

Aanvraagformulier Florius Overlijdensrisicoverzekering

Algemeen

De verzekeraar van de Florius Overlijdensrisicoverzekering is ABN AMRO Levensverzekering N.V. statutair gevestigd te Zwolle. ABN AMRO Levensverzekering N.V. is een verzekeraar van levensverzekeringen. ABN AMRO Levensverzekering N.V. is als zodanig opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Dit register kunt u raadplegen op de website van de Autoriteit Financiële Markten: www.afm.nl.

Verzekeringnemer

Verzekeringnemer (degene die de verzekering afsluit en de premie betaalt) s.v.p. in blokletters invullen

Naam en voorletters

Adres

Postcode/woonplaats

Land

Burgerservicenummer

Geboortedatum

Geslacht man vrouw

Bent u Nederlands Ingezetene ja nee

Telefoon privé

Telefoon werk

E-mailadres

Toekomstig adres

Postcode/woonplaats

Per

De tussenpersoon heeft de identiteit van de bovenstaande verzekeringnemer vastgesteld aan de hand van:

geldig paspoort geldig Nederlands rijbewijs geldige Europese identiteitskaart

Gegevens legitimatie:

Nummer

Datum afgifte

Plaats afgifte

Verzekerde en verzekeringsgegevens

Verzekerde (degene op wiens leven de verzekering wordt afgesloten en de vraag 'Roken en niet-roken' moet beantwoorden en ondertekenen) s.v.p. in blokletters invullen

Naam en voorletters

Geboortedatum

Geslacht man vrouw

Altijd de gezondheidsverklaring invullen! Dit is een apart document.

Soort verzekering

Overlijdensrisico gelijkblijvend

Overlijdensrisico annuïtair dalend 7%

Welk bedrag wenst u te verzekeren

€

(minimaal € 50.000)

Tot € 250.000 is een door de verzekerde ingevulde gezondheidsverklaring voldoende. Vanaf € 250.001 is een keuring noodzakelijk. Vanaf de leeftijd van 56 jaar gelden afwijkende keuringsgrenzen.

Keuring geregeld

ja

nee

Zo ja, Bij PMO

Elders, nl.

Ingangsdatum

Looptijd

jaar (in hele jaren)

De dekking gaat in op de door u aangegeven datum, mits medisch akkoord. Zonder ingangsdatum wordt de aanvraag niet in behandeling genomen en kan er geen acceptatieverklaring worden afgegeven. Wijziging van een opgegeven ingangsdatum is niet mogelijk! De Florius Overlijdensrisicoverzekering kent geen voorlopige dekking.

Wordt deze verzekering verpand ja nee

Indien ja, de verzekering is verpand aan

Florius, offertenummer

Andere geldgever zijnde

Begunstiging (degenen die de uitkering ontvangt na overlijden van de verzekerde) is standaard de hieronder genoemde volgorde:

- 1 verzekeringnemer;
- 2 zijn/haar weduwe/weduvnaar/geregistreerd partner;
- 3 zijn/haar kinderen;
- 4 zijn/haar erfgenamen.

Indien een andere begunstiging wordt gewenst, dient u naam, voorletters en geboortedatum te vermelden:

1 _____ Geboren _____

2 _____ Geboren _____

Roken en niet-roken*

Voor deze verzekering geldt een rokers- en een niet-rokers tarief. Als de onderstaande vraag met 'nee' is beantwoord, geldt het niet-rokers tarief.

Is de verzekerde roker? nee, verzekerde heeft ten minste 24 maanden aaneengesloten direct voorafgaande aan de ingangsdatum van de verzekering NIET gerookt of andere nicotinehoudende middelen (bijv. nicotinepleisters, -kauwgom, -tabletten of -inhaler) gebruikt.
 ja

Datum	Naam verzekerde	Handtekening verzekerde
-------	-----------------	-------------------------

** Let op! Deze vraag moet worden beantwoord en ondertekend door de verzekerde (=degene op wiens leven de verzekering wordt afgesloten). Als de vraag niet beantwoord wordt of de verzekerde géén handtekening heeft geplaatst óf de handtekening is van verzekeringnemer, dan wordt áltijd het rokerstarief gehanteerd!*

Overlijdensrisico (altijd invullen)

1 Is de afgelopen drie jaar op het leven van verzekerde een verzekering met overlijdensrisico afgesloten of verhoogd, of wordt op het leven van verzekerde, naast deze verzekering nog een verzekering met overlijdensrisico aangevraagd?

ja nee

Indien ja, bij welke verzekeraar? _____ Voor welk bedrag € _____ Ingangsdatum _____

Per welke datum wordt deze verzekering beëindigd? _____

2 Heeft een verzekeraar de verzekerde ooit een levens-, zorg- of arbeidsongeschiktheidsverzekering geweigerd of deze tegen een hogere premie of uitsluiting van bepaalde risico's aangeboden?

ja nee

Indien ja, wanneer vond dit plaats? _____ Bij welke verzekeraar was dit? _____

Wat was de reden? _____

Incasso

U wenst betaling: per maand (automatische incasso verplicht)
 per jaar (automatische incasso verplicht)

Afschrijving van de verschuldigde premies moet plaatsvinden van bank/girokekeningnummer

nummer _____ t.n.v. _____ te _____

Handtekening rekeninghouder (indien anders dan verzekeringnemer). _____

Toelichting

Bescherming persoonsgegevens

Bij de aanvraag van een financieel product en/of financiële dienst worden persoonsgegevens en eventuele andere gegevens gevraagd. Deze worden door Florius en ABN AMRO Levensverzekering N.V. verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten terzake financiële producten en/of financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand. Op de verwerking van persoonsgegevens is de Gedragscode 'Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen' van toepassing. De volledige tekst van de gedragscode kunt u raadplegen via de website van het Verbond van Verzekeraars www.verzekeraars.nl. U kunt de Gedragscode ook opvragen bij het Verbond van Verzekeraars (Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, telefoon 070 333 85 00). In verband met een verantwoord acceptatie- en uitkeringsbeleid kan de verzekeraar informatie inwinnen bij of verstrekken aan 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).

Burgerservicenummer

De verzekeraar is wettelijk (op grond van de Algemene wet inzake Rijksbelastingen) verplicht aan de Belastingdienst informatie te verstrekken over de bij haar afgesloten levensverzekeringen. De verzekeraar informeert de Belastingdienst aan de hand van de naam, de geboortedatum en het burgerservicenummer van de verzekeringnemer. Elke verzekeringnemer is daarom wettelijk verplicht bij de aanvraag van een nieuwe verzekering zijn burgerservicenummer op te geven.

Identificatieplicht

Elke verzekeringnemer moet zich legitimeren bij de tussenpersoon. Indien de premiebetaler een ander is dan de verzekeringnemer dient ook de premiebetaler zich te legitimeren.

Machtiging tot automatische incasso

De verzekeringnemer/premiebetaler verklaart door ondertekening van dit formulier tot wederopzegging machtiging aan de verzekeraar om van de opgegeven rekening vanaf de ingangsdatum af te laten schrijven al hetgeen volgens opgave van de verzekeraar uit hoofde van de premiebetaling voor deze verzekering verschuldigd is of zal worden.

Premiebetaling

De premie is bij vooruitbetaling verschuldigd. Bij overlijden van de verzekerde duurt de premiebetaling echter niet langer dan tot de eerstvolgende premievervaldag na het overlijden.

Acceptatie

De premie wordt door de verzekeraar definitief vastgesteld op de ingangsdatum van de polis.

Toepasselijk recht

Op deze verzekering is Nederlands recht van toepassing.

Behandeling klachten

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen worden verzonden aan ABN AMRO Levensverzekering N.V.

p/a Directie Florius

Antwoordnummer 5000

3800 WB Amersfoort

Wanneer het oordeel van de verzekeraar voor een belanghebbende niet bevredigend is én belanghebbende een consument is, zoals gedefinieerd in het Reglement van de Ombudsman Verzekeringen, respectievelijk het Reglement van de Raad van Toezicht Verzekeringen, kan de belanghebbende zich wenden tot:

Klachteninstituut Verzekeringen

Postbus 93560

2509 AN Den Haag

Tel: 070 333 89 99

www.klachteninstituut.nl

Wanneer de belanghebbende geen gebruik wil maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of wanneer de behandeling of uitkomst voor de belanghebbende niet bevredigend is, kan het geschil worden voorgelegd aan de bevoegde rechter.

Verzekeringsvoorwaarden

Ondergetekende(n) verklaart (verklaren) ervan op de hoogte te zijn dat op de verzekering gemeenschappelijke en speciale 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. De verzekering kan door de verzekeringnemer binnen dertig dagen na ontvangst van de polis schriftelijk worden opgezegd. Alle betaalde premies worden gerestitueerd.

Slotverklaring

De aanvrager/kandidaat verzekeringnemer is verplicht de gestelde vragen in dit aanvraagformulier zo volledig mogelijk te beantwoorden. Dit geldt ook voor feiten en omstandigheden die betrekking hebben op een bij het sluiten van deze verzekering bekende derde, wiens belangen worden mee-verzekerd en die de leeftijd van zestien jaren heeft bereikt. Vragen waarvan hij/zij het antwoord al bij de verzekeraar bekend veronderstelt, moeten toch zo volledig mogelijk worden beantwoord. Feiten en omstandigheden die bekend worden nadat deze aanvraag is ingezonden, maar voordat de verzekeraar heeft bericht over zijn definitieve beslissing het aangeboden risico al dan niet te verzekeren, moet hij/zij alsnog aan de verzekeraar mededelen, indien deze vallen onder de vraagstelling in het aanvraagformulier. De ondergetekende verklaart dat de door of namens hem/

haar verstrekte antwoorden en gegevens bij de aanvraag van deze verzekering volledig en overeenkomstig de waarheid zijn. Hij/zij is ermee bekend dat wanneer na het sluiten van de verzekering blijkt dat één of meer vragen onjuist of onvolledig zijn beantwoord of dat niet alle gevraagde gegevens zijn meegedeeld, de verzekeraar de gevolgen kan invoeren die het Burgerlijk Wetboek, in het bijzonder de artikelen 928-930 en 982-983 van Boek 7 hieraan verbindt, zoals het opzeggen van de verzekering, het weigeren van de uitkering of het beperken van de hoogte van de uitkering.

De ondergetekende verklaart dat hij/zij een verzekering wil sluiten tegen de in de voorwaarden van de verzekering omschreven dekking en dat hij/zij akkoord gaat met de toepasselijkheid van de daarbij horende voorwaarden van verzekering.

Plaats: _____

Datum: _____

Handtekening verzekeringnemer: _____

Dit aanvraagformulier kunt u, samen met de gezondheidsverklaring zenden aan:
Florius, afdeling Verzekeringen, Antwoordnummer 5000, 3800 WB Amersfoort.

Relatienummer:

Door ondertekening van dit formulier verklaart de adviseur dat hem/haar geen feiten of omstandigheden bekend zijn op grond waarvan de aangevraagde verzekering(en) niet zou(den) kunnen worden geaccepteerd

Stempel hypotheekadviseur:

Handtekening adviseur:

Fiscale informatie Florius Overlijdensrisicoverzekering

Inkomstenbelasting

Over het uit te keren kapitaal is geen inkomstenbelasting verschuldigd.

Successierecht

Het uit te keren kapitaal bij overlijden van de verzekerde is op grond van artikel 13 Successiewet in principe onderworpen aan de heffing van successierecht. Er volgt echter pas een aanslag als de geldende vrijstelling wordt overschreden.

Op basis van hetzelfde artikel is het echter mogelijk de uitkering vrij van successierecht te ontvangen. De verkrijger moet kunnen aantonen, dat voor de premiebetaling geen geld werd gebruikt uit het vermogen van de overledene.

Omdat in gemeenschap van goederen gehuwde personen een gezamenlijk vermogen hebben, kunnen zij deze belastingheffing niet voorkomen. Buiten gemeenschap van goederen gehuwden, ongehuwd samenwonenden of andere relatievormen kunnen dit daarentegen wel. Belangrijk hierbij is, wie krachtens de overeenkomst de premie voor de uitkering bij overlijden verschuldigd is geweest. Deze verschuldigdheid van de premie moet zijn vastgesteld in de polis. Voor gehuwden en samenwonenden dient verder in de huwelijksvoorwaarden of het samenlevingscontract te zijn bepaald dat de premies zijn uitgesloten van elke verrekening.

Door middel van het kruislings sluiten van de polis kunt u er in deze situatie eenvoudig voor zorgen dat de uitkering vrij is van successierecht. Kruislings sluiten wil zeggen dat de verzekeringnemer (=premieverschuldigde) en de begunstigde op de polis een andere persoon is dan de verzekerde.

Productleeswijzer Florius Overlijdensrisicoverzekering

Deze productleeswijzer van de verzekeringspolis verwijst naar de wezenlijke kenmerken van het levensverzekeringsproduct Florius Overlijdensrisicoverzekering van ABN AMRO Levensverzekering N.V. ABN AMRO Levensverzekering N.V. is op grond van de Wet Toezicht Verzekeringsbedrijf 1993 bevoegd in Nederland verzekeringsovereenkomsten te sluiten.

Onderwerp

- 1 Doel
- 2 Premie/koopsom
- 3 Kosten/Inhoudingen
- 4 Risicofactoren t.a.v. uitkering(en)
- 5 Uitkering(en)
- 6 Gezondheidswaarborgen
- 7 Afkoopwaarde/premie-vrije waarde
- 8 Bijstorten

Te vinden in/omschrijving

Beschikken over een vrij te besteden kapitaal bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum.

Te vinden in de polis.

Naast de premie zijn geen verdere kosten verschuldigd

Alleen bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum wordt een uitkering verstrekt.

Het bedrag wat u verzekert (gelijkblijvend of annuïtair dalend).

Te vinden in aanvraag.

Het is mogelijk tussentijds te stoppen met premie betalen. De verzekering wordt dan zonder uitkering beëindigd.

Het is niet mogelijk om tussentijds extra premies te storten naast de afgesproken premies.

