

# AFKOPEN VAN UW BELEGGINGSVERZEKERING

## HANDLEIDING

**U wilt uw beleggingsverzekering afkopen of de waarde overdragen aan een andere maatschappij (dit noemen wij afkoop).**

### HOE KAN IK MIJN BELEGGINGSVERZEKERING AFKOPEN?

Voordat wij een beleggingsverzekering kunnen afkopen, hebben wij een e-mail of een brief van u nodig zodat wij u de afkoopofferte kunnen opsturen.

#### **Afkoopofferte**

De afkoopofferte kunt u bij ons opvragen door een e-mail te sturen naar: [claims.leven@allianz.nl](mailto:claims.leven@allianz.nl). Ook kunt u het afkoopformulier [www.allianz.nl/algemeen/afkoopbeleggingsverzekering](http://www.allianz.nl/algemeen/afkoopbeleggingsverzekering) invullen. U ontvangt uiterlijk binnen 5 werkdagen de afkoopofferte.

#### **Geen kosten**

Wij brengen geen kosten in rekening voor afkoop. Voor lijfrente-verzekeringen moeten wij wel loonheffing inhouden. Deze informatie vindt u terug in de offerte.

### WELKE DOCUMENTEN STUURT U OP?

Om de afkoop in gang te zetten, hebben wij een aantal zaken van u nodig.

#### **Getekende afkoopofferte**

De afkoopofferte ondertekend door (beide) verzekeringnemer(s).

#### **Legitimatiebewijs**

Een kopie van een geldig legitimatiebewijs van (beide) verzekeringnemer(s).

#### **Bewijs rekeningnummer**

Een kopie van uw bankpas of bankafschrift van het rekeningnummer waarnaar wij moeten overmaken. Wij zijn verplicht de tenaamstelling van het opgegeven rekeningnummer te controleren.

#### **Toestemming bank (indien nodig)**

Is uw levensverzekering verpand aan een geldverstrekker, zoals een bank? Dan hebben wij ook een akkoord van deze geldverstrekker nodig.

#### **Bijzondere situaties**

Op de achterzijde van deze handleiding treft u een aantal bijzondere situaties aan die kunnen leiden tot het opvragen van aanvullende documenten.

## WAT KUNT U VERWACHTEN?

### Betaaltermijn

Zodra alle documenten voor afkoop zijn ontvangen, maken wij het geld uiterlijk binnen 10 werkdagen naar het opgegeven rekeningnummer over.

### Bevestiging

Wij sturen u een bevestiging van de uitkering. Uw financieel adviseur ontvangt hiervan een kopie.

### Premiebetaling

De premiebetaling loopt door tot het moment van afkoop. Heeft u teveel premie betaald? U kunt u dit laten terugboeken door uw bank. Doet u dit niet, dan storten wij de teveel betaalde premie aan u terug na 56 dagen Dit is de wettelijke terugboektermijn.

Voor meer informatie over de mogelijkheden bij afkoop verwijzen wij u naar [www.allianz.nl/uwkapitaal](http://www.allianz.nl/uwkapitaal).

## UITLEG BIJZONDERE SITUATIES BIJ AFKOOP

### 1. Er is sprake van een aan een lening gekoppelde verzekering.

Uw bank moet toestemming verlenen voor de afkoop van uw verzekering. U bent zelf verantwoordelijk voor het aanleveren van de toestemming van de bank voor de afkoop van uw verzekering.

### 2. Er is sprake van een echtscheiding of beëindiging van uw relatie.

Bij het beëindigen van een relatie vragen wij altijd om toestemming van beide partners. Ook als de verzekering op een naam staat. In dit geval is een door beiden getekend afkoopverzoek voldoende. Als een van de partners niet wilt meetekenen, dan vragen wij bij u een kopie van het definitieve echtscheidingsconvenant op of een kopie van de beëindiging van het samenlevingscontract. Het is belangrijk dat in deze documenten de naam van onze maatschappij, het polisnummer en wat er met de uitkering van de polis moet gebeuren staat vermeld. Als u aan een van bovengenoemde voorwaarden niet kunt voldoen, neemt u dan contact met ons op. U kunt ons bereiken via telefoonnummer 088 - 577 2333.

### 3. U woont in het buitenland en bent daarom niet belastingplichtig in Nederland.

Bij het afkopen van een lijfrenteverzekering is Allianz verplicht om loonheffing in te houden op de afkoopwaarde. Sommige landen hebben een verdrag gesloten met de Nederlandse Belastingdienst om inhouding van dubbele loonheffing te voorkomen. U kunt hiervoor bij de Belastingdienst in Heerlen een verklaring opvragen. Hiervoor heeft u ons loonbelastingnummer nodig. Ons loonbelastingnummer is 8534.58.844L05 ten name van Allianz Benelux N.V. .

### 4. U heeft de premies voor uw lijfrenteverzekering nooit opgegeven bij de Belastingdienst.

Om te voorkomen dat wij loonheffing inhouden op de afkoopwaarde van uw lijfrenteverzekering kunt u bij de Belastingdienst een verklaring opvragen. Als u kunt aantonen dat u de premies nooit in mindering heeft gebracht op uw inkomstenbelasting en de Belastingdienst gaat hiermee akkoord, dan keren wij de volledige afkoopwaarde aan u uit.