

WAARDEOVERDRACHT LEVENSVZERZEKERINGEN BIJ EXPIRATIE

HANDLEIDING

Uw verzekering bereikt de einddatum en de waarde wilt u overdragen. Als uw verzekering de einddatum bereikt, heeft u de mogelijkheid om de waarde te storten in een ander product. U kunt uw verzekering intern of extern voortzetten.

Stap 1

- U ontvangt van Allianz 4 maanden voor expiratie een expiratiebrief. In deze brief geven wij een prognose van de waarde op einddatum. Ook vragen wij u wat u met het kapitaal wilt doen.

U kunt ervoor kiezen om de waarde intern voort te zetten of over te dragen. Dit doet u door het keuzeformulier in te vullen. Weet u al naar welke financiële instelling de waarde overdragen kan worden? U kunt de gegevens van de financiële instelling op het keuzeformulier zetten. Als u het keuzeformulier ingevuld en ondertekend aan ons terug stuurt met de benodigde stukken, kunnen wij uw kapitaal overdragen.

Stap 2

Medewerkers Allianz controleren het keuzeformulier en de meegestuurde stukken. Als er nog stukken ontbreken, dan vragen wij deze stukken bij u op. Zonder deze stukken kunnen wij de waarde niet overdragen.

Benodigde stukken bij de expiratie van een Lijfrente- of een GoudenHanddrukverzekering:

- Getekend keuzeformulier
- Kopie geldig identiteitsbewijs
- Vrijwaringverklaring (als de andere partij niet deelneemt aan PSK)

- Attestatie de Vita van de verzekerde (indien nodig)
- Rekeningnummer waarop de expiratiewaarde moet worden overgemaakt

Er zijn fiscale consequenties verbonden aan het contant opnemen van uw Lijfrenteverzekering. Laat u adviseren door uw financieel adviseur.

Benodigde stukken bij de expiratie van een Pensioenverzekering:

- Een door de beide partners ondertekend keuzeformulier
- Kopie geldig identiteitsbewijs, ook van de partner
- Vrijwaringverklaring (als de andere partij niet deelneemt aan PSK)

- Attestatie de Vita van de verzekerde (indien nodig)
- Rekeningnummer waarop de expiratiewaarde moet worden overgemaakt

Er zijn fiscale consequenties verbonden aan het contant opnemen van uw Pensioenverzekering.

Op grond van de geldende fiscale regels is een overdracht van de Pensioenverzekering naar een bankspaarproduct niet toegestaan. Laat u adviseren door uw financieel adviseur.

Benodigde stukken bij de expiratie van een Kapitaalverzekering:

- Getekend keuzeformulier (per verzekeringnemer)
- Kopie geldig identiteitsbewijs (per verzekeringnemer)
- Attestatie de Vita van de verzekerde (indien nodig)
- Akkoord van de pandhouder (indien nodig)
- Rekeningnummer waarop de expiratiewaarde moet worden overgemaakt

Stap3

Als wij alle benodigde stukken hebben ontvangen, maken wij zo spoedig mogelijk na de einddatum het kapitaal over.

Voor meer informatie over de mogelijkheden verwijzen wij u naar www.allianz.nl/uwkapitaal