmatig te controleren hoe u ervoor staat. En wat uw mogelijkheden zijn om uw verzekering aan te passen, als dat nodig is.

Wilt u meer lezen over de mogelijkheden om uw beleggingsverzekering aan te passen?

U vindt onafhankelijke informatie van het Nibud op nibud.nl/consumenten/beleggingsverzekering.

Heeft u vragen?

Bel ons op telefoonnummer 055 579 80 15.

We bespreken graag samen met u welke mogelijkheden u heeft om uw verzekering aan te passen. We geven geen advies maar helpen u bij het controleren en eventueel aanpassen van uw verzekering. U bereikt ons van maandag tot en met vrijdag van 13.00 uur tot 17.00 uur.



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 averoachmea.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 deze brochure?

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 product-voorwaarden. Staat in deze brochure 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 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