

Switch en premieherbestemming fondsen

Leven en Spaarkas

1/3

Kunt u deze pdf niet lezen?

Wij helpen u graag. Op <https://www.asr.nl/toegankelijkheid> vindt u meer informatie over het lezen van pdf's en hoe a.s.r. omgaat met digitale toegankelijkheid.

Waarvoor is dit formulier?

Op dit formulier geeft u opdracht tot een wijziging van uw beleggingsfonds(en) voor:

- de opgebouwde waarde (switch) en/of
- de premies (premieherbestemming).

Is uw verzekering gekoppeld aan uw hypotheek?

Dan is uw verzekering waarschijnlijk verpand. U heeft dan mogelijk toestemming nodig van de geldverstrekker voor een switch of een premieherbestemming. Dit geldt in ieder geval voor een switch of een premieherbestemming vanuit een garantiefonds naar een ander fonds. Heeft u een hybride hypotheekverzekering? Neem dan [contact](#) met ons op om te informeren of u toestemming van de geldverstrekker nodig heeft.

En of er extra documenten, zoals een getekende offerte, nodig zijn. Op uw polis of in uw a.s.r. account ziet u of en aan wie uw verzekering verpand is.

Waar stuurt u het formulier naar toe?

U kunt het formulier als volgt versturen:

- online via: uw a.s.r. account (www.asr.nl/login) onder 'Uw verzekering wijzigen'.
- per post naar: ASR Levensverzekering N.V., ter attentie van Klantteam Leven, Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

Heeft u vragen?

Kijk dan op www.asr.nl/leven. Of log in met uw a.s.r. account (www.asr.nl/login) en stel uw vraag via het contactformulier.

1. Gegevens verzekeringnemer

Polisnummer	
Voorletters en naam	
Geboortedatum	- -
Geslacht	☐ Man ☐ Vrouw
Adres	
Postcode	
Woonplaats	

2. Wijziging beleggingsfonds(en) voor de opgebouwde waarde (switch)

De verzekeringnemer geeft opdracht de opgebouwde waarde in (een) ander(e) fonds(en) te beleggen.

Kies uit de fondsen die vermeld staan onder punt 3.

1	% van de opgebouwde waarde in		naar	
2	% van de opgebouwde waarde in		naar	
3	% van de opgebouwde waarde in		naar	
4	% van de opgebouwde waarde in		naar	
5	% van de opgebouwde waarde in		naar	

► Ga verder op de volgende pagina

3. Wijziging beleggingsfonds(en) voor de premies (premieherbestemming)

De verzekeringnemer geeft opdracht de premies in (een) ander(e) fonds(en) te beleggen. Dit gebeurt per de eerstvolgende premieervaldatum. Wijzigingen in hele procenten en in minimaal 5%.

☐ AEAM Money Market Euro Fund Class I EUR Acc		%
☐ AEGON Dutch Equity Index Fund		%
☐ AEGON Equity Emerging Markets Index Fund		%
☐ AEGON Equity Europe Fund		%
☐ AEGON Equity Fund Class L Euro Acc		%
☐ AEGON Mix Fund Class L Euro Acc		%
☐ AEAM Core Eurozone Government Bond Fund Class L EUR Acc		%
Totaal		%

Let op:

- Nadat wij het door u ingevulde en ondertekende formulier hebben ontvangen is uw verzoek definitief. De wijziging kan dan niet meer worden teruggedraaid.
- Bij andere beleggingsfondsen horen andere rendementen en risico's.
- Bij een minder risicovol fonds is het rendement van de beleggingen mogelijk minder hoog. Dit kan ervoor zorgen dat u uw doelkapitaal* niet haalt.
- Bij een meer risicovol fonds is het rendement van de beleggingen mogelijk hoger. Maar het beleggingsrisico is ook hoger. Vooral als uw verzekering nog maar kort duurt (minder dan 5 jaar). Er is dan een groter risico dat de koers zich na een daling niet op tijd herstelt. Ook hierdoor is het mogelijk dat u uw doelkapitaal* niet haalt.
- Bij een beleggingsfonds dat niet past bij uw risicoprofiel horen risico's. Daarom is het belangrijk om uw risicoprofiel goed te begrijpen en fondsen te kiezen die daarbij passen.
- a.s.r. is aanbieder van uw beleggingsverzekering en adviseert u niet over wijzigingen. Wij voeren de switch en/of premieherbestemming uit zoals u op dit formulier aangeeft.
- Een wijziging kan grote gevolgen hebben. Daarom raden wij u aan om een switch en/of premieherbestemming eerst te bespreken met uw verzekeringsadviseur.
- Een actueel overzicht van de Aegon fondsen, algemene informatie, de koersen en de kosten van deze fondsen vindt u op www.asr.nl/service/fondsen-koersen onder de categorie 'Aegon' productlijn 'Beleggingskas'.

* Het doelkapitaal is het kapitaal dat u met uw beleggingsverzekering wilt bereiken. Uw doel kan bijvoorbeeld het aflossen van uw hypotheek zijn. Of een aanvulling op uw AOW of pensioen.

4. Verlies van garantie (bij een switch of premieherbestemming vanuit een garantiefonds)

Heeft u een beleggingsverzekering met een garanti kapitaal (gegarandeerd bedrag bij leven)?

Dan heeft een (gedeeltelijke) switch en/of premieherbestemming naar een ander fonds mogelijk nadelige gevolgen voor uw garanti kapitaal. Dit kapitaal kan lager worden of zelfs helemaal vervallen. De voorwaarden voor garantie staan beschreven op de polis en/of in de algemene voorwaarden.

Hoe weet u of u een garanti kapitaal heeft?

- Heeft u dit formulier gedownload door in uw a.s.r. account naar 'Uw verzekering wijzigen' en dan naar 'Beleggingskeuze' te gaan? Dan zag u daar of u een beleggingsverzekering met een garanti kapitaal heeft.
- Heeft u dit formulier niet gedownload via uw a.s.r. account? Kijk dan op uw polis of uw beleggingsjaaroverzicht om te zien of u een garanti kapitaal heeft.

5. Verklaring

Door ondertekening van dit formulier verklaart u:

- dat u alle informatie op dit formulier heeft gelezen en begrepen;
- dat u uw beleggingsfonds(en) wilt wijzigen zoals u op dit formulier aangeeft.

5. Ondertekening

Naam verzekeringnemer

Datum

 - -

Woonplaats

Handtekening verzekeringnemer

Naam verzekeringnemer 2

Handtekening verzekeringnemer
(indien van toepassing)