

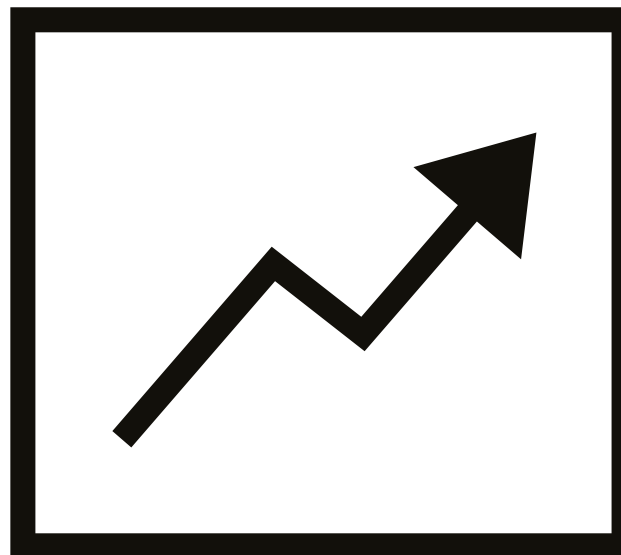
Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fonds aanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Veranderingen Beleggingsverzekering

Uw verzekering is op een aantal punten veranderd. Daar hebt u een brief over ontvangen. Dat is de brief met als onderwerp 'Uw verzekering is op 1 september 2020 omgezet naar het administratiesysteem van a.s.r.' In de bijlage bij deze brief staan de veranderingen vermeld die voor u van toepassing zijn.

In dit document vindt u alle veranderingen voor de Beleggingsverzekeringen.



a.s.r.
de nederlandse
verzekerings
maatschappij
voor alle
verzekeringen

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Logo en naam

Loyalis maakt sinds 1 mei 2019 deel uit van a.s.r. In onze communicatie over levensverzekeringen ziet u voortaan de naam en het logo van a.s.r.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Naam van de verzekering

De naam van de verzekering kan zijn veranderd. Vanaf nu heet uw verzekering: Beleggingsverzekering.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fonds aanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Klantnummer en polisnummer(s)

In de oude situatie gebruikten wij in onze communicatie met u uw klantnummer als kenmerk. In de nieuwe situatie gebruiken wij uw klantnummer niet meer. Als kenmerk gebruiken wij voortaan uw nieuwe polisnummer.

Voorbeeld

Uw oude polisnummer was 123456789.

Uw nieuwe polisnummer is LYS123456789

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitting premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer

Had u in de oude situatie meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer?
In de nieuwe situatie hebben al deze verzekeringen een eigen polisnummer gekregen.

Voorbeeld

In de oude situatie had u twee verzekeringen die beiden het polisnummer 987654321 hadden. In de nieuwe situatie hebben uw verzekeringen een eigen polisnummer gekregen.

Verzekering 1: Uw nieuwe polisnummer is LYS987654321V1

Verzekering 2: Uw nieuwe polisnummer is LYS987654321V2

Voor elke verzekering hebt u een brief gekregen met als onderwerp 'Uw verzekering is op 1 september 2020 omgezet naar het administratiesysteem van a.s.r.' U ziet in de betreffende brieven het volgende:

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?

U hebt dan voor elke verzekering een brief ontvangen met eigen bijlage 'Overzicht veranderingen'. Zodat duidelijk is wat de omzetting voor elke verzekering voor u betekent. De veranderingen kunnen verschillen per verzekering. Lees daarom ook iedere brief en de bijlage goed door.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting

Hebt u uw premiebetaling van uw verzekering gesplitst om bij overlijden geen erfbelasting te betalen? Leest u dan verder.

Aan het splitsen van premiebetaling om bij overlijden geen erfbelasting te betalen, zijn voorwaarden verbonden. Een voorwaarde is dat de premies voor de overlijdensuitkering door de verzekeringnemer zijn verschuldigd. Op uw polis staat dit aangetekend als premiesplitsing. We noemen dat vanaf 1 september 2020 successiesplitsing. Op uw polis staat de verschuldigde premie per verzekeringnemer. Bij de omzetting per 1 september 2020 zijn deze premies herrekend.

De totale premie verandert niet en wordt volledig in rekening gebracht bij de eerste verzekeringnemer. Beide verzekeringnemers blijven een eigen deel van de premie verschuldigd. Wel verandert de verdeling tussen de verzekeringnemers voor de toekomstige premies. In uw brief met als onderwerp 'Uw verzekering is op 1 september 2020 omgezet naar het administratiesysteem van a.s.r.' die u in oktober 2020 van ons hebt ontvangen, vindt u de nieuwe premies.

Let op!

Als u de premies voor successiesplitsing onderling verrekent, gebruikt u hiervoor dan de nieuwe premies.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling

Hebt u premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekerd? Dan is er iets veranderd als u vrijstelling hebt volgens het 3 klassensysteem of het 6 klassensysteem.

Vrijstelling volgens het 3 klassensysteem

Situatie voor 1 september 2020

U krijgt vrijstelling op basis van een 3 klassensysteem volgens onderstaande tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrijstelling
0% 35%	0%
35% 80%	50%
80% 100%	100%

Situatie vanaf 1 september 2020

U krijgt vrijstelling op basis van een 3 klassensysteem volgens onderstaande tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrijstelling
0% 35%	0%
35% 65%	50%
65% 100%	100%

Bent u op dit moment arbeidsongeschikt?

Dan geldt deze tabel pas als uw huidige (gedeeltelijke) premievrijstelling is beëindigd.

Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van uw arbeidsongeschiktheid?

Hebt u voor 1 september 2020 een melding gemaakt dat u arbeidsongeschikt bent? En wordt uw claim voor premievrijstelling toegewezen? Dan gelden de oude voorwaarden.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Vrijstelling volgens het 6 klassensysteem

Situatie voor 1 september 2020

U krijgt vrijstelling op basis van een **6 klassensysteem** volgens onderstaande tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid		Mate van premievrijstelling
0%	35%	0%
35%	45%	40%
45%	55%	50%
55%	65%	60%
65%	80%	72,5%
80%	100%	100%

Situatie vanaf 1 september 2020

U krijgt vrijstelling op basis van een **7 klassensysteem** volgens onderstaande tabel:

Mate van arbeidsongeschiktheid		Mate van premievrijstelling
0%	25%	0%
25%	35%	30%
35%	45%	40%
45%	55%	50%
55%	65%	60%
65%	80%	75%
80%	100%	100%

Bent u op dit moment arbeidsongeschikt?

Dan geldt deze tabel pas als uw huidige (gedeeltelijke) premievrijstelling is beëindigd.

Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van uw arbeidsongeschiktheid?

Hebt u voor 1 september 2020 een melding gemaakt dat u arbeidsongeschikt bent? En wordt uw claim voor premievrijstelling toegewezen? Dan gelden de oude voorwaarden.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen

Loyalis maakt sinds 1 mei 2019 deel uit van a.s.r. Vanaf 1 september 2020 bieden wij de Loyalis fondsen niet meer aan. De waarde van de beleggingen uit de fondsen van Loyalis levensverzekeringen is op 1 september 2020 omgezet naar vervangende a.s.r. fondsen. U hebt hier een brief met als onderwerp 'Vooraankondiging wijziging fondsen' over ontvangen. De Loyalis fondsen zijn per 1 september 2020 vervallen.

Had u in de oude situatie een AOW Aanvullingsplan of een Pensioen Aanvullingsplan? Dan staat er een fout in die brief. In de brief wordt een garantiepercentage van 0% genoemd. Dat is niet juist. Op uw verzekering was een garantie van 3% op de einddatum van toepassing. Deze garantie verandert niet als gevolg van de overgang naar het vervangende a.s.r. fonds. Het vervangende a.s.r. fonds is niet ASR Fonds Profielfonds E (0% gar) maar ASR Fonds Profielfonds E (3% gar).

Wilt u na 1 september 2020 liever een ander fonds?

Voor levenslooppolissen die vallen onder Levensloop LOGA-regeling (voor Brandweer en Ambulance) kan niet gekozen worden voor een ander fonds. Dit is een afspraak met de werkgeversorganisaties. Valt uw verzekering onder de LOGA-regeling? Sla dit onderwerp dan over.

Valt uw verzekering niet onder de Levensloop LOGA-regeling? Lees dan verder.

Het wisselen van beleggingsfondsen

Het wisselen van beleggingsfondsen noemen wij een switch.

U kunt na 1 september 2020 zonder administratiekosten switchen naar een ander a.s.r. fonds.

De fondsbeheerder kan hier wel transactiekosten* voor in rekening brengen via de koers.

Advies

Maak een bewuste keuze of u een ander a.s.r. fonds wilt. Ga voor advies naar een adviseur. Beleggen brengt immers risico's met zich mee. Een adviseur kan de mogelijkheden met u bespreken. Op www.asr.nl vindt u een adviseur bij u in de buurt. Let op: Een adviseur kan kosten in rekening brengen voor het geven van advies. U bespreekt dit vooraf met de adviseur.

* De transactiekosten bestaan uit in- en uitstapkosten. Instapkosten zijn kosten die gerekend worden door de fondsbeheerder als op één dag per saldo in een fonds wordt geïnvesteed. Uitstapkosten zijn kosten die gerekend worden door de fondsbeheerder als op één dag per saldo in een fonds wordt gedesinvesteerd. Deze kosten verschillen per fonds en kunnen na verloop van tijd veranderen. De actuele percentages van de a.s.r. fondsen vindt u op www.asr.nl bij Fondsen en Koersen. De transactiekosten worden verrekend met de koers van het fonds.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Fondsinformatie

Meer informatie over de fondsen vindt u op www.asr.nl/service/fondsen-koersen

Hoe geeft u een switch door aan a.s.r.?

Wilt u switchen? Stuur u dan een ingevuld en ondertekend switchformulier naar ons op.

U kunt het formulier mailen naar klantteamleven@asr.nl of per post naar:

a.s.r. Levensverzekering N.V., Postbus 2072, 3500 HB UTRECHT.

Download [hier](#) het switchformulier.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fonds aanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Fonds aanbod

Valt uw verzekering onder de levensloop LOGA-regeling (Voor Brandweer en Ambulance)?

Dan is het onderstaande fonds aanbod niet beschikbaar voor uw verzekering. Dat is een afspraak met de werkgeversorganisaties. Valt uw verzekering onder de LOGA-regeling? Sla dit onderwerp dan over.

Valt uw verzekering niet onder de levensloop LOGA-regeling (Voor Brandweer en Ambulance)?

Dan staan alle voor uw verzekering beschikbare fondsen hieronder. Klikte u op het fonds, dan volgt er meer informatie. De informatie geeft u inzicht in de ontwikkeling van het fonds over de afgelopen jaren (rendement), de beleggingsstrategie, de risicocategorie en de kosten.

[ASR Beleggingsmixfonds E](#)

[ASR ESG IndexPlus Institutioneel Euro Staatsobligatie Fonds B](#)

[ASR FONDS Aandelenfonds](#)

[ASR FONDS Obligatiefonds](#)

[ASR FONDS Liquiditeitenfonds](#)

[ASR Property Fund N.V.](#)

Hebt u geen Levensloopregeling?

Dan staan alle voor uw verzekering beschikbare fondsen hieronder. Klikte u op het fonds, dan volgt er meer informatie. De informatie geeft u inzicht in de ontwikkeling van het fonds over de afgelopen jaren (rendement), de beleggingsstrategie, de risicocategorie en de kosten.

[ASR Beleggingsmixfonds E](#)

[ASR Beleggingsmixfonds G](#)

[ASR ESG IndexPlus Institutioneel Europa Aandelen Fonds B](#)

[ASR ESG IndexPlus Institutioneel Euro Bedrijfsobligatie Fonds B](#)

[ASR ESG IndexPlus Institutioneel Euro Staatsobligatie Fonds B](#)

[ASR FONDS Aandelenfonds](#)

[ASR FONDS Amerikafonds](#)

[ASR FONDS Aziëfondsen](#)

[ASR FONDS Europafonds](#)

[ASR FONDS Nederlandfondsen](#)

[ASR FONDS Obligatiefonds](#)

[ASR FONDS Liquiditeitenfonds](#)

[ASR Property Fund N.V.](#)

[OBAM N.V.](#)

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Waarde van beleggingseenheden (units)

Situatie voor 1 september 2020

De waarde in euro's van een unit is gelijk aan de koers van het Loyalis beleggingsfonds.

Situatie vanaf 1 september 2020

De waarde in euro's van een beleggingseenheid is gelijk aan de koers van het a.s.r. beleggingsfonds.

Voorbeeld

De heer Verhoef heeft een Loyalis-levensverzekering. In de oude situatie wordt voor hem belegd in een Loyalis fonds. In de nieuwe situatie is dat een a.s.r. fonds.

Situatie op 1 september 2020

Op 1 september 2020 hebben wij de waarde van de Loyalis units omgezet naar a.s.r. beleggingseenheden.

Stap 1

De waarde van de verzekering wordt bepaald aan de hand van de koers van de Loyalis units en het aantal units in de verzekering.

Stel: op 1 september 2020 heeft de heer Verhoef 150 units in zijn verzekering. De koers van een unit is € 100. De waarde van de verzekering van de heer Verhoef bedraagt dan op 1 september 2020 $150 \times € 100 = € 15.000$.

Stap 2

Om het aantal beleggingseenheden op 1 september 2020 te bepalen wordt de waarde van de verzekering gedeeld door de koers van een beleggingseenheid.

Stel: op 1 september 2020 is de koers van een beleggingseenheid van het vervangende a.s.r. fonds € 75. Met de waarde van € 15.000 zijn op 1 september 2020 $€ 15.000 / € 75 = 200$ beleggingseenheden in het vervangende a.s.r. fonds aangekocht.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Levensloopregeling

Hebt u uw beleggingsverzekering niet afgesloten om te sparen via de levensloopregeling? Sla dit onderdeel dan over.

Hebt u uw beleggingsverzekering wel afgesloten om te sparen via de levensloopregeling? Lees dan verder.

Afschaffing levensloopregeling

Via de levensloopregeling konden werknemers een deel van hun brutosalaris sparen voor onbetaald verlof. Uw beleggingsverzekering hebt u destijds afgesloten om te sparen via de levensloopregeling. Het kabinet heeft de levensloopregeling op 1 januari 2012 afgeschaft. Er geldt een overgangsrecht. De overgangsregeling Levensloop stopt op 31 december 2021. U bent door Loyalis hierover geïnformeerd in uw jaarlijks waardeoverzicht. Ook in de brief met als onderwerp 'Vooraankondiging wijziging fondsen en vervroegen einddatum van uw verzekering' die u in juli van ons hebt ontvangen, hebben wij hier aandacht aan besteed.

Kijk voor informatie over de afschaffing van de levensloopregeling ook op asr.nl/levensloop

Wat betekent het einde van de overgangsregeling Levensloop voor uw verzekering?

Als gevolg van de afschaffing van het overgangsrecht is er wat veranderd. Hieronder staat per onderdeel uitleg over de oude en de nieuwe situatie.

Einddatum van uw verzekering

Situatie voor 1 september 2020

De einddatum van uw verzekering staat op uw polis.

Situatie vanaf 1 september 2020

De opgebouwde waarde van uw verzekering (tegoed) wordt uiterlijk op 31 december 2021 belast. Om dit te kunnen verwerken hebben wij de einddatum van uw verzekering op 1 september 2020 aangepast naar 1 december 2021. Tot 1 december 2021 hebt u de mogelijkheid om het tegoed al eerder (gedeeltelijk) te laten uitkeren. De fiscale afrekening loopt normaal gesproken via uw werkgever.

Let op

Ligt de einddatum van uw verzekering op of vóór 1 december 2021? Dan passen we de einddatum van uw verzekering niet aan. De einddatum blijft dan ongewijzigd.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Nadere regelgeving

De verwachting is dat over het afschaffen van de levensloopregeling nog nadere regelgeving komt. Kijk hiervoor na Prinsjesdag (derde dinsdag in september) op asr.nl/levensloop.

Premie

Situatie voor 1 september 2020

Er staat een premie op uw polis. Of u die premie betaalt bepaalt u zelf. U kunt ook meer, minder of geen premie betalen. De premie die u betaalt investeren wij in uw verzekering.

Situatie vanaf 1 september 2020

Er staat geen premie meer op uw polis. Of u nog premie wilt betalen en hoeveel, dat bepaalt u zelf. De premie die u betaalt investeren wij in uw verzekering.

Levensloop Rendement en aanpassing van de beleggingsmix

Beleggen wij voor u volgens het life cycle principe? Als dit voor uw verzekering van toepassing is, dan staat dit in de brief met als onderwerp 'Vooraankondiging wijziging fondsen en vervroegen einddatum van uw verzekering' die u in juli 2020 van ons hebt ontvangen. Lees dan verder.

Beleggen wij niet voor u volgens het life cycle principe? Sla dit onderdeel dan over.

Levensloop Rendement

Levensloop Rendement is een beleggingsfonds dat bestaat uit aandelen, staats- en bedrijfsobligaties. De verdeling van uw beleggingstegoed over deze categorieën noemen we de beleggingsmix. De beleggingsmix wijzigt tijdens de looptijd van uw verzekering. Hoe dichterbij de einddatum van uw verzekering komt, hoe minder u belegt in aandelen. U belegt dan meer in staatsobligaties en in bedrijfsobligaties. Dit principe heet life cycle beleggen.

Situatie voor 1 september 2020

We beleggen volgens het life cycle principe. Hoe dichterbij de einddatum van uw verzekering komt, hoe minder wij voor u beleggen in aandelen en hoe meer in staatsobligaties en in bedrijfsobligaties.

Situatie vanaf 1 september 2020

Er is geen sprake meer van een life cycle. De einddatum van uw verzekering is aangepast. De toekomstige looptijd van uw verzekering is korter geworden. Daarom zijn wij vanaf 1 september 2020 voor u gaan beleggen in een ander fonds/andere fondsen. Dit a.s.r. fonds/deze a.s.r. fondsen past/passen beter bij de nieuwe einddatum zoals dat hoort bij life cycle beleggen. Tot de einddatum van uw verzekering blijven wij voor u in dit fonds/deze fondsen beleggen.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Hebt u er voor 31 augustus 2020 voor gekozen dat wij vanaf 1 september 2020 voor u beleggen in een a.s.r. fonds dat het Loyalis fonds vervangt dat hoorde bij de oorspronkelijke einddatum? Dan beleggen wij - afhankelijk van de oorspronkelijke einddatum - voor u in ASR FONDS Profiefonds E of ASR FONDS Profiefonds F. U krijgt daar een nieuwe polis voor of hebt deze inmiddels van ons ontvangen.

Voorbeeldkapitalen op uw jaarlijks (waarde)overzicht

Stonden er geen voorbeeldkapitalen op uw jaarlijks (waarde)overzicht? Sla dit onderdeel dan over. En kijk voor informatie over voorbeeldkapitalen [hier](#).

Stonden er wel voorbeeldkapitalen op uw jaarlijks (waarde)overzicht? Lees dan verder.

Situatie voor 1 september 2020

Er staan 2 voorbeeldkapitalen op uw jaarlijks (waarde)overzicht. Deze zijn mede gebaseerd op:

- De einddatum van uw verzekering.
- De daadwerkelijk betaalde premie in de voorgaande jaren.
- De toekomstige premie zoals die op uw polis staat.
- De beleggingsfondsen waarin voor u wordt belegd.

In oktober 2020 ontvangt u van Loyalis een jaarlijks (waarde)overzicht met deze voorbeeldkapitalen.

Situatie vanaf 1 september 2020

Er staan 3 voorbeeldkapitalen op uw jaarlijks (waarde)overzicht.

Deze voorbeeldkapitalen wijzigen ten opzichte van de oude situatie.

- Is de einddatum van uw verzekering aangepast? Dan wordt minder lang belegd dan in de oude situatie.
- Belegde Loyalis voor u volgens het life cycle principe* en belegt a.s.r. vanaf 1 september 2020 in ASR FONDS Obligatiefonds voor u? Een obligatiefonds heeft een lager bruto voorbeeldrendement dan een vastgoedfonds en/of een aandelenfonds.
- Er wordt alleen nog rekening gehouden met de daadwerkelijk betaalde premie.

In april 2021 ontvangt u van a.s.r. een jaarlijks (waarde)overzicht waarin de nieuwe voorbeeldkapitalen staan. Kijk voor dit onderwerp ook [hier](#).

* Als dit voor uw verzekering van toepassing is, dan staat dit in de brief met als onderwerp 'Vooraankondiging wijziging fondsen en vervroegen einddatum van uw verzekering' die u in juli 2020 van ons hebt ontvangen.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Voorbeeld

Meneer Verhoef heeft een beleggingsverzekering. Hij ontvangt jaarlijks een waardeoverzicht van zijn beleggingsverzekering.

Situatie voor 1 september 2020

De einddatum van zijn verzekering is 1 december 2027. De premie is € 1.000 per jaar.

Wat zijn de voorbeeldkapitalen op de einddatum van de verzekering:

Op het overzicht staan twee voorbeeldkapitalen die met verschillende voorbeeldrendementen zijn berekend. Er is rekening gehouden met de toekomstige premiebetaling zoals die op zijn polis staat.

Voorbeeldkapitaal 1

Hier laten wij zien hoe hoog het eindkapitaal is bij een pessimistische voorspelling. Dit noemen wij het pessimistisch rendement. Het pessimistisch rendement is afhankelijk van het soort beleggingsfonds en de resterende looptijd van uw verzekering.

Voorbeeldkapitaal 2

Hier laten wij zien hoe hoog het eindkapitaal is bij een voorspelling op basis van historie. Dit noemen we een historisch rendement. Het historisch rendement is afhankelijk van het soort beleggingsfonds en is afgeleid van de rendementen die Loyalis in het verleden met het betreffende beleggingsfonds heeft behaald.

		Voorbeeldkapitaal 1		Voorbeeldkapitaal 2
	Percentage pessimistisch rendement	Voorbeeldkapitaal pessimistisch rendement	Percentage historisch rendement	Voorbeeldkapitaal historisch rendement
Loyalis Fonds	-12,1	€ 8.260	7,56%	€ 22.000
Totaal		€ 8.260		€ 22.000

Situatie vanaf 1 september 2020

De einddatum van de verzekering is **1 december 2021**. Dat is 6 jaar korter dan in de oude situatie het geval was.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Wat zijn de voorbeeldkapitalen op de einddatum van de verzekering:

Op het overzicht staan drie voorbeeldkapitalen van een vervangend a.s.r. fonds die met verschillende voorbeeldrendementen zijn berekend. De voorbeeldkapitalen zijn gebaseerd op de nieuwe kortere looptijd. Er wordt bij a.s.r. geen rekening gehouden met de toekomstige premiebetaling. In dit voorbeeld zijn wij ervan uitgegaan dat het historisch rendement van het Loyalis fonds gelijk is aan het historisch rendement van het vervangende a.s.r. fonds.

Voorbeeldkapitaal 1

Hier laten wij zien hoe hoog het eindkapitaal is bij een pessimistische voorspelling. Dit noemen we een pessimistisch rendement. Het pessimistisch rendement is afhankelijk van het soort beleggingsfonds en de resterende looptijd van uw verzekering. Omdat de duur van de verzekering korter is geworden, is het pessimistisch rendement ongunstiger geworden.

Voorbeeldkapitaal 2

Hier laten wij zien hoe hoog het eindkapitaal is bij een voorspelling op basis van historie. Dit noemen we een historisch rendement. Het historisch rendement is afhankelijk van het soort beleggingsfonds en is afgeleid van de rendementen die a.s.r. in het verleden met het betreffende beleggingsfonds heeft behaald.

Voorbeeldkapitaal 3

Hier laten wij zien hoe hoog het eindkapitaal is bij een eigen gekozen voorbeeldrendement. Het eigen gekozen voorbeeldrendement mag niet hoger zijn dan het historisch rendement. Voor de heer Verhoef is het eigen voorbeeldrendement gelijk aan het historisch rendement*.

* De heer Verhoef heeft geen eigen gekozen rendement doorgegeven. In dat geval stellen wij het eigen voorbeeldrendement gelijk aan het historisch rendement.

		Voorbeeld- kapitaal 1				Voorbeeld- kapitaal 2
	Percentage pessimistisch rendement	Voorbeeld kapitaal pessimistisch rendement	Percentage historisch rendement	Voorbeeld- kapitaal historisch rendement	Percentage eigen voorbeeld rendement	Voorbeeld- kapitaal eigen voorbeeld rendement
Vervangend a.s.r. Fonds	-16,10%	€ 8.140	7,56%	€ 10.900	7,56%	€ 10.900
Totaal		€ 8.140		€ 10.900		€ 10.900

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Koersdatum

Hebt u uw beleggingsverzekering afgesloten om te sparen via de levensloopregeling? Sla dit onderdeel dan over. De koersdatum wijzigt in de nieuwe situatie niet ten opzichte van de oude situatie.

Hebt u uw beleggingsverzekering niet afgesloten om te sparen via de levensloopregeling? Lees dan verder.

Situatie voor 1 september 2020

Loyalis werkt met maandkoersen. Als uw premie wordt belegd dan geldt als koersdatum de maand volgend op de maand dat de premie door Loyalis is ontvangen.

Koersdatum wijzigingen in de toekomst

Voor wijzigingen in de toekomst zoals bijvoorbeeld een afkoop, een beleggingsswitch of een extra storting geldt als koersdatum de maand volgend op de dag dat Loyalis het verzoek ontvangen heeft. Voor een extra storting geldt dat ook de extra storting door Loyalis ontvangen moet zijn.

Situatie vanaf 1 september 2020

Als wij uw premie beleggen dan geldt als koersdatum de dag volgend op de dag dat u de premie verschuldigd bent. Als er op die dag geen koers beschikbaar is, gebruiken we de koers van de eerstvolgende dag waarop de koers wel beschikbaar is.

Koersdatum wijzigingen in de toekomst

Voor wijzigingen in de toekomst geldt als koersdatum de eerste werkdag volgend op de ontvangstdatum van alle benodigde documenten voor de wijziging. Voor een extra storting geldt dat ook de extra storting door a.s.r. ontvangen moet zijn.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fonds aanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Kostensoorten

Zowel in de oude als in de nieuwe situatie betaalt u kosten voor uw verzekering.

Welke kosten er gerekend worden in uw verzekering staat in de bijlage van de brief met als onderwerp 'Uw verzekering is op 1 september 2020 omgezet naar het administratiesysteem van a.s.r.' die u eerder hebt ontvangen. Hieronder staat uitleg over alle kostensoorten zoals die kunnen voorkomen in de oude en in de nieuwe situatie. Hier kunnen dus ook kosten staan die niet op uw verzekering van toepassing zijn.

Situatie voor 1 september 2020

U betaalt kosten voor uw verzekering.

Beheer- en administratiekosten

Deze kosten maken onderdeel uit van de doorlopende kosten voor de verzekeringsmaatschappij. Deze kosten verrekenen wij maandelijks met de waarde van de beleggingen.

Kostenopslagen

Deze opslagen bestaan uit kosten voor de verzekeringsmaatschappij. Deze kosten verrekenen wij als de betaling gedaan wordt.

Situatie vanaf 1 september 2020

De totale kosten zijn niet omhoog gegaan. Wel worden de kosten anders verrekend en heeft een aantal kostensoorten nieuwe namen gekregen.

Beheer- en administratiekosten

Deze kosten heten voortaan contractbeheerkosten en maken nog steeds onderdeel uit van de doorlopende kosten voor de verzekeringsmaatschappij. Deze kosten verrekenen wij maandelijks met de waarde van de beleggingen.

Fondsbeheerkosten

Dit zijn kosten die door de vermogensbeheerder worden verrekend in de koers van het fonds. In de oude situatie betaalde u geen fondsbeheerkosten. Daarom krijgt u deze kosten van ons terug via de contractbeheerkosten.

Kosten

Deze kosten bestaan nog steeds uit kosten voor de verzekeringsmaatschappij. Deze kosten verrekenen wij als de betaling gedaan wordt.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Hoe ziet u deze kosten terug op uw jaarlijks (waarde)overzicht?

Situatie voor 1 september 2020

Wij geven u een voorbeeld van een jaarlijks (waarde)overzicht dat gaat over het jaar 2019.

Saldo per 01-01-2019		€ 30.000,00
Hoeveel premie hebt u in 2019 voor uw Beleggingsverzekering betaald?		€ 1.900,00
Subtotaal 1: saldo per 01-01-2019 plus inleg 2019		+ € 31.900,00
<i>Hiermee hebben wij het volgende verrekend:</i>		
kosten verzekeringsmaatschappij (eerste kosten en doorlopende kosten)	€ 400,00	
kosten bemiddelaar of verzekeringsadviseur	nvt	
Subtotaal 2: na aftrek kosten		€ 31.500,00

Wat is in 2019 het resultaat van uw beleggingen?		€ 7.000,00
Saldo per 01-01-2020		€ 38.500,00

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Situatie vanaf 1 september 2020

Wij geven u een voorbeeld van hoe het jaarlijks (waarde)overzicht eruit had gezien in de a.s.r. administratie.

Saldo per 01-01-2019		€ 30.000,00
Hoeveel premie hebt u van 01-01-2019 tot en met 31-12-2019 voor uw Beleggingsverzekering betaald? Of bent u nog (deels) verschuldigd?		+ € 1.900,00

Subtotaal 1: saldo per 01-01-2019 plus betaalde en/of verschuldigde premie van 01-01-2019 tot en met 31-12-2019		€ 31.900,00
<i>Hiermee hebben wij het volgende verrekend:</i>		
kosten verzekeringsmaatschappij		- € 400,00
waarvan		
- eerste kosten	- € 300,00	
- doorlopende kosten	- € 100,00	
- kosten bemiddeling verzekeringsadviseur		- € 0,00
waarvan		
- afsluitprovisie	- € 0,00	
- doorlopende kosten	- € 0,00	
Totaal		-/- € 400,00
Subtotaal 2: na verrekening van kosten		€ 31.500,00
Hoeveel hebt u in deze periode verdiend op de beleggingen (resultaat)?		€ 7.000,00
Saldo per 31-12-2019		€ 38.500,00

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Totale kosten

Wat betekent de omzetting van de fondsen voor de totale kosten?

Er zijn voor u geen kosten verbonden aan fondsomzetting. Als de fondsbeheerder hiervoor kosten in rekening heeft gebracht dan zijn die betaald door a.s.r. De totale kosten die u voor uw verzekering betaalt zijn niet omhoog gegaan. Wel kan het zijn dat de verrekening van de verschillende kostensoorten anders is geworden. Dat staat in de Persoonlijke fondsbijlage bij de brief met als onderwerp 'Vooraankondiging wijziging fondsen' die u in juli 2020 van ons hebt ontvangen.

Wij geven u een voorbeeld:

De heer Verhoef heeft een beleggingsverzekering. In de situatie voor 1 september 2020 werd er in een Loyalis fonds belegd. Vanaf 1 september 2020 wordt er in een a.s.r. fonds belegd.

Situatie voor 1 september 2020	Situatie vanaf 1 september 2020
Loyalis fonds	a.s.r. fonds
De heer Verhoef betaalt geen fondsbeheerkosten.	De heer Verhoef betaalt 1,12% fondsbeheerkosten per jaar. Deze kosten worden verrekend met de koers. Omdat hij in de oude situatie geen fondsbeheerkosten betaalde geven wij 1,12% terug via de contractbeheerkosten. Deze kosten verrekenen wij door beleggingseenheden aan te kopen en toe te voegen aan de waarde van de verzekering van de heer Verhoef.

Voor de heer Verhoef betekent dit:

Situatie voor 1 september 2020

Er zijn geen fondsbeheerkosten. Er worden wel Kosten verzekeringsmaatschappij (eerste kosten en doorlopende kosten) gerekend van € 80. De Kosten verzekeringsmaatschappij staan op het jaarlijks waardeoverzicht.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Situatie vanaf 1 september 2020

Er zijn wel fondsbeheerkosten. Ook worden er Kosten verzekeringsmaatschappij (eerste kosten en doorlopende kosten) gerekend van € 80.

De fondsbeheerkosten krijgt de heer Verhoef terug via de contractbeheerkosten. Op het jaarlijks overzicht vallen de contractbeheerkosten onder de doorlopende kosten verzekeringsmaatschappij.

Fondsbeheerkosten van 1,12% = € 125

De fondsbeheerkosten staan niet op het jaarlijks overzicht van de heer Verhoef.

Deze kosten worden door de fondsbeheerder verwerkt in de koers van het fonds.

Kosten verzekeringsmaatschappij= - € 80

Contractbeheerkosten (ter compensatie van de fondsbeheerkosten van 1,12%) = + € 125

Totaal kosten (krijgt de heer Verhoef terug)= € 45

De contractbeheerkosten die wij toevoegen aan de waarde van de verzekering om de totale fondskosten gelijk te houden, ziet de heer Verhoef terug op het jaarlijks overzicht. Deze zijn een onderdeel van de Kosten verzekeraar (doorlopende kosten).

Hieronder vindt u voor de oude en de nieuwe situatie een voorbeeld van het jaarlijks overzicht voor de heer Verhoef.

In de overzichten zijn wij uitgegaan van een fictief jaar 2000

Jaarlijks (waarde)overzicht Loyalis

Saldo per 01-01-2000	€ 30.000,00
Hoeveel premie hebt u in 2000 voor uw Beleggingsverzekering betaald?	+ € 1.000,00

Subtotaal 1: saldo per 01-01-2000 plus inleg 2000	€ 11.000,00
Hiermee hebben wij het volgende verrekend:	
kosten verzekeringsmaatschappij (eerste kosten en doorlopende kosten) -/- € 80,00	
totaal	-/- € 80,00

Subtotaal 2: na aftrek kosten	€ 10.920
Wat is in 2000 het resultaat van uw beleggingen?	€ 380,00

Saldo per 01-01-2001	€ 11.300,00

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Jaarlijks (waarde)overzicht a.s.r.

Saldo per 01-01-2000		€ 10.000,00
Hoeveel premie is in 2000 voor uw Beleggingsverzekering betaald?		+ € 1.000,00

Subtotaal 1: saldo per 01-01-2000 plus inleg 2000		€ 11.000,00
Hiermee hebben wij het volgende verrekend: kosten verzekeringsmaatschappij waarvan		
- eerste kosten	-/- € 0,00	
- doorlopende kosten	+ € 45,00	
Totaal		+ € 45,00

Subtotaal 2: na verrekening kosten		€ 11.045,00
Hoeveel hebt u in deze periode verdiend op de beleggingen (resultaat)?		€ 255,00

Saldo per 31-12-2000		€11.300,00

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Jaarlijks overzicht

Situatie voor 1 september 2020

U ontvangt elk jaar een waardeoverzicht van uw beleggingsverzekering. Op het overzicht dat u in maart 2020 van Loyalis hebt ontvangen vindt u de waarde van uw beleggingen van uw beleggingsverzekering per 31 december 2019. *Dit is een overzicht van 12 maanden.*

Situatie vanaf 1 september 2020

U ontvangt omstreeks oktober 2020 een overzicht over de periode van 1 januari 2020 tot 1 september 2020. Dit overzicht wordt nog door Loyalis verstrekt. *Let op: dit is dus een overzicht van 8 maanden.*

2021

Omstreeks april 2021 ontvangt u van a.s.r. een overzicht over de periode van 1 september 2020 tot en met 31 december 2020. *Let op: dit is dus een overzicht van 4 maanden.*

- Ligt de einddatum van uw verzekering voor 31 december 2020? Of had u in de oude situatie een Garantplan? Dan ontvangt u dit overzicht niet.
- Is de einddatum van uw verzekering als gevolg van het beëindigen van de overgangsregeling Levensloop ingekort naar 1 december 2021? Dan is dit het laatste overzicht dat u ontvangt.
- Stonden er op de Loyalis overzichten geen voorbeeldkapitalen op de einddatum van uw verzekering? Op de a.s.r. overzichten staan die wel. Er staan op het overzicht drie voorbeeldkapitalen:

Voorbeeldkapitaal 1

Hier laten wij zien hoe hoog uw eindkapitaal is bij een pessimistische voorspelling. Dit noemen we een pessimistisch rendement. Het pessimistisch rendement is afhankelijk van het soort beleggingsfonds en de resterende looptijd van uw verzekering.

Voorbeeldkapitaal 2

Hier laten wij zien hoe hoog uw eindkapitaal is bij een voorspelling op basis van historie. Dit noemen we een historisch rendement. Het historisch rendement is afhankelijk van het soort beleggingsfonds en is afgeleid van de rendementen die a.s.r. in het verleden met het betreffende beleggingsfonds heeft behaald.

Voorbeeldkapitaal 3

Hier laten wij zien hoe hoog uw eindkapitaal is bij een eigen gekozen voorbeeldrendement. Het eigen voorbeeldrendement mag niet hoger zijn dan het historisch rendement.

Als u geen eigen gekozen voorbeeldrendement hebt doorgegeven stellen wij het eigen voorbeeldrendement gelijk aan het historisch rendement.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fonds aanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

2022

U ontvangt vanaf 2022 het jaarlijks overzicht aan het begin van elk kalenderjaar. Hierop staat de waarde van uw beleggingen per 31 december van het voorafgaande jaar. *Dit is een overzicht van 12 maanden.*

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fonds aanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Premie-indexatie

Had u geen AOW Aanvullingsplan Lijfrente of Pensioen Aanvullingsplan Lijfrente? Sla dit onderdeel dan over.
Had u wel een AOW Aanvullingsplan Lijfrente of Pensioen Aanvullingsplan Lijfrente? Lees dan verder.

Er waren twee producten:

- Het AOW Aanvullingsplan Lijfrente. Dit product kende een premie-indexatie op basis van AOW.
- Het Pensioen Aanvullingsplan Lijfrente. Dit product kende een premie-indexatie op basis van ABP.

Op uw Loyalis polis ziet u welk product u had en welke indexatie op uw verzekering van toepassing was.

AOW Aanvullingsplan Lijfrente

Situatie voor 1 september 2020

U hebt ervoor gekozen de premie van uw verzekering jaarlijks mee te laten groeien met de verhoging van de AOW (premie-indexatie). Uw garanti kapitaal stijgt daardoor jaarlijks.

U krijgt jaarlijks een nieuw polisblad met daarin het nieuwe premiebedrag en het nieuwe garanti kapitaal voor dat kalenderjaar.

Voorbeeldkapitalen

De voorbeeldkapitalen op uw jaarlijks (waarde)overzicht zijn mede gebaseerd op de hoogte van de toekomstige premies. Er wordt in de berekening van de voorbeeldkapitalen geen rekening gehouden met een toekomstige premie-indexatie. De hoogte van de index is vooraf niet bekend en kan dus elk jaar anders zijn.

Situatie vanaf 1 september 2020

De premie die u betaalt voor uw verzekering wordt jaarlijks op 1 januari automatisch met een vast percentage van 2% verhoogd. In de brief met als onderwerp 'Uw verzekering is op 1 september 2020 omgezet naar het administratiesysteem van a.s.r.' die u onlangs van ons hebt ontvangen staat de verschuldigde premie op 1 september 2020. De premie stijgt voor het eerst op 1 januari 2021 automatisch met een vast percentage van 2%.

Hoe is het vaste percentage van 2% bepaald?

Het vaste percentage van 2% is afgeleid van de AOW-indexatie van de afgelopen jaren. U leest hieronder de AOW-indexatie van 2014 tot en met 2019:

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Jaar	Index
2014	1,3%
2015	0,8%
2016	2,3%
2017	1,4%
2018	1,7%
2019	3,4%
Gemiddeld percentage	1,82%

Dit gemiddelde percentage is naar boven afgerond op 2%.

Wilt u liever een ander vast percentage?

Dan kunt u dit aan ons doorgeven via het contactformulier op Mijn a.s.r. Dit is de beveiligde digitale omgeving op asr.nl waar u uw levensverzekeringsgegevens kunt vinden. Klik [hier](#) om te kijken hoe u een account aanmaakt.

Garantiekapitaal

Op 1 september 2020 hebben we het garantiekapitaal opnieuw vastgesteld. Dit is het garantiekapitaal op de einddatum. De hoogte van het garantiekapitaal staat in de brief met als onderwerp 'Uw verzekering is op 1 september 2020 omgezet naar het administratiesysteem van a.s.r.' die u onlangs van ons hebt ontvangen. Bij het opnieuw vaststellen van het garantiekapitaal hebben wij rekening gehouden met de jaarlijkse premieverhoging.

NB:

In de oude situatie werd uw premie jaarlijks verhoogd op basis van de AOW-index. De jaarlijkse verhoging stond dus vooraf niet vast. Om die reden werd uw garantiekapitaal jaarlijks opnieuw vastgesteld. Omdat we vanaf 1 september 2020 uw premie jaarlijks laten stijgen met een vast percentage hebben we uw garantiekapitaal vooraf voor de hele looptijd vast kunnen stellen. Bij de berekening van het nieuwe garantiekapitaal is dus rekening gehouden met de stijging van uw premie tot de einddatum.

Nieuw polisblad

U krijgt geen nieuw polisblad meer na de verhoging. U kunt de toekomstige premies en het garantiekapitaal op de einddatum terugzien in Mijn a.s.r. Dit is de beveiligde digitale omgeving op asr.nl waar u uw levensverzekeringsgegevens kunt vinden. Klik [hier](#) om te kijken hoe u een account aanmaakt.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Voorbeeldkapitalen

De voorbeeldkapitalen op uw jaarlijks overzicht zijn mede gebaseerd op de hoogte van de toekomstige premies. Er wordt in de berekening van de voorbeeldkapitalen rekening gehouden met de vaste premieverhoging.

Let op

Net zoals in de oude situatie het geval was stijgen de voorbeeldkapitalen (en daarmee ook de aan te kopen lijfrente) niet met hetzelfde percentage als het percentage van de verhoging (premie-index).

Pensioen Aanvullingsplan Lijfrente.

Situatie voor 1 september 2020

U hebt ervoor gekozen de premie van uw verzekering jaarlijks mee te laten groeien met de verhoging van de ABP (premie-indexatie). Uw garantiekapitaal stijgt daardoor jaarlijks.

U krijgt jaarlijks een nieuw polisblad met daarin het nieuwe premiebedrag en het nieuwe garantiekapitaal voor dat kalenderjaar.

Voorbeeldkapitalen

De voorbeeldkapitalen op uw jaarlijks (waarde)overzicht zijn mede gebaseerd op de hoogte van de toekomstige premies. Er wordt in de berekening van de voorbeeldkapitalen geen rekening gehouden met een toekomstige premie-indexatie. De hoogte van de index is vooraf niet bekend en kan dus elk jaar anders zijn.

Situatie vanaf 1 september 2020

De premie die u betaalt voor uw verzekering wordt jaarlijks op 1 januari automatisch met een vast percentage van 0,5% verhoogd. In de brief met als onderwerp 'Uw verzekering is op 1 september 2020 omgezet naar het administratiesysteem van a.s.r.' die u onlangs van ons hebt ontvangen staat de verschuldigde premie op 1 september 2020. De premie stijgt voor het eerst op 1 januari 2021 automatisch met een vast percentage van 0,5%.

Hoe is het vaste percentage van 0,5% bepaald?

Het vaste percentage van 0,5% is afgeleid van de ABP-indexatie van de afgelopen jaren. U leest hieronder de ABP-indexatie van 2014 tot en met 2019:

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Jaar	Index
2014	0,5%
2015	0,0%
2016	0,0%
2017	0,0%
2018	0,0%
2019	0,0%
Gemiddeld afgerond percentage	0,0%

Dit gemiddelde percentage is naar boven afgerond op 0,5%

Wilt u liever een ander vast percentage?

Dan kunt u dit aan ons doorgeven via het contactformulier op Mijn a.s.r. Dit is de beveiligde digitale omgeving op asr.nl waar u uw levensverzekeringsgegevens kunt vinden. Klik [hier](#) om te kijken hoe u een account aanmaakt.

Garantiekapitaal

Op 1 september 2020 hebben we het garantiekapitaal opnieuw vastgesteld. Dit is het garantiekapitaal op de einddatum. De hoogte van het garantiekapitaal staat in de brief met als onderwerp 'Uw verzekering is op 1 september 2020 omgezet naar het administratiesysteem van a.s.r.' die u onlangs van ons hebt ontvangen. Bij het opnieuw vaststellen van het garantiekapitaal hebben wij rekening gehouden met de jaarlijkse premieverhoging.

NB:

In de oude situatie werd uw premie jaarlijks verhoogd op basis van de ABP-index. De jaarlijkse verhoging stond dus vooraf niet vast. Om die reden werd uw garantiekapitaal jaarlijks opnieuw vastgesteld. Omdat we vanaf 1 september 2020 uw premie jaarlijks laten stijgen met een vast percentage hebben we uw garantiekapitaal vooraf voor de hele looptijd vast kunnen stellen. Bij de berekening van het nieuwe garantiekapitaal is dus rekening gehouden met de stijging van uw premie tot de einddatum.

Nieuw polisblad

U krijgt geen nieuw polisblad meer na de verhoging. U kunt de toekomstige premies en het garantiekapitaal op de einddatum terugzien in Mijn a.s.r. Dit is de beveiligde digitale omgeving op asr.nl waar u uw levensverzekeringsgegevens kunt vinden. Klik [hier](#) om te kijken hoe u een account aanmaakt.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fonds aanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Voorbeeldkapitalen

De voorbeeldkapitalen op uw jaarlijks overzicht zijn mede gebaseerd op de hoogte van de toekomstige premies. Er wordt in de berekening van de voorbeeldkapitalen rekening gehouden met de vaste premieverhoging.

Let op

Net zoals in de oude situatie het geval was stijgen de voorbeeldkapitalen (en daarmee ook de aan te kopen lijfrente) niet met hetzelfde percentage als het percentage van de verhoging (premie-index).

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Bankrekeningnummer

Valt uw verzekering onder de Levensloop-regeling? Dan is alleen de tenaamstelling van het bankrekeningnummer veranderd van Loyalis Leven NV naar ASR Betalingscentrum BV. Het bankrekeningnummer zelf is niet veranderd.

Situatie voor 1 september 2020

Als u premie voor uw verzekering betaalt en/of eenmalige stortingen doet, dan doet u dit op bankrekeningnummer NL 03 ABNA 0603 4196 58 ten name van Loyalis Leven NV.

Situatie vanaf 1 september 2020

Als u premie voor uw verzekering betaalt en/of eenmalige stortingen doet, dan blijft u dit doen op bankrekeningnummer NL 03 ABNA 0603 4196 58. Wel is de tenaamstelling veranderd van Loyalis Leven NV naar ASR Betalingscentrum BV inzake ASR Levensverzekering NV.

Valt uw verzekering niet onder de Levensloop-regeling? Dan is niet alleen de tenaamstelling van het bankrekeningnummer veranderd van Loyalis Leven NV naar ASR Betalingscentrum BV, maar het bankrekeningnummer zelf ook.

Situatie voor 1 september 2020

Als u premie voor uw verzekering betaalt en/of eenmalige stortingen doet, dan doet u dit op het bankrekeningnummer van Loyalis Leven NV.

Situatie vanaf 1 september 2020

Als u premie voor uw verzekering betaalt en/of eenmalige stortingen doet, dan doet u dit voortaan op bankrekeningnummer NL15 ABNA 0240 5767 80 ten name van ASR Betalingscentrum BV inzake ASR Levensverzekering NV.

Als u premie voor uw verzekering via automatische incasso betaalt, dan ziet u voortaan dit nieuwe bankrekeningnummer op uw afschrift.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Premiebetaling

Bent u geen premie meer verschuldigd voor uw verzekering? Sla dit onderdeel dan over.

Bent u wel premie verschuldigd voor uw verzekering? Lees dan verder.

U betaalt voor uw levensverzekering een premie. De omzetting naar het nieuwe administratiesysteem heeft daar geen invloed op. Wij gaan ervan uit dat u de premiebetaling ongewijzigd laat. Besluit u om de premie niet of niet op tijd te betalen? Dan leest u hieronder hoe wij daar mee omgaan. Wij zijn verplicht om u te wijzen op de consequenties van het niet of niet op tijd betalen van de premie.

Wat gebeurt er als u de premie niet – of niet op tijd – betaalt?

Betaalt u de verschuldigde premie niet op tijd, dan stuurt a.s.r. u eerst betalingsherinneringen. Betaalt u nog steeds niet? Dan maken wij de verzekering premievrij. De verzekeringnemer is dan geen premie meer verschuldigd.

Eventuele aanvullende dekkingen komen te vervallen. De verzekeringnemer krijgt van ons een polis waarin wij bevestigen dat de verzekering premievrij is gemaakt.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?

Neem dan contact op met met a.s.r. via:

- via een WhatsApp bericht naar +31 (0)6 23 88 95 39 op werkdagen van 08.00 uur tot 20.00 uur. En zaterdag van 08.30 uur tot 17.00 uur;
- telefonisch op (030) 278 10 00 op werkdagen van 8.00 uur tot 17.30 uur.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fonds aanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Wilt u advies?

Neem dan contact op met uw adviseur. Hebt u geen adviseur? Op www.asr.nl vindt u een adviseur bij u in de buurt.

Advieskosten

Een adviseur brengt kosten in rekening voor advies. Wilt u weten wat een bepaald advies kost? Raadpleeg de adviseur.

Inhoud

Veranderingen Beleggingsverzekering	1
Logo en naam	2
Naam van de verzekering	3
Klantnummer en polisnummer(s)	4
Meerdere verzekeringen met hetzelfde polisnummer	5
Hebt u meerdere verzekeringen die zijn omgezet?	6
Splitsing premiebetaling, in verband met erfbelasting	7
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid/ mate van vrijstelling	8
Van Loyalis fondsen naar a.s.r. fondsen	10
Fondsaanbod	12
Waarde van beleggingseenheden (units)	13
Levensloopregeling	14
Koersdatum	19
Kostensoorten	20
Totale kosten	23
Jaarlijks overzicht	26
Premie-indexatie	28
Bankrekeningnummer	33
Premiebetaling	34
Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	35
Wilt u advies?	36
Mijn a.s.r.	37

Mijn a.s.r.

U kunt met Mijn a.s.r.

- Uw adreswijziging doorgeven
- De waarde van uw verzekering inzien
- Uw polisinformatieblad opvragen

Wilt u een account aanmaken?

Klik dan [hier](#).