

Keuzeformulier aankoop direct ingaande lijfrente

Verzekeringnemer:

Polisnummer:

Graag ontvang ik van Acadium Bastion vrijblijvend een aanvraagformulier 'Verzoek tot aankoop lijfrente-uitkering voor een:

volledige omzetting van mijn Flexgarant Gouden Handdrukverzekering

Bij volledige omzetting: Wanneer u een einddatum aangeeft wordt bij de berekening het lijfrentebedrag op jaarbasis bepaald, indien u een lijfrentebedrag op jaarbasis invult zal bij de berekening de einddatum van de periodieke uitkeringen worden vastgesteld.

gedeeltelijke omzetting van mijn Flexgarant Gouden Handdrukverzekering

Graag zowel het lijfrentebedrag op jaarbasis en de gewenste einddatum invullen.

De lijfrentevorm waar ik een aanvraagformulier 'Verzoek tot aankoop lijfrente-uitkering' voor wenst te ontvangen is:

Lijfrentevorm: direct ingaande lijfrente op 1 leven
 direct ingaande lijfrente op 2 levens
met 70% / 100% * overgang op de partner

naam partner: m/v

geboortedatum partner:

Ingangsdatum lijfrente: (let op 3 maanden regel)

Einddatum lijfrente: kortst mogelijke looptijd conform 1%-eis

.....

Lijfrentebedrag op jaarbasis: € bruto

Uitkeringstermijn per: maand / kwartaal / halfjaar / jaar *

Moment van uitbetaling: per termijn bij achterafbetaling

** doorhalen wat niet van toepassing is*

Datum:

Paraaf:

Uw adresgegevens:

Dit keuzeformulier kunt u terugsturen naar Acadium Bastion, Postbus 123, 3000 AC te Rotterdam (of per email info@acadiumbastion.nl).

Uitleg keuzeformulier:

Naar aanleiding van het ingevulde keuzeformulier zal Acadium Bastion u vrijblijvend het aanvraagformulier 'Verzoek tot aankoop lijfrente-uitkering' toesturen. Bij ondertekening van dit 'Verzoek tot aankoop lijfrente-uitkering' maakt u een definitieve keuze over de aan te kopen periodieke uitkering.

De waarde van een stamrechtverzekering kan volgens wettelijk voorschrift niet in contanten worden genoten maar dient gebruikt te worden voor aankoop van periodieke uitkeringen. U heeft als verzekeringnemer het recht om op ieder gewenst moment bovengenoemde verzekering geheel of gedeeltelijk om te zetten in periodieke uitkeringen. De verzekeraar hanteert daarbij wel de regel dat de omzetting 3 maanden voor de beoogde ingangsdatum kenbaar moet worden gemaakt.

Opmnames uit de stamrechtverzekering kunnen geschieden op 1 of 2 levens. Als de direct ingaande lijfrente wordt gesloten op alleen uw leven (1 leven), dan zal de direct ingaande lijfrente bij uw overlijden zonder verdere uitkeringen komen te vervallen. U kunt de direct ingaande lijfrente echter ook mede afhankelijk maken van het leven van uw partner (2 levens), zodat bij uw overlijden voor de einddatum van de direct ingaande lijfrente, de resterende uitkeringen uitbetaald zullen worden aan de partner. U heeft de keuze om deze nabestaandenvoorziening te stellen op 70% of 100% van de uitkering die u ontvangt zolang u beiden in leven bent.

Periodieke uitkeringen uit hoofde van een stamrechtverzekering moeten voldoen aan de eis, dat de reeks uitkeringen mede afhankelijk is van een onzeker voorwaarde (de sterfte kans). Als een periodieke uitkering wordt genoten in de vorm van een recht op lijfrentetermijnen, is het voldoende dat de sterftekans van de verzekerde(n) gemeten over de looptijd van de lijfrente tenminste circa 1% is op basis van de dan geldende sterftestatistieken (de 1%-eis).

Hoe jonger de verzekerde is, des te minder kans er statistisch bestaat op overlijden, des te langer de periodieke uitkeringen dienen te lopen. Als de verzekering op 2 levens wordt gesloten dan worden beide levens getoetst om de minimale looptijd te bepalen. Verzekeraars bepalen de minimale looptijd aan de hand van zogenaamde sterftetafels. De minimale looptijd hangt af van de sterftetafel die door de desbetreffende verzekeraar wordt gebruikt. U kunt ook kiezen voor een langere looptijd of zelfs voor een levenslange uitkering.

De uitkeringen kunnen naar keuze worden uitbetaald in maandelijkse, driemaandelijkse, halfjaarlijkse, of jaarlijkse termijnen. Wordt gekozen voor de laatst genoemde mogelijkheid, dan dient de looptijd tenminste 2 jaar te zijn. Telkens zal worden uitbetaald aan het einde van iedere termijn.

Omzetting van de waarde van de stamrechtverzekering in periodieke uitkeringen vindt plaats op basis van een rentevergoeding welke gelijk is aan de gegarandeerde rentevergoeding in de opbouwfase van de stamrechtverzekering uiterlijk tot de einddatum van de rentegarantie.

