



Beleggings- verzekering

Mogelijkheden om uw
beleggingsverzekering
aan te passen

Inhoud

| | |
|---|---|
| Mogelijkheden om uw beleggingsverzekering aan te passen | 2 |
| 1. U kiest een ander beleggingsfonds | 3 |
| 2. U haalt de aanvullende overlijdensdekking uit uw beleggingsverzekering | 3 |
| 3. U zet de verzekering stop en laat de waarde uitkeren | 4 |
| 4. U past de premie aan of stort een extra (premie)bedrag | 5 |
| 5. U stopt (tijdelijk) de premiebetaling | 5 |
| 6. U draagt de verzekering over naar een andere bank of verzekeraar | 6 |
| 7. U sluit een aanvullend product af | 6 |
| 8. U verandert niets aan uw verzekering | 6 |
| Meer weten? | 7 |
| Goed om te weten | 8 |

Mogelijkheden om uw beleggingsverzekering aan te passen

Er zijn verschillende mogelijkheden om uw beleggingsverzekering aan te passen.

Welke aanpassing in uw situatie mogelijk is, hangt af van:

1. **Welke beleggingsverzekering u heeft.**
2. **Wanneer u de beleggingsverzekering heeft afgesloten en welke belastingregels hierdoor voor u gelden.**

Bekijk daarom altijd eerst uw polis en de voorwaarden. Of neem contact op met ons of uw adviseur om te vragen wat voor u geldt en wat een aanpassing voor u betekent.

Als uw verzekering is gekoppeld aan een hypotheek dan heeft u toestemming nodig van de pandhouder (hypotheekgever) om uw verzekering aan te passen.

We zetten de mogelijkheden voor het aanpassen van een beleggingsverzekering op een rijtje:

1. U kiest een ander beleggingsfonds
2. U haalt de aanvullende overlijdensdekking uit uw beleggingsverzekering
3. U zet de verzekering stop en laat de waarde uitkeren
4. U past de premie aan of stort een extra bedrag
5. U stopt (tijdelijk) de premiebetaling
6. U draagt de verzekering over naar een andere bank of verzekeraar
7. U sluit een aanvullend product af
8. U verandert niets aan uw verzekering



1. U kiest een ander beleggingsfonds

Met uw beleggingsverzekering bouwt u waarde op door te beleggen in beleggingsfondsen. De eindwaarde van uw beleggingsverzekering hangt onder andere af van het resultaat van de beleggingen. Dit resultaat noemen we 'rendement'. Stijgt de koers van de beleggingsfondsen? Dan kunt u een hoger rendement verwachten. Daalt de koers, dan is het rendement lager.

Er zijn verschillende beleggingsfondsen met verschillende risicoprofielen. U kunt met uw beleggingen meer of minder risico lopen door te wisselen van beleggingsfondsen. We noemen dit 'switchen'. U bepaalt zelf hoeveel risico u met beleggen kunt en wilt nemen.

Wat betekent het aanpassen van uw beleggingsfonds(en)?

Bepaal altijd eerst uw risicoprofiel en switch daarna eventueel naar een ander beleggingsfonds. Zo weet u welk beleggingsfonds past bij uw risicoprofiel. U zorgt ervoor dat u zo niet meer of minder risico loopt dan u eigenlijk wilt. Kijk voor meer informatie over beleggingsfondsen op averoachmea.nl/beleggingsfondsen. U kunt [uw risicoprofiel bepalen](#) door het invullen van een vragenlijst.

U kunt via [het switchformulier](#) een ander beleggingsfonds kiezen.

Waar u op moet letten

Kiest u een ander fonds? Dan kan dit gevolgen hebben voor de waarde die u opbouwt. Wat u het beste kunt doen, hangt af van uw persoonlijke situatie en wensen. Laat u goed informeren over de mogelijkheden van het wisselen van uw beleggingsfonds(en). En welke gevolgen dit heeft.

2. U haalt de aanvullende overlijdensdekking uit uw beleggingsverzekering

Als u een aanvullende overlijdensdekking heeft, dan wordt de premie hiervoor maandelijks uit de waarde van uw verzekering gehaald. Vaak is dat een premie die afhankelijk is van de leeftijd van de verzekerde.

Wat betekent het stoppen van de aanvullende overlijdensdekking voor u?

Er wordt geen premie meer aan de waarde van uw verzekering onttrokken voor de aanvullende overlijdensdekking. U bouwt daardoor mogelijk meer waarde op.

Bij overlijden voor de einddatum wordt de waarde van de verzekering op dat moment uitgekeerd of soms 110% van de waarde. Wat voor u van toepassing is, hangt af van uw product. Het is mogelijk dat u bij overlijden dan minder ontvangt.

Wilt u een minimale uitkering bij overlijden behouden?

Dan kunt u een losse overlijdensrisicoverzekering afsluiten. U kunt ons bellen voor een offerte.

Waar u op moet letten

Past u uw beleggingsverzekering aan? Dan is dat niet altijd voordelig. Wat u het beste kunt doen, hangt af van uw persoonlijke situatie en wensen. Bekijk, samen met een adviseur, welke mogelijkheden u heeft om uw verzekering aan te passen. En of aanpassen zinvol is.

3. U zet de verzekering stop en laat de waarde uitkeren

U kunt uw beleggingsverzekering stopzetten en de waarde van uw verzekering in 1 keer op een bankrekening laten overmaken. We noemen dit afkopen. Laat u goed informeren over welke gevolgen het afkopen en laten uitkeren van uw beleggingsverzekering voor u heeft.

Wat betekent afkopen voor u?

Heeft u een kapitaalverzekering of kapitaalverzekering eigen woning?

U stopt de verzekering en laat de opgebouwde waarde van de kapitaalverzekering op uw bankrekening uitkeren. U hoeft meestal geen belasting over de uitkering te betalen als u de verzekering afkoopt en laat uitbetalen. Maar daar zijn voorwaarden op van toepassing. Als uw verzekering gekoppeld is aan een hypotheek dan moet uw pandhouder toestemming geven en heeft deze als 1e recht op (een deel van) de uitkering.

Heeft u een lijfrenteverzekering?

U wilt uw lijfrenteverzekering voor de afgesproken einddatum stopzetten. U stopt dan met waarde opbouwen met uw lijfrenteverzekering. En laat de waarde na aftrek van belastingen in één keer op uw bankrekening overmaken.

En u kiest dus niet voor een lijfrente met uitkeringen op vaste momenten in de toekomst als aanvulling op uw oudedagsvoorzieningen. U koopt namelijk de lijfrenteaanspraak af. Hierdoor kunt u in de toekomst geen lijfrente meer bij een bank of verzekeraar aankopen.

Waar u op moet letten

Bij een kapitaalverzekering of kapitaalverzekering eigen woning

Het is niet altijd voordelig om af te kopen. Ook de Belastingdienst stelt voorwaarden. Laat u goed informeren over de gevolgen, met name over de belastingregels die voor u van toepassing zijn.

Bij een lijfrenteverzekering

Uw lijfrenteverzekering stopzetten voor de einddatum heeft nadelige gevolgen. Omdat een groot deel van de waarde opgaat aan belasting. En soms een boete. Laat u goed informeren over de gevolgen van het stopzetten van uw lijfrenteverzekering.

Inkomstenbelasting

U heeft belastingvoordeel gehad omdat u de premies voor de lijfrenteverzekering kon aftrekken van uw inkomstenbelasting. Als u er nu voor kiest te stoppen, moet u alsnog de opgebouwde waarde bij uw inkomen optellen. En daarover belasting betalen.

De waarde van uw lijfrenteverzekering op het moment dat u uw verzekering stopzet, wordt bij uw inkomen opgeteld. Over uw inkomen betaalt u belasting. Daarom moeten wij ook loonbelasting/premies volksverzekeringen (als voorheffing op de inkomstenbelasting) inhouden op de eenmalige uitkering.

U ontvangt dus een nettobedrag dat lager is dan de afkoopwaarde.

Belastingboete

Normaal koopt u met de eindwaarde van uw verzekering op de einddatum een lijfrente. Omdat u het geld in 1 keer laat uitkeren, kan het zijn dat u ook een belastingboete moet betalen. Dit wordt revisierente genoemd. Deze revisierente betaalt u als de waarde van uw verzekering hoger is dan € 4.898 (2023). Dit is inclusief de waarde van andere lijfrenteverzekeringen die u heeft bij Avéro Achmea, Centraal Beheer, FBTO en Interpolis. Dat zijn de merken van Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V.

U betaalt dan 20% revisierente over de afkoopwaarde van uw lijfrenteverzekering. U betaalt nooit revisierente over een afkoopsom van een oud-regime lijfrente of als u voldoet aan de voorwaarden voor afkoop lijfrente bij arbeidsongeschiktheid.

De revisierente moet u zelf opgeven en betalen aan de Belastingdienst. Die wordt niet meteen ingehouden door de bank of verzekeraar. Normaal gesproken betaalt u 20% van de waarde van uw lijfrente als revisierente, maar het is mogelijk dat u minder moet betalen.

4. U past de premie aan of stort een extra (premie)bedrag

U kunt ervoor kiezen de premie van uw beleggingsverzekering te verhogen of een keer een extra premie te betalen.

Wat betekent een verhoging van de premie of een extra storting?

Dat betekent dat u meer geld inlegt om waarde op te bouwen. En de waarde op de einddatum mogelijk

hoger is. U kunt uw premie ook verlagen. Dat betekent dat u minder geld inlegt om waarde op te bouwen. En de waarde op de einddatum mogelijk lager is. Hoe hoog de eindwaarde is, hangt onder andere af van beleggingsresultaten.

Waar u op moet letten

Het verhogen van de premie of extra storten moet toegestaan zijn bij uw product en daarvoor mogen geen medische waarborgen gevraagd worden. Houdt u zich met deze aanpassing niet aan de belastingregels? Dan kan dit fiscale gevolgen voor u hebben.

5. U stopt (tijdelijk) de premiebetaling

U kunt stoppen met het betalen van premie voor uw beleggingsverzekering. Dit noemen we premievrij maken. U legt dan geen geld meer in om waarde op te bouwen. De eindwaarde van deze verzekering blijft afhankelijk van het resultaat van uw beleggingen.

Wat betekent het (tijdelijk) stoppen van de premiebetaling?

Stopt u (tijdelijk) met het betalen van premie? Dan heeft dat gevolgen voor de eindwaarde van uw beleggingsverzekering. Die wordt waarschijnlijk lager dan u verwacht. De eindwaarde blijft nog steeds afhankelijk van de resultaten van beleggingen. Vallen deze resultaten tegen? Dan kan de waarde van uw verzekering nog minder worden. Ook blijven er kosten voor deze verzekering bestaan. Die kosten worden uit de waarde van uw verzekering betaald.

Waar u op moet letten

Het stoppen van de premiebetaling heeft vaak negatieve gevolgen. Houdt u zich met een premie-aanpassing niet aan de belastingregels? Dit kan gevolgen hebben voor de belasting die u moet betalen.

Heeft u een aanvullende overlijdensrisicodekking?

Dan kan het premievrij maken van uw beleggingsverzekering hier gevolgen voor hebben. Mogelijk vervalt deze dekking. Hier leest u meer over in uw productvoorwaarden.

Heeft u een dekking voor arbeidsongeschiktheid of een andere aanvullende dekking meeverzekerd?

Dan vervalt deze dekking. Het is niet mogelijk om deze dekkingen opnieuw mee te verzekeren als u later weer start met het betalen van premie.

Wat u het beste kunt doen, hangt af van uw persoonlijke situatie en wensen. Laat u goed informeren over de gevolgen van het premievrij maken van uw verzekering.

6. U draagt de verzekering over naar een andere bank of verzekeraar

U kunt ervoor kiezen om de waarde van uw beleggingsverzekering over te dragen naar de verzekeraar of bank van uw keuze. Bijvoorbeeld omdat dat beter bij uw situatie of wensen past. We noemen dit kapitaaloverdracht.

Wat betekent een kapitaaloverdracht voor u?

Met uw beleggingsverzekering bouwt u waarde op door te beleggen. Daar horen risico's bij. Misschien kiest u liever voor meer zekerheid. En dus voor een product waarmee u met minder risico waarde opbouwt. U kunt in sommige gevallen uw beleggingsverzekering omzetten naar een spaarproduct. U neemt de waarde van uw beleggingsverzekering dan mee naar dit nieuwe product.

Waar u op moet letten

Draagt u de waarde van uw beleggingsverzekering over naar een andere verzekeraar of bank? Laat u dan goed informeren over de productvoorwaarden van het product waarnaar u de waarde wilt overdragen. En welke (financiële en/of fiscale) gevolgen dit voor u heeft.

7. U sluit een aanvullend product af

U kunt ervoor kiezen uw huidige verzekering aan te passen. Maar levert een aanpassing niet op wat u verwacht? Dan kunt u uw verzekering in stand houden en met een aanvullend product extra waarde opbouwen. Bijvoorbeeld om uw inkomen voor later aan te vullen.

Wat betekent het als u een aanvullend product afsluit?

Een aanvullend product kan een beleggingsproduct of een spaarproduct van een bank of verzekeraar zijn. Of een overlijdensrisicoverzekering om er zeker van te zijn dat uw nabestaanden goed verzorgd achterblijven. U kunt een aanvullend product ook bij Achmea afsluiten.

Waar u op moet letten

Wat u het beste kunt doen en welk product daar het beste bij past? Dat hangt af van uw persoonlijke situatie en wensen. Laat u goed informeren over de gevolgen van het afsluiten van een aanvullend product.

8. U verandert niets aan uw verzekering

Soms kan het beter zijn om niets aan uw beleggingsverzekering te veranderen. Bijvoorbeeld als andere mogelijkheden (financieel en/of fiscaal) nadelige gevolgen hebben. Of misschien bent u wel tevreden over de mogelijke eindwaarde van uw verzekering.

Waar u op moet letten

Het blijft belangrijk om regelmatig te controleren hoe u ervoor staat. En wat uw mogelijkheden zijn om uw verzekering aan te passen, als dat nodig is.

Meer weten?

Wilt u meer lezen over de mogelijkheden om uw beleggingsverzekering aan te passen?

U vindt onafhankelijke informatie van het Nibud op nibud.nl/consumenten/beleggingsverzekering of de AFM op afm.nl/beleggingsverzekering/aanpassing.

Heeft u vragen?

Bel ons op telefoonnummer 055 579 80 15

We bespreken graag samen met u welke mogelijkheden u heeft om uw verzekering aan te passen. We geven geen advies maar helpen u bij het controleren en eventueel aanpassen van uw verzekering. Wij zijn er van maandag tot en met vrijdag van 08.00 uur tot 17.30 uur.



Goed om te weten

Wat doen wij en wie zijn wij?

Wij bieden verzekeringen en financiële diensten aan. We verkopen onze producten en oplossingen niet zelf aan onze klanten. Daarvoor werken we samen met adviseurs. Zij geven u onafhankelijk advies.

Wij horen bij Achmea

Avéro Achmea is een merk van Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V. in Apeldoorn. Achmea is de grootste verzekeraar van Nederland. Achmea Pensioen- en Levensverzekeringen N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08077009 en de AFM onder nummer 12000441.

Uw gegevens in vertrouwde handen

Sluit u een verzekering, financiële dienst of product af? Dan hebben wij uw gegevens nodig. Denk aan uw naam, adres en woonplaats, e-mailadres, telefoonnummer en bankrekeningnummer. Soms hebben wij ook meer gegevens van u nodig. Achmea B.V. is verantwoordelijk voor een goede verwerking van uw persoonsgegevens.

Wilt u weten welke gegevens wij verwerken en waarvoor?

Kijk dan in ons Privacy Statement op averoachmea.nl/privacy. Daar leest u ook wat uw rechten zijn. En wanneer u bezwaar kunt maken tegen verwerking van uw gegevens. Wilt u ons Privacy Statement op papier ontvangen? Stuur dan een brief naar:

Avéro Achmea
Postbus 9150
7300 HZ Apeldoorn
T.a.v. afdeling Centraal Relatiebeheer

Staan er fouten in deze brochure?

Ons doel is dat al onze informatie klopt en volledig is. En dat u alles zo goed mogelijk begrijpt. Maar er kan altijd ergens een fout staan. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele gevolgen van die fout.

Staat er iets anders in de productvoorwaarden?

Uw en onze rechten en plichten staan in de productvoorwaarden. Staat in dit formulier wat anders dan in de productvoorwaarden? Dan gelden de productvoorwaarden.

Bent u niet tevreden? Laat het ons weten

Bent u het niet met ons eens of heeft u een klacht? Dan horen wij dit graag. We willen u namelijk zo goed mogelijk helpen. Kijk voor meer informatie en ons klachtenformulier op averoachmea.nl/klachtdoorgeven. U kunt ook een brief sturen naar:

Avéro Achmea
Klantsignaalmanagement
Postbus 101
7300 AC Apeldoorn

Meer informatie over Avéro Achmea

Kijk voor meer informatie over ons en ons beleid, onze producten en onze gegevens op averoachmea.nl.

De adressen van Avéro Achmea zijn:

Laan van Malkenschoten 20
7333 NP Apeldoorn

Sophialaan 50
8911 AE Leeuwarden