

Aanvraag Pensioengat Verzekering

Tussenpersoon _____ Tussenpersoonnummer _____

Adres _____

Postcode _____ Woonplaats _____

Verzekeringnemer/premiebetaler/verzekerde 1

Achternaam _____ Voorletter(s) _____ Man Vrouw

Geboortedatum _____ Sofi-nummer _____

Adres _____

Postcode _____ Woonplaats _____

Beroep _____

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

Geldig paspoort Geldig Nederlands rijbewijs Geldige Europese identiteitskaart

Gegevens legitimatie Nummer _____

Datum afgifte _____ Plaats Afgifte _____

Verzekerde 2 (aankruisen indien van toepassing)

Achternaam _____ Voorletter(s) _____ Man Vrouw

Geboortedatum _____

Adres _____

Postcode _____ Woonplaats _____

Beroep _____ Relatie tot verzekeringnemer _____

Duur en premie

Ingangsdatum _____ Einddatum verzekering _____ Einddatum premiebetaling _____

Premie € _____ Per jaar Per halfjaar Per kwartaal Per maand Eenmalig (koopsom)

Aanvullende premiebetalingen volgens offertenummer _____ s.v.p. kopie meesturen

Extra storting € _____

Premiebetalingswijze

Automatische incasso (zie machtiging) Bedrag € _____

Rekeningnummer _____ t.n.v. premiebetaler

Bedrag € _____

Rekeningnummer _____ t.n.v. premiebetaler

Periodieke overboeking Bedrag € _____

(alleen mogelijk bij premiebetaling van spaarloonregeling)

Rekeningnummer _____ t.n.v. premiebetaler

Eenmalige premie of extra storting overmaken op 63-77-93.404 of 3938563 t.n.v. REAAL Levensverzekeringen N.V. te Alkmaar o.v.v. polisnr. of naam/geb.datum.

Gebruikt u de spaarloonregeling om (een deel van) de premie te betalen? Ja Nee

Fiscaal kader

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Volledig gerichte Lijfrente | <input type="checkbox"/> Koopsom gerichte lijfrente uit omzetting oudedagsreserve |
| <input type="checkbox"/> Gerichte periodieke uitkering | <input type="checkbox"/> Koopsom gerichte lijfrente uit omzetting stakingswinst |
| <input type="checkbox"/> Koopsom uit expiratie van kapitaal met lijfrenteclausule | <input type="checkbox"/> Koopsom lijfrente i.v.m. onderhoudsverplichting |
| <input type="checkbox"/> Koopsom uit expiratie gerichte lijfrente | <input type="checkbox"/> Koopsom gouden handdruk |

Fondskeuze (beleggingsfondsen zonder garantie)

SNS Nederlands Aandelenfonds _____ % SNS Euro Mixfonds _____ % ASN Obligatiefonds _____ %
 SNS Euro Liquiditeitenfonds _____ % SNS Wereld Aandelenfonds _____ %
 SNS Euro Obligatiefonds _____ % ASN Mixfonds _____ %
 SNS Euro Aandelenfonds _____ % ASN Aandelenfonds _____ %

Garantiefondsen (100%-belegging in één van onderstaande fondsen, minimale duur 10 jaar)

SNS Garantie Obligatiefonds SNS Garantie Mixfonds
 Garantiekapitaal volgens offertenummer _____ s.v.p. kopie meesturen

Hoofddekkingen

Uitkering bij overlijden Verzekerde 1 Verzekerde 2
 Verzekerd bedrag € _____ Verzekerd bedrag € _____
 Ingangsdatum _____ Ingangsdatum _____
 Duur _____ Duur _____
 Gelijkblijvend Gelijkblijvend
 Stijgend met € _____ pj Stijgend met _____ % Stijgend met € _____ pj Stijgend met _____ %
 Dalend met € _____ pj Dalend met _____ % Dalend met € _____ pj Dalend met _____ %
 Annuïtair dalend _____ % Annuïtair dalend _____ %
 Uitkering bij leven Verzekerde 1
 Zonder uitkering bij overlijden
 Bij overlijden _____ % (max. 90%) van de waarde van de polis
 Premierestitutie bij overlijden Verzekerde 1 Verzekerde 2

Aanvullende dekkingen (Indien deze dekking gewenst is, verzoeken wij u onderstaande vragen te beantwoorden)

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid Verzekerde 1 Verzekerde 2
 1. Hoeveel tijd besteedt u per week aan genoemde werkzaamheden?
 Administratief _____ % Administratief _____ %
 Inkoop, verkoop en/of bemiddeling _____ % Inkoop, verkoop en/of bemiddeling _____ %
 Toezichhoudend/leidinggevend _____ % Toezichhoudend/leidinggevend _____ %
 Handenarbeid _____ % Handenarbeid _____ %
 Reizen (geen woon-werkverkeer) _____ % Reizen (geen woon-werkverkeer) _____ %
 Overig, namelijk _____ % Overig, namelijk _____ %
 2. Bent u Ondernemer DGA Werknemer Ondernemer DGA Werknemer

Verklaring niet-roken (altijd invullen)

Komt verzekerde 1 in aanmerking voor het niet-rokerstarief? Ja, heeft nooit of sedert ten minste 2 jaar niet gerookt Nee
 Komt verzekerde 2 in aanmerking voor het niet-rokerstarief? Ja, heeft nooit of sedert ten minste 2 jaar niet gerookt Nee

Begunstiging

Standaard Afwijkend
 Naam _____ Voorletters _____ Geboortedatum _____
 1. Verzekeringnemer(s) _____
 2. Diens echtgeno(o)t(e)/ geregistreerd partner _____
 3. Diens kinderen _____
 4. Diens erfgenamen _____

Bovenstaande standaardbegunstiging geldt, tenzij afwijkend is aangegeven

Overlijdensrisico (altijd invullen)

Zijn er op het leven van verzekerde(n) in de afgelopen 3 jaar levensverzekeringen met overlijdensrisico gesloten of is/wordt er op het leven van verzekerde(n) elders ook een levensverzekering met overlijdensrisico aangevraagd?

Verzekerde 1

Ja Nee

Verzekerde 2

Ja Nee

Indien ja, bij welke maatschappij(en)?

Voor welk(e) bedrag(en)?

€ _____

Worden deze verzekeringen beëindigd?

Ja Nee

Ja Nee

Zo ja, per wanneer?

Heeft een verzekeringsmaatschappij u ooit een levens-, ziektekosten- of arbeidsongeschiktheidsverzekering geweigerd of deze tegen een hogere premie of onder uitsluiting van bepaalde risico's aangeboden?

Ja Nee

Ja Nee

Zo ja, wat was de reden?

Indien het overlijdensrisico van deze verzekering(en) samen met de thans aangevraagde verzekering de keuringsgrens overschrijdt, is een nader medisch onderzoek van de kandidaat-verzekerde noodzakelijk.

Is de keuring reeds geregeld? (indien van toepassing)

Nee Ja

Huisartsenkeuring

Internistenkeuring

Bescherming persoonsgegevens

Bij de aanvraag van een financieel product en/of financiële dienst worden persoonsgegevens en eventuele andere gegevens gevraagd. Deze worden door de verzekeraar, respectievelijk een andere tot SNS REAAL behorende rechtspersoon, 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 - 3 338 500). 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).

Sofi-nummer

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 sofi-nummer van de verzekeringnemer. Elke verzekeringnemer is daarom wettelijk verplicht bij de aanvraag van een nieuwe verzekering zijn sofi-nummer op te geven.

Identificatieplicht

Elke verzekeringnemer moet zich legitimeren bij de tussenpersoon. Indien de premiebetaler een ander is dan (één van) de verzekeringnemer(s) dient ook de premiebetaler zich te legitimeren.

Machtiging tot automatische incasso

Indien van toepassing, verleent de verzekeringnemer/ premiebetaler door ondertekening van dit formulier tot wederopzegging machtiging aan de verzekeraar om van deze rekening(en) vanaf de ingangsdatum per de eerste van de vervolmaand af te laten schrijven al hetgeen volgens opgave van de verzekeraar uit hoofde van de premiebetaling voor deze verzekering verschuldigd is of zal worden.

Financiële bijsluiter

Ondergetekende verklaart de bij deze aangevraagde verzekering behorende financiële bijsluiter ontvangen te hebben.

Behandeling klachten

Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen worden verzonden aan:

- REAAL Verzekeringen
Ter attentie van de afdeling Klachtenservice
Antwoordnummer 125
1800 VB Alkmaar
Faxnummer: 072 - 5194160
E-mail: klachten@reaal.nl

Ondertekening

Plaats _____ Datum _____

Werd bewijs van voorlopige dekking afgegeven? Ja Nee

Handtekening ouders/voogd, indien verzekerde/verzekeringnemer minderjarig is

Handtekening verzekeringnemer/verzekerde 1

Wanneer het oordeel van de Directie 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 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. De verzekering kan door de verzekeringnemer binnen dertig dagen na ontvangst van de polis schriftelijk worden opgezegd. Het koersrisico komt voor rekening van de verzekeringnemer.

Verzekerde jonger dan 16 jaar

Bij een verzekerde jonger dan 16 jaar moet u als verzekeringnemer nagaan of de feiten en omstandigheden waarnaar in de gezondheidsverklaring van de verzekerde wordt gevraagd, juist en volledig zijn meegedeeld. Hierbij is de kennis van u als verzekeringnemer en van de verzekerde van belang alsmede van de ouders van de verzekerde, als de verzekerde niet een kind van u is. Door ondertekening van het aanvraagformulier verklaart u dat u navraag heeft gedaan bij (de ouders van) de verzekerde en dat de gezondheidsverklaring juist en volledig is ingevuld.

Slotverklaring

De ondergetekenden verklaren dat de door of namens hen verstrekte antwoorden en gegevens bij de aanvraag van deze verzekering volledig en overeenkomstig de waarheid zijn. Zij zijn er mee 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 inroepen 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 tussenpersoon verklaart dat hem geen feiten en/of omstandigheden bekend zijn op grond waarvan de aangevraagde verzekering niet zou kunnen worden geaccepteerd.

Handtekening tussenpersoon