

Met dit formulier vraagt u een levensverzekering aan. U vult hierop de gegevens in op basis waarvan de verzekeraar na acceptatie de verzekeringsovereenkomst opstelt. Indien er sprake is van een verzekering met overlijdens- of arbeidsongeschiktheidsrisico, hoort bij dit formulier een gezondheidsverklaring waarin de kandidaat-verzekerde vragen over zijn/haar gezondheidstoestand moet beantwoorden. Lees vóór het invullen de toelichting bij het formulier. 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).

1 Gegevens verzekeringsadviseur

Naam _____ Relatienummer _____
 Adres _____ Postcode _____
 Plaats _____ Telefoonnr. _____

2 Persoonsgegevens

Verzekeringnemer / 1^e Verzekerde (doorhalen wat niet van toepassing is)

Achternaam _____ Voorletter(s) _____ m v
 Geboortedatum ____/____/____ Nationaliteit _____ Sofi-nummer _____
 Adres _____
 Postcode _____ Plaats _____
 Telefoonnummer privé _____ werk _____ E-mail _____
 Burgerlijke staat Ongehuwd Gehuwd / Geregistreerd partnerschap Samenwonend

(2^e) Verzekerde

Achternaam _____ Voorletter(s) _____ m v
 Geboortedatum ____/____/____ Nationaliteit _____ Sofi-nummer _____
 Adres _____
 Postcode _____ Plaats _____
 Burgerlijke staat Ongehuwd Gehuwd / Geregistreerd partnerschap Samenwonend

3 Verzekering

Ik ga akkoord met uw offerte met nummer _____ Ingangsdatum verzekering ____/____/____
 Uitkering € _____ Ingangsdatum lijfrente ____/____/____ per maand kwartaal halfjaar jaar
 achteraf of vooraf Slotuitkering ja nee _____ % samengesteld stijgend

Koopsom

Het beschikbare kapitaal is (deels) afkomstig van:

Maatschappij	Kapitaal	Polisnummer	Expiratiedatum
1 _____	€ _____	_____	____/____/____
2 _____	€ _____	_____	____/____/____
3 _____	€ _____	_____	____/____/____
Totaal		€ _____	

4 Fiscaal kader (aankruisen wat van toepassing is)

- Koopsom uit vrijvallende polis(sen) bij DBV, polisnummer(s) _____
 - Koopsom IB 2001 (jaarruimte, reserveringsruimte, FOR dotatie of stakingsstamrecht)
 - Koopsom uit vrijvallende kapitaalverzekering met lijfrenteclausule (oud regime)*
 - Koopsom uit vrijvallende gerichte lijfrente* opgebouwd tot 2006 opgebouwd vanaf 2006
 - Koopsom uit zowel oud als nieuw regime kapitaal. Het kapitaal wordt samengevoegd en zal als nieuw regime worden voortgezet.*
 - Koopsom loonbelastingstamrecht (gouden handdruk)
 - Koopsom PSW (Pensioen- en spaarfondsenwet)
 - Koopsom geen fiscaal kader (box 3). Hierbij verklaart de verzekerde dat het beschikbare kapitaal afkomstig is uit eigen vermogen en de verzekering derhalve tot de rendementsgrondslag bij sparen en beleggen (box 3) behoort. De verzekeringnemer vrijwaart DBV voor alle mogelijke consequenties indien deze verklaring onjuist blijkt te zijn.
- Bijzonderheden _____

* Wij verzoeken u om een kopie van de polis(sen) mee te sturen.

5 Uitkering direct ingaande rente

Op (post)bankrekeningnummer t.n.v.
Sofi-nummer begunstigde Plaats

6 Begunstiging

Standaard

Afwijkend

1 Verzekeringnemer

	Naam	Geboortedatum		
1	<input type="text"/>	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> m	<input type="checkbox"/> v

2 Weduwe / weduwnaar / geregistreerd partner verzekeringnemer

2	<input type="text"/>	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> m	<input type="checkbox"/> v
---	----------------------	--	----------------------------	----------------------------

3	<input type="text"/>	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> m	<input type="checkbox"/> v
---	----------------------	--	----------------------------	----------------------------

4	<input type="text"/>	<input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> m	<input type="checkbox"/> v
---	----------------------	--	----------------------------	----------------------------

Standaard begunstiging geldt, tenzij een afwijkende begunstiging is opgegeven.

7 Mee te sturen

Let op: bij deze aanvraag dienen de volgende bescheiden te worden meegezonden:

- Een kopie van de offerte;
- Een kopie legitimatiebewijs van de verzekeringnemer als de koopsom **niet** afkomstig is uit een expiratie bij DBV of bij een andere verzekeringsmaatschappij;
- Een door de 1^e begunstigde ingevulde en ondertekende loonbelastingverklaring, indien het een direct ingaande lijfrente betreft;
- Een kopie van de polis(sen) bij een expiratie van een andere maatschappij;
- De originele polis en een attestatie de vita (= een bewijs van in leven zijn) die niet ouder is dan 5 werkdagen, in het geval van een expiratie bij DBV;
- De gegevens van de ex-werkgever (= premiebetaler), in het geval van een gouden handdruk.

8 Verklaring en ondertekening

Als u het formulier ondertekent, verklaart u dat u alle vragen op het antwoordformulier volledig en naar waarheid hebt ingevuld, u van de toelichting kennis hebt genomen en de aangevraagde verzekering wilt verkrijgen.

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.

Datum / / Plaats

Handtekening verzekeringnemer (bij minderjarigheid ouders/voogd)

Handtekening 1^e verzekerde (indien geen verzekeringnemer)

Handtekening 2^e verzekerde (niet zijnde verzekeringnemer)

9 Gegevens (ex-)werkgever: bij pensioen en gouden handdruk

Naam Contactpersoon

Adres Plaats

Bankrekeningnummer waarvan de koopsom wordt betaald

10 Verklaring verzekeringsadviseur

De verzekeringsadviseur verklaart dat hem geen omstandigheden bekend zijn op grond waarvan de aangevraagde verzekering niet zou kunnen worden geaccepteerd.

Datum / / Plaats

Handtekening verzekeringsadviseur

- Dit aanvraagformulier kunt u retourneren aan: DBV Verzekeringen, Afdeling Verzekeringzaken, Postbus 521, 3700 AM Zeist.
- De koopsom kan worden overgemaakt op girorekening 780376 of op bankrekening 21.32.14.059 t.n.v. DBV Levensverzekeringsmaatschappij N.V. o.v.v. het offertenummer, de naam en geboortedatum van de verzekeringnemer.

ALGEMEEN

DBV Levensverzekeringsmaatschappij N.V. onderschrijft de Code Rendement en Risico.

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. Een eventueel koersrisico komt voor rekening van de verzekeringnemer. 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.

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.

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.

Klachtenprocedure

Bent u het niet eens met de beslissing van de verzekeraar of hebt 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 Verzekeringen
Postbus 93560
2509 AN Den Haag
www.klachteninstituut.nl

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 marketingactiviteiten, 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.verzekerars.nl.

TOELICHTING OP DE VRAGEN

2. Persoonsgegevens

Sofi-nummer

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

Wanneer de begunstiging echter is aanvaard, informeert de verzekeraar de Belastingdienst aan de hand van naam, geboortedatum en sofi-nummer van de begunstigde. Vermeld in dit geval ook het sofi-nummer van de begunstigde.

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.

6. 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.

Wilt u afwijken van deze volgorde? Vul dan een andere volgorde of andere begunstigden in op het aanvraagformulier. In bepaalde gevallen is het 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.

8. Premie

Premiebetaler

De premiebetaler betaalt namens de verzekeringnemer. De premiebetaler kan echter geen rechten aan de verzekering ontleen.

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 € 1.134 of de koopsom hoger is dan € 2.269 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 € 1.134,- of de koopsom hoger is dan € 2.269,-. 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.