

# Aanvraag wijziging

ASR Levensverzekering N.V.

- Garantieverzekering
- Beleggingsverzekering
- ABC
- Variabel Investeringsplan
- Risicoverzekering
- Uitvaart geldverzekering
- NKV
- Basic-life Beleggingsverzekeringen
- Spaarhypothekverzekering
- Hybride hypothekverzekering

Archimedeslaan 10, 3584 BA Utrecht,  
Postbus 2072, 3500 HB Utrecht  
Telefoon (030) 257 91 11  
Fax (030) 257 83 00

Contractnummer / certificaatnummer \_\_\_\_\_

## Verzekeringnemer

Voorletters en naam \_\_\_\_\_

Geboortedatum

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_\_

man

vrouw

Adres \_\_\_\_\_

Postcode en woonplaats

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ \_\_\_\_\_

Burgerservicenummer

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_

(Post-)bankrekening

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_

## Verhoging/verlaging van de premie

De verzekeringnemer verzoekt om:

verhoging\* van de premie

verlaging van de premie

De premie bedraagt met ingang van

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ € \_\_\_\_\_

per

maand

kwartaal

halfjaar

jaar

\* Als er sprake is van vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (VPA), verzorgersclausule of tarief B (ABC Spaarplan/ABC Kidsplan), dan zijn bij verhogingen gezondheidswaarborgen vereist.

## Extra storting

Bedrag extra storting

€ \_\_\_\_\_

Datum extra storting

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_

Bedrag is afkomstig van (Post-) bankrekening

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_

## Spaarhypothek

Na ontvangst van de extra storting voor de spaarhypothekverzekering vindt verlaging plaats van de resterende premies.

## Overige verzekeringen

De door ASR Verzekeringen ontvangen storting wordt op de hieronder bij "Fondsverdeling" aangegeven wijze belegd over de fondsen, mits dit formulier vóór ontvangst van de storting in ons bezit is. Wanneer er geen fondsverdeling ingevuld is, zal de huidige fondsverdeling aangehouden worden.

Extra stortingen dienen te worden verricht op bankrekeningnummer 86.95.33.843 of postbanknummer 6681 t.n.v. ASR Betalingscentrum B.V. te Utrecht o.v.v. contractnummer / certificaatnummer en/of achternaam.

## Fondsverdeling

ASR Europa Vastgoedfonds

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

Deelname alleen in gehele procenten.

ASR Aandelenfonds

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

ASR Mixfonds

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

Bij deelname in een fonds dient minimaal 5% van de premie in dat fonds belegd te worden.

ASR Nederlandfonds

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

ASR Europafonds

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

ASR Aziëfondsen<sup>1</sup>

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

ASR Amerikafonds<sup>1</sup>

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

Fortis OBAM<sup>1</sup>

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

ASR Liquiditeitsfonds<sup>2</sup>

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

ASR Obligatiefonds<sup>2</sup>

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

ASR Solide Mixfonds<sup>2+3</sup>

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

ASR Vastgoedfonds<sup>4</sup>

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

ASR Hypotheekrenterekening<sup>5</sup>

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ %

Totaal 100%

<sup>1</sup> Niet beschikbaar voor Beleggingsplan en Hybride Hypotheekplan.

<sup>2</sup> Voor winsttransmissie is dit fonds niet mogelijk.

<sup>3</sup> Uitsluitend beschikbaar voor Beleggingsverzekeringen met een ingangsdatum vanaf 01-10-2005 en Algemene Voorwaarden serie vanaf 330. Dit fonds is ook beschikbaar voor Basic-Life Beleggingsverzekeringen, Beleggingsplan en Hybride Hypotheekplan, alleen geldt hiervoor géén rendementsgarantie.

<sup>4</sup> Dit fonds is alleen beschikbaar voor beleggingsverzekeringen met een ingangsdatum voor 01-10-2005 en Algemene Voorwaarden serie voor 330, met uitzondering van de Basic-Life Beleggingsverzekeringen.

<sup>5</sup> Geldt uitsluitend voor Maximum+ Hybride hypothekplan en de Hybride hypothekverzekering.

Een actueel overzicht van de individuele fondsen van ASR Verzekeringen en de koersen kunt u vinden op [www.asrverzekeringen.nl](http://www.asrverzekeringen.nl)





## Ondertekening

---

De ondergetekende verklaart dat de gegeven antwoorden juist en volledig zijn. Hij verklaart voorts de overeenkomstig deze aanvraag op te maken polis in ontvangst te nemen en de daarvoor verschuldigde premie en kosten te betalen.

Voor het doorvoeren van de wijziging, hebben wij de handtekening van de verzekeringnemer(s) en/of de nieuwe verzekeringnemer en/of de premiebetaler nodig.

### Belangrijk

Bij de aanvraag van een verzekering worden persoonsgegevens gevraagd. Deze worden door ons (ASR Verzekeringen) verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten; voor het uitvoeren van marketingactiviteiten; ter voorkoming en bestrijding van fraude jegens financiële instellingen; voor statische analyse en om te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen. In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kunnen wij (ASR Verzekeringen) uw gegevens raadplegen bij de Stichting CIS te Zeist. Doelstelling hiervan is risico's te beheersen en fraude tegen te gaan. Het privacyreglement van de Stichting CIS is van toepassing. Zie [www.stichtingcis.nl](http://www.stichtingcis.nl). ASR Verzekeringen heeft uw antwoorden op de gestelde vragen nodig voor een juiste risicobeoordeling en premieberekening. Niet volledige of onjuiste beantwoording kan ertoe leiden dat u in geval van schade uw recht op uitkering verliest. De voorwaarden van de door u gewenste verzekering liggen ter inzage bij ASR Verzekeringen. U ontvangt deze samen met de polis.

Plaats	Datum	Handtekening verzekeringnemer	Handtekening tweede verzekeringnemer
_____	_____	_____	_____
		Handtekening nieuwe verzekeringnemer	Handtekening premiebetaler
		_____	_____

## Fiscale toelichting

---

Natuurlijk: bij een levensverzekering hoort goede fiscale informatie. Het hebben van een levensverzekering heeft immers altijd fiscale consequenties. Uw levensverzekeraar zet graag voor u de belangrijkste informatie op een rij. Hier vindt u het antwoord op veel van uw vragen. Wilt u op bepaalde punten meer informatie, dan kunt u altijd contact opnemen met uw verzekeringsadviseur.

Wijzigingen van een verzekering, zoals wijziging van de begunstiging, wijziging in de verzekerde dekking en andere wijzigingen hebben vaak fiscale consequenties.

Wijzigingen in de verzekering kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de fiscale behandeling van uw verzekering.

In deze informatie hierna vindt u het antwoord op veel van uw vragen. Echter aan de hier gegeven informatie kunnen geen rechten worden ontleend. Bovendien kan ASR Verzekeringen niet garanderen dat de gegeven informatie vrij is van eventuele fouten. Wilt u op bepaalde punten meer informatie, dan adviseren wij u altijd contact op te nemen met uw verzekeringsadviseur.

### **Wijziging van uw kapitaalverzekering**

#### *Wijziging van de begunstiging*

De verzekeringnemer kan de begunstiging wijzigen.

Indien de begunstigde een ander is dan de verzekeringnemer kan bij wijziging van de begunstigde sprake zijn van een schenking van de verzekeringnemer aan de begunstigde. Over een schenking kan schenkingsrecht verschuldigd zijn.

Vraag uw verzekeringsadviseur naar de uitleg van de regels.

#### *Wijzigen van de verzekerde dekking*

De verzekeringnemer kan de verzekering aanpassen aan gewijzigde omstandigheden door de hoogte van de premie te wijzigen, extra premie te betalen of de verzekerde dekking te wijzigen.

Bij de kapitaalverzekering eigen woning worden voorwaarden gesteld aan de looptijd premiebetaling en de verhouding hoogste en laagste premie. Voldoet de verzekering na wijziging niet meer aan deze voorwaarden dan vervalt een vrijstelling in de inkomstenbelasting.

Bij een verzekering gesloten vóór 01-01-2001 worden voorwaarden gesteld aan de looptijd premiebetaling en de verhouding hoogste en laagste premie. Voldoet de verzekering na wijziging niet meer aan deze voorwaarden dan vervalt een vrijstelling in de inkomstenbelasting.

Bij een verzekering gesloten vóór 14-09-1999 kan bij wijziging van de verzekering de vrijstelling van inkomstenbelasting komen te vervallen.

Vraag uw verzekeringsadviseur naar de uitleg van de regels.

#### *Andere wijzigingen in de verzekering*

Wijzigingen in de verzekering kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de fiscale behandeling van uw verzekering.

Voortijdige beëindiging door royement of door uitbetaling van de waarde (afkoop) van de verzekering in box 3 is mogelijk en heeft geen fiscale gevolgen. Voortijdige beëindiging van een kapitaalverzekering eigen woning wel.

Voortzetting van een verzekering bij een andere verzekeraar is onder voorwaarden mogelijk.

Wijziging van het fiscale regime naar een kapitaalverzekering eigen woning, overdracht van rechten en plichten aan een nieuwe verzekeringnemer, polissplitsing bij overlijden en polissplitsing bij leven kan sprake zijn van een schenking van de oude verzekeringnemer aan de nieuwe verzekeringnemer. Over een schenking kan schenkingsrecht verschuldigd zijn. Polissplitsing bij overlijden ter vermijding van successierecht heeft alleen het beoogde effect indien de begunstigde zelf de verzekeringnemer was en de premies voor de overlijdensdekking aan de verzekeraar verschuldigd was. Samenwoners moeten aan een aantal voorwaarden voldoen om voor de successievrijstelling in aanmerking te komen.

Bij de kapitaalverzekering eigen woning gelden voorwaarden wat betreft de looptijd premiebetaling en de verhouding hoogste en laagste premie. Voldoet de verzekering na wijziging niet meer aan deze voorwaarden dan vervalt de vrijstelling van inkomstenbelasting. Voor zover de kapitaalverzekering eigen woning een voortzetting is van een eerdere verzekering kunnen de genoemde voorwaarden van die verzekering van toepassing zijn op de lopende verzekering.

Bij een verzekering gesloten voor 01-01-2001 gelden voorwaarden voor de looptijd premiebetaling en de verhouding hoogste en laagste premie. Voldoet de verzekering na wijziging niet meer aan deze voorwaarden dan vervalt de vrijstelling van inkomstenbelasting. Voor zover de verzekering een voortzetting is van een eerdere verzekering kunnen de genoemde voorwaarden van die verzekering van toepassing zijn op de lopende verzekering.

Vraag uw verzekeringsadviseur naar de uitleg van de regels.

## **Wijziging van uw lijfrente verzekering**

### *Wijzigen van de begunstiging*

De verzekeringnemer kan de begunstiging bij leven niet wijzigen.

Bij een lijfrente moeten verzekeringnemer en de begunstigde bij leven dezelfde persoon zijn. Wijziging van de begunstigde is niet toegestaan. Aanpassing van de begunstiging aan een gewijzigde relatie (scheiding of een nieuwe partner) is onder voorwaarden wel mogelijk.

De begunstiging van de nabestaandenrente is naar keuze van de verzekeringnemer.

Vraag uw verzekeringsadviseur naar de uitleg van de regels.

### *Wijziging van de verzekerde dekking*

De verzekeringnemer kan de verzekering aanpassen aan gewijzigde omstandigheden door de hoogte van de premie te wijzigen, extra premie te betalen of de verzekerde dekking aan te passen.

Vraag uw verzekeringsadviseur naar de uitleg van de mogelijkheden en of de premie aftrekbaar is van het inkomen.

### *Andere wijzigingen in de verzekering*

Wijzigingen in de verzekering kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op de fiscale behandeling van uw verzekering.

Voortijdige beëindiging door royement is mogelijk. Afkoop van de verzekering is niet toegestaan.

Na royement vervalt de verzekering zonder waarde. Elke aanwending anders dan volgens de verzekeringsovereenkomst (afkoop, vervreemding, verpanding, aankoop van een niet goed te keuren lijfrente), wordt fiscaal aangemerkt als afkoop. De verzekeraar is bij afkoop aansprakelijk voor de maximaal te betalen belasting alsmede voor de revisierente (boete) en is verplicht tot opgaaf aan de Belastingdienst.

Gevolgen: de som van de in aftrek gebrachte premies wordt, inclusief het behaalde rendement, als negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen bij het inkomen in box 1 geteld; over de waarde van de lijfrente wordt 20% revisierente geheven.

De revisierente bedraagt 20%, maar kan onder bepaalde omstandigheden verlaagd worden.

Vraag uw verzekeringsadviseur naar een uitleg van de regels.

## **Wijziging van uw pensioenverzekering**

### *Wijziging van de begunstiging*

De verzekeringnemer kan de begunstiging niet wijzigen.

Bij de pensioenvoorziening volgt uit de pensioentoezegging wie de begunstigde moet zijn. Wijziging van de begunstiging is niet toegestaan. Aanpassing van de begunstiging aan een gewijzigde relatie (scheiding of een nieuwe partner) is onder voorwaarden binnen een pensioentoezegging wel mogelijk.

Vraag uw verzekeringsadviseur naar de uitleg van de regels.

### *Wijziging van de verzekerde dekking*

De verzekeringnemer kan de verzekerde dekking aanpassen aan gewijzigde omstandigheden. Bij een pensioenvoorziening moeten de wijzigingen volgen uit een pensioentoezegging van de werkgever aan de werknemer.

Vraag uw verzekeringsadviseur naar de uitleg van de mogelijkheden.

### *Andere wijzigingen in de verzekering*

Wijziging in de verzekering kunnen een positieve of een negatieve invloed hebben op de fiscale behandeling van uw verzekering. Bij een pensioenvoorziening moeten de wijzigingen volgen uit een pensioentoezegging van de werkgever aan de werknemer, die voldoet aan de regels van een pensioentoezegging.

Vraag uw verzekeringsadviseur naar de uitleg van de regels.