

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 begunstigden duidt u aan met 'bij gebreke'. Bij ongelijke verdeling tussen meerdere begunstigden 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).

- Fiscaal stelsel verzekeringspolis
- belastingsvermindering in het kader van langetermijnsparen
 - in het kader van pensioensparen
 - belastingsaftrek in het kader van de woonbonus
 - geen belastingsvermindering

Ondergetekende,, verzekeringnemer van de bovenvermelde levensverzekeringspolis, geeft hierna, met ingang vanaf heden, de nieuwe rangorde door van de begunstigden van de voordelen bij overlijden van de verzekerde:

- 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.
- Andere
Naam:
Graad van verwantschap:
Geboortedatum: / /
- de wettelijke erfgenamen die, in afwijking van art. 110/1 van de wet op de landverzekeringsovereenkomst, niet vervangen worden door de nalatenschap

Tevens verklaart de verzekeringnemer van de hiervoor vermelde levensverzekeringspolis, 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 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 vermelding 'gelezen en goedgekeurd')

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: BE21 4100 0007 1155 – BIC: KREDBEBB
Baloise Insurance is de handelsnaam van Baloise Belgium nv.