

## MOGELIJKHEDEN van **KAPITAALSVERZEKERING**

*(geen lijfrente verzekering en mits niet verbonden aan hypotheek)*

1. **VOORTZETTEN:** de polis blijft doorlopen en de premie blijft ook doorlopen:

MOGELIJKHEDEN:

- De ingebouwde overlijdensrisicodekking loskoppelen of wijzigen om de kosten te verminderen
- De hoogte van de premie wijzigen
- De beleggingsfondsen ongewijzigd voortzetten
- Toekomstige premies en/of opgebouwde waarde switchen naar een nieuw fonds of een nieuwe mix
- De verzekering wordt omgezet naar een bancaire product (spaarrekening; deze valt altijd in box 3)
- De verzekeringen wordt op andere punten gewijzigd
- De verzekering wordt ongewijzigd voortgezet

2. **PREMIEVRIJ MAKEN:** de polis blijft doorlopen, maar de premiebetaling stopt. Het kapitaal wordt herberekend, omdat er minder premies worden betaald en de kosten die in de toekomst zouden worden verrekend worden nu per datum premievrijmaking verrekend. U heeft geen recht meer op een eventueel garanti kapitaal *(mits van toepassing)*.

MOGELIJKHEDEN:

- De ingebouwde overlijdensrisicodekking loskoppelen of wijzigen om de kosten te verminderen
- De beleggingsfondsen ongewijzigd voortzetten
- De opgebouwde waarde switchen naar een nieuw fonds of een nieuwe mix

3. **BEËINDIGEN d.m.v. AFKOPEN:** de polis wordt beëindigd en de waarde wordt overgemaakt op uw bankrekening. Het kapitaal wordt herberekend, omdat er minder premies worden betaald en de kosten die in de toekomst zouden worden verrekend worden nu per datum afkoop verrekend. U heeft geen recht meer op een eventueel garanti kapitaal (mits van toepassing).

Bij afkoop kunt u beslissen een andere verzekering te sluiten (in de vorm van een wel of niet gegarandeerd eindkapitaal). Of de afkoopwaarde op een spaarrekening of spaardeposito te zetten. Uw spaarsaldo wordt daardoor hoger in box 3 en daarom dient u er rekening mee te houden dat u daarover jaarlijks 1,2% vermogensrendementsheffing aan belasting dient te betalen. (De vrijstelling in box 3 bedraagt in 2015 € 21.330,-- per volwassene).

FEITEN WAARMEE REKENING GEHOUDEN DIEN T TE WORDEN MET AFKOPEN:

- **gesloten vóór 01-01-1992:** de polis is een PréBredeHerwaarderingspolis; door afkopen verliest u de mogelijkheid om belastingvrij te sparen met een gelimiteerde vrijstelling van € 123.428,-- per persoon. Indien de polis minimaal 12 jaar heeft bestaan en de premie en duur niet tussentijds zijn veranderd, dan is de afkoopwaarde onbelast.
- **gesloten tussen 01-01-1992 en 14-09-1999:** de polis is een BredeHerwaarderingspolis; door afkopen verliest u de mogelijkheid om belastingvrij te sparen met een gelimiteerde vrijstelling (\*). Indien de afkoopwaarde meer bedraagt dan de betaalde premies, wordt het meerdere belast (\*).
- **gesloten na 14-09-1999:** met deze polis was het niet meer mogelijk om belastingvrij te sparen in box 3. Wel geldt er een vrijstelling in box 3 (De vrijstelling in box 3 bedraagt in 2015 €21.330,-- per volwassene). Indien de afkoopwaarde meer bedraagt dan de betaalde premies, wordt het meerdere niet belast.

(\*) Indien de polis minimaal 15 jaar aaneengesloten betaald is, is de vrijstelling € 28.134,-- per persoon. Indien de polis minimaal 20 jaar aaneengesloten betaald is, is de vrijstelling € 123.428,-- per persoon. De vrijstellingen gelden alleen als de premies binnen een bandbreedte van 1:10 zijn gebleven. Bij overschrijding van de vrijstelling of bij voortijdig afkopen, wordt het belastbare gedeelte als volgt bepaald: *Belastbaar deel = ((uitkering -/ - vrijstelling)/uitkering)\*(uitkering -/ - betaalde premie)*

## **MAAK UW KEUZE VOOR UW KAPITAALVERZEKERING**

*(Gelieve uw keuze kenbaar te maken door het desbetreffende vierkantje aan te kruisen)*

**U wilt de verzekering definitief beëindigen door middel van afkoop**

*U kunt nu deze bladzijde ondertekenen en aan ons opsturen*

**U wilt doorgaan met beleggingen in de huidige verzekering:**

*(U kunt meerdere keuzes maken)*

- u wilt de verzekering ongewijzigd voortzetten
- u wilt de ingebouwde overlijdensrisicodekking loskoppelen of wijzigen om de kosten te verminderen
- u wilt toekomstige premies en/of opgebouwde waarde switchen naar een nieuw fonds of een nieuwe mix van fondsen
- u wilt doorgaan met premiebetaling
- u wilt stoppen met premiebetaling
- u wilt de premie wijzigen
- u wilt de verzekering op andere punten wijzigen

*U kunt nu deze bladzijde ondertekenen en aan ons opsturen*

**U wilt doorgaan met beleggingen, maar de huidige verzekering stoppen:**

*(U kunt meerdere keuzes maken)*

- u wilt een nieuwe verzekering met beleggingen.
- u wilt uw saldo overmaken op een beleggingsrekening (geen verzekering)
- u wilt doorgaan met het huidige premiebedrag
- u wilt doorgaan met een ander premiebedrag, namelijk € ..... per mnd/jr.
- u wilt stoppen met premiebetaling

*U kunt nu deze bladzijde ondertekenen en aan ons opsturen*

**U wilt absoluut geen koersrisico meer lopen:**

- u wilt doorgaan met betalen en de waarde van de huidige verzekering voortzetten op een (vrij opneembare) bankspaarrekening
- u wilt stoppen met betalen en de afkoopwaarde van de huidige verzekering voortzetten op een (vrij opneembare) bankspaarrekening

*U kunt nu deze bladzijde ondertekenen en aan ons opsturen*

### **ONDERTEKENING**

Datum: .....

Naam: .....

.....

(Handtekening)

Telefoon thuis: .....

Telefoon mobiel: .....

Uw emailadres: .....

Polisnummer(s): .....