

# Expiratie lijfrenteverzekering oud regime

## Waarvoor is dit formulier?

Op dit formulier geeft u aan wat u wilt doen met uw lijfrentekapitaal.

## Wat stuurt u mee?

- Een kopie van het legitimatiebewijs van de begunstigde(n). In verband met de privacywetgeving vragen wij u om de volgende gegevens af te schermen: het BSN (ook in de cijferreeks onderaan) en de pasfoto.
- dit ingevulde en ondertekende keuzeformulier
- kopie bankafschrift (bij uitbetaling in één keer op eigen betaalrekening)

## Waar moeten de documenten naar toe?

U kunt de documenten versturen naar:

- per mail: klantteamleven@asr.nl
- per post: ASR Levensverzekeringen, ter attentie van Klantteam Leven, Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

## Hebt u advies nodig?

Voor advies bij het aankopen van een lijfrente kunt u contact opnemen met een adviseur.

Kijk voor een onafhankelijke adviseur bij u in de buurt op [www.asr.nl](http://www.asr.nl). Een adviseur kan kosten bij u in rekening brengen.

U kunt ook contact opnemen met Klantteam Leven op telefoonnummer (030) 278 10 00. Wij zijn bereikbaar op werkdagen van 8.00 -17.30 uur.

## 1 Gegevens verzekering

Naam begunstigde

Polisnummer

Einddatum

## 2 Geef hier uw keuze aan

Keuze 1, ik wil het lijfrentekapitaal overdragen naar:

een levensverzekering bij een andere verzekeraar, namelijk

een bankproduct bij een bank, namelijk

IBAN rekeningnummer

Onder vermelding van

*Let op!*

*Bij het omzetten naar een bankproduct wordt het nieuwe fiscale regime van toepassing. De regels van het oude fiscale regime vervallen.*

Keuze 2, ik wil het lijfrentekapitaal in één keer uit laten betalen op een betaalrekening.

Ja

IBAN rekeningnummer

Onder vermelding van

*Let op!*

*Als u het kapitaal in een keer laat uitbetalen, dan kan dat fiscaal ongunstig zijn. De Belastingdienst rekent het kapitaal van uw verzekering tot uw inkomen. Dit betekent dat u direct over het hele bedrag inkomstenbelasting moet betalen. a.s.r. houdt loonheffing in over het kapitaal en draagt dit af aan de Belastingdienst. Ik verklaar dat ik bekend ben met het feit dat bij uitbetaling in één keer, a.s.r. verplicht is loonheffing in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst.*

Keuze 3, ik wil het schenken aan mijn (klein)kind.

Ik wil het lijfrentekapitaal schenken aan mijn (klein)kind. U schenkt het kapitaal dat beschikbaar komt aan uw (klein)kind. U moet dan vóór de expiratedatum de begunstiging van uw verzekering aanpassen. Uw (klein)kind kan met het lijfrentekapitaal zelf een uitkering aankopen. Bij deze mogelijkheid krijgt uw (klein)kind wel te maken met inkomstenbelasting en schenkbelasting.

*Wilt u het kapitaal schenken? Neemt u dan contact op met uw adviseur.*

Ik wil de verzekering schenken aan mijn (klein)kind. U schenkt de lijfrenteverzekering aan uw (klein)kind. Uw (klein)kind wordt dan de verzekeringnemer van de polis. Bij deze mogelijkheid krijgt uw (klein)kind wel te maken met inkomstenbelasting en schenkbelasting.

Keuze 4, ik wil gebruik maken van de mogelijkheid mijn verzekering te verlengen.

Ja

*Als uw verzekering deze mogelijkheid biedt, dan staat dit vermeld in de clausule 'Verlenging einddatum' of in de clausule 'Wisseldatum'.*

## 3 Verklaring van vrijwaring

Geldt alleen bij keuze 1 of 2.

Als u ASR Levensverzekering N.V. verzoekt uit te betalen zonder dat de oorspronkelijke polis of het laatste wijzigingsblad wordt meegestuurd, dan verklaart u dat u ASR Levensverzekeringen N.V. vrijwaart van alle schade die kan voortvloeien uit het feit dat iemand anders, in het bezit van de oorspronkelijke polis, daaraan bij ASR Levensverzekering N.V. rechten kan ontlenuen.

#### 4 Ondertekening

Naam begunstigde

Geboortedatum

Datum

Handtekening