

WBE

Aanvraag wijziging van de begunstiging bij overlijden

Nummer verzekeringspolis:

Nummer bemiddelaar:

U kunt de begunstiging bij overlijden van uw bestaande polis wijzigen. U kunt afwijken van de hieronder voorgedrukte standaard door bij 'Andere', per begunstigde, naam, voornaam, graad van verwantschap en geboortedatum te vermelden. Een rangregeling tussen begunstigten duidt u aan met 'bij gebreke'. Bij ongelijke verdeling tussen meerdere begunstigten van eenzelfde rang moet u duidelijk de gewenste verdeelsleutel aanduiden. Bij fiscale polissen is de begunstiging niet vrij, maar moeten de fiscaal verplichte clausules gerespecteerd worden (zie fiscale brochure). Indien de begunstiging werd aanvaard, moet dit document ook getekend worden door de aanvaardende begunstigde.*

- Fiscaal stelsel verzekeringspolis
- ☐ belastingvermindering in het kader van langetermijnsparen
 - ☐ in het kader van pensioensparen
 - ☐ belastingaftrek in het kader van de woonbonus
 - ☐ geen belastingvermindering

Aanvraag voor polis met 1 verzekeringnemer en 1 verzekerde

Ondergetekende verzekeringnemer van bovenvermelde polis geeft hieronder de nieuwe begunstigten aan die, met ingang vanaf heden, de voordelen bij overlijden van de verzekerde zullen verkrijgen:

- ☐ De echtgenoot (m/v) of de wettelijke samenwonende partner van de verzekeringnemer, bij gebreke de kinderen van de verzekeringnemer, bij gebreke de nalatenschap van de verzekeringnemer
- ☐ De kinderen van de verzekeringnemer, bij gebreke de nalatenschap van de verzekeringnemer
- ☐ Ten belope van het verzekerde kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een onroerend krediet, de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik verwerven van het onroerend goed; ten belope van het saldo, de echtgenoot (m/v) of de wettelijk samenwonende partner, bij gebreke de kinderen, bij gebreke de nalatenschap.
→ Verplichte begunstigingsclausule indien de belastingvermindering pensioensparen of langetermijnsparen (buiten de woonbonus) gevraagd wordt voor een levensverzekering die dient tot waarborg of wedersamenstelling van een onroerend krediet.
- ☐ De wettelijke erfgenamen die, in afwijking van art. 110/1 van de Wet op de landverzekeringsovereenkomst, niet vervangen worden door de nalatenschap
- ☐ De nalatenschap van de verzekeringnemer
- ☐ Andere

Naam:

Geboortedatum: / /

Aanvraag voor polis met 2 verzekeringnemers en 2 verzekerden

Ondergetekende verzekeringnemer van bovenvermelde polis geeft hieronder de nieuwe begunstigten aan die, met ingang vanaf heden, de voordelen bij overlijden van de verzekerde zullen verkrijgen:

- ☐ De polis wordt uitgekeerd bij het eerste overlijden
 - ☐ De langstlevende verzekeringnemer
 - ☐ Anderen
 - Naam: Voornaam:
 - Geboorteplaats: Geboortedatum: / /
- ☐ De polis wordt niet uitgekeerd bij het eerste overlijden, maar blijft doorlopen op de langstlevende verzekerde. De polis wordt dus uitgekeerd bij het overlijden van de langstlevende verzekerde.
 - ☐ De gemeenschappelijke kinderen van de verzekeringnemers, bij gebreke de nalatenschap van de langstlevende verzekeringnemer
 - ☐ De nalatenschap van de langstlevende verzekeringnemer
- ☐ Andere
 - Naam:
 - Geboortedatum: / /

Verklaringen

De verzekeringnemer van de hiervoor vermelde levensverzekeringsspolis verklaart dat hij, de verzekerde(n) en de eventueel nominatief aangeduide begunstigde(n) van deze polis geen staatsburger of rijksinwoner zijn van de Verenigde Staten van Amerika (hierna: 'de VS'), noch een dubbele nationaliteit hebben waaronder de Amerikaanse (VS), noch houder zijn van een US Green Card en in het lopende jaar niet meer dan 31 dagen in de VS verblijven en in de laatste 3 jaar niet meer dan 183 dagen in de VS verbleven.

Indien de verzekeringnemer of de nominatief aangeduide begunstigde(n) een juridische entiteit is (zijn), dan verklaart de verzekeringnemer dat die niet opgericht en/of geregeld is (zijn) door een wetgeving van de VS en dat zij er evenmin gevestigd is (zijn). Daarenboven verklaart de verzekeringnemer dat hij geen belastingen verschuldigd is in de VS.

Indien de verzekeringnemer het hiervoor omschreven statuut van 'US Person' verwerft of om een andere reden onbeperkt belastingplichtig wordt in de Verenigde Staten, moet hij/zij ons dit onmiddellijk melden. Indien de verzekeringnemer het statuut van 'US Person' verliest of om een andere reden niet meer onbeperkt belastingplichtig is in de Verenigde Staten, moet hij/zij ons dit eveneens onmiddellijk melden. Indien er tijdens de looptijd van de polis, aanwijzingen zijn met betrekking tot de Amerikaanse belastingplicht, moeten wij onderzoeken of de verzekeringnemer al dan niet een Amerikaanse belastingplichtige is. De verzekeringnemer is gehouden om zijn medewerking te verlenen aan dit onderzoek en om andere eventueel betrokken personen aan te sporen om eveneens mee te werken. Dit houdt concreet in dat er waarheidsgetrouw moet worden geantwoord op de door ons gestelde vragen.

Indien de verzekeringnemer gedurende de looptijd van de polis zijn woonplaats (vestigingsplaats) zou overbrengen naar de VS, dan moet de verzekeringnemer aan Baloise Insurance een contactadres buiten de VS meedelen. Baloise Insurance keert enkel polissen uit op rekeningen van financiële instellingen die gevestigd zijn buiten de Verenigde Staten van Amerika.

Gedaan in op

Verzekeringnemer(s)

(uw handtekening laten voorafgaan door de melding 'gelezen en goedgekeurd')

*De aanvaardende begunstigde

(uw handtekening laten voorafgaan door de melding 'gelezen en goedgekeurd')



De verzekeraars zijn voortaan extra waakzaam om fraude op te sporen ...
... u die te goeder trouw bent, kunt op ons rekenen.
Betaal niet onnodig voor anderen, help ons misbruik te voorkomen.

Uw veiligheid, onze zorg.

www.baloise.be

Baloise Belgium nv – Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0096 met FSMA-nr. 24.941 A
Maatschappelijke zetel: City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België – Tel.: +32 3 247 21 11
Zetel: Marsveldstraat 23, 1050 Brussel, België – Tel.: +32 2 773 03 11
info@baloise.be – www.baloise.be – RPR Antwerpen – BTW BE 0400.048.883 – IBAN: BE31 4100 0007 1155 – BIC: KREDBEBB
Baloise Insurance is de handelsnaam van Baloise Belgium nv.