

Aanvraagformulier voor een levensverzekering

Lees vóór het invullen de Toelichting bij het formulier.

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.

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, voldoet u niet aan uw mededelingsplicht (verzwijging).

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 gelijkkelijk) 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).

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.

In verband met een verantwoord acceptatiebeleid kan de verzekeraar uw gegevens raadplegen bij de databank van de Stichting CIS te Den Haag. 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).

Polisnummer

Naam verzekeraar

Adres

Plaats

Herroepingsrecht

U kunt de verzekering binnen 30 dagen na de totstandkoming met terugwerkende kracht zonder kosten schriftelijk opzeggen. Een eventueel koersrisico komt voor rekening van de verzekeringnemer.

I Persoonsgegevens	
← Wie is de (eerste) verzekeringnemer?	
Naam	<input type="text"/> <input type="radio"/> Man <input type="radio"/> Vrouw
← Voornamen	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Postcode	Woonplaats <input type="text"/>
Geboortedatum	Burgerservicenummer <input type="text"/>
Nationaliteit	<input type="text"/>
Beroep	<input type="text"/>
Soort bedrijf	<input type="text"/>
← Wie is de tweede verzekeringnemer?	
Naam	<input type="text"/> <input type="radio"/> Man <input type="radio"/> Vrouw
← Voornamen	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Postcode	Woonplaats <input type="text"/>
Geboortedatum	Burgerservicenummer <input type="text"/>
Nationaliteit	<input type="text"/>
Beroep	<input type="text"/>
Soort bedrijf	<input type="text"/>
← Wie is de (eerste) verzekerde?	
Naam	<input type="text"/> <input type="radio"/> Man <input type="radio"/> Vrouw
← Voornamen	<input type="text"/>
Adres	<input type="text"/>
Postcode	Woonplaats <input type="text"/>
Geboortedatum	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"/>
	<input type="text"/>
	<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

Ingangsdatum (in cijfers)

Omschrijf de onderdelen van de verzekering.

← 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"/>

De vragen over de offerte moeten altijd worden ingevuld.

← Datum offerte Nummer offerte

2 De verzekering (vervolg)

Kruis aan welke verzekeringsvorm u wenst. In de Toelichting vindt u meer informatie over de verschillende vormen. Voor bepaalde verzekeringsvormen is een Financiële Bijsluiter opgesteld. De Financiële Bijsluiter treft u aan op de website van de verzekeringsmaatschappij.

← **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

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 <input type="radio"/> 7 klassen		
	<input type="radio"/> Tweede verzekerde	<input type="radio"/> 3 klassen <input type="radio"/> 7 klassen		
	<input type="radio"/> Verzorger	<input type="radio"/> 3 klassen <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)

Aan wie wilt u premie betalen? Aan de assurantieadviseur
 De eerste premie aan de assurantieadviseur en vervolgens rechtstreeks aan de verzekeraar
 Rechtstreeks aan de verzekeraar

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

← Hoe wilt u de premie betalen? Per acceptgiro
 Via automatische afschrijving

Wat is uw rekeningnummer? Ten name van

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 en plaats van afgifte
 Geldig tot

← 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 en plaats van afgifte
 Geldig tot

* 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 assurantiadviseur.

← 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 Burgerservicenummer

Rekeningnummer

9 Begunstiging

Lees de Toelichting voor meer informatie of raadpleeg uw assurantiadviseur.

← Wilt u afwijken van de standaardbegunstiging?

Nee Ja → Welke begunstiging kiest u?

Schrijf alleen de eerste voornaam voluit.

← Naam en voornamen Geboortedatum Man/Vrouw M V

1 M V

2 M V

3 M V

4 M 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 Pensioenwet (PW).

← 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 op het aanvraagformulier volledig en naar waarheid heeft ingevuld, u van de toelichting kennis heeft genomen en de aangevraagde verzekering wilt verkrijgen. De verzekeringnemer verklaart dat hij kennis heeft genomen van de offerte en dat de inhoud hiervan hem duidelijk is. Op basis van deze offerte wenst hij deze verzekering aan te vragen. De verzekering komt pas tot stand door de ontvangst van een bericht van acceptatie van de verzekeraar. Als de ondergetekende een beleggingsverzekering aanvraagt, verklaart hij tevens dat hij kennis heeft genomen van de toelichting 'Informatie over de beleggingsverzekering' en dat de inhoud hiervan hem duidelijk is.

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 verschuldigde 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.

Plaats Datum

Handtekening (eerste) verzekeringnemer

Handtekening tweede verzekeringnemer

Handtekening (eerste) verzekerde

← Handtekening tweede verzekerde

← Handtekening verzorger

Handtekening premieplichtige(n) voor overlijdensdeel

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

Adres

Postcode Woonplaats

Relatienummer

Naam inspecteur

Heeft u een formulier voorlopige dekking afgegeven? Nee Ja

Hoort deze aanvraag bij een hypotheek- of financieringsaanvraag? Nee Ja → Datum
 Naam hypotheek-verstrekker/financier

Heeft u een afspraak gemaakt voor een keuring van de verzekerde? Nee Ja → Bij welke arts vindt de keuring plaats?
 Wanneer vindt de keuring plaats?

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

Ruimte voor stempel

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 30 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.

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, voldoet u niet aan uw mededelingsplicht (verzwijging). De verzekeraar kan zich dan beroepen op de artikelen 7:928–7:930, 7:982 en 7:983 Burgerlijk Wetboek en hieraan de gevolgen verbinden zoals het opzeggen van de verzekering, het weigeren van de uitkering of het beperken van de hoogte van de uitkering.

Financiële Bijsluiter

Voor een complex financieel product is een Financiële Bijsluiter opgesteld. Hierin kunt u lezen wat de belangrijkste kenmerken van het product zijn. Daarnaast geeft de Financiële Bijsluiter algemene informatie over de kosten, rendementen en risico's van het product. In de Wet financieel toezicht (Wft) is opgenomen voor welke financiële producten een Financiële Bijsluiter is opgesteld. Voor tijdelijke overlijdensrisicoverzekeringen en uitvaartverzekeringen is geen Financiële Bijsluiter opgesteld. De Financiële Bijsluiter treft u aan op de website van de verzekeringsmaatschappij en is eveneens op aanvraag beschikbaar.

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 Financiële Dienstverlening
Postbus 93257, 2509 AG Den Haag
0900-fklacht ofwel 0900-3552248 (10 eurocent per minuut)
info@kifid.nl / www.kifid.nl

Persoonsgegevens

Op het aanvraagformulier vult u een aantal persoonsgegevens in. 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.

In verband met een verantwoord acceptatie- en uitkeringenbeleid kan de verzekeraar informatie inwinnen bij of verstrekken aan de databank van de Stichting CIS te Den Haag. 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). 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.

Toelichting bij de vragen

1. Persoonsgegevens

Burgerservicenummer

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 burgerservicenummer van de verzekeringnemer. U bent daarom wettelijk verplicht bij de aanvraag van een nieuwe verzekering uw burgerservicenummer op te geven. Als er twee verzekeringnemers zijn, moet u beiden uw burgerservicenummer opgeven.

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 ontlenen.

6. Identificatie

Elke verzekeringnemer moet zich legitimeren als deze in persoon verschijnt bij de assurantieadviseur. Als dit niet het geval is, dan moet de verzekeringnemer zich legitimeren als:

- de jaarpremie hoger is dan € 1.000 of de koopsom hoger is dan € 2.500 en
- 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 jaarpremie hoger is dan € 1.000 of de koopsom hoger is dan € 2.500. 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 blijvende 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/weduwenaar/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 begunstigden 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.

Indien de begunstiging met toestemming van de verzekeringnemer wordt aanvaard (dit moet schriftelijk gebeuren), dan is de begunstigde die de begunstiging aanvaardt, wettelijk verplicht om zijn of haar burgerservicenummer aan de verzekeraar te verstrekken. Het burgerservicenummer heeft de verzekeraar nodig om de Belastingdienst op de wettelijk verplichte wijze te informeren over de verzekering.

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.