



Aanduiding/Wijziging van de begunstigde(n) in geval van overlijden

Individuele levensverzekering (3e pijler)

Betrokken individue(e)l(e) contractnummer(s):

Gelieve dit formulier ingevuld en ondertekend per post te versturen naar:
AG Employee Benefits - STFA
E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel

Het formulier mag ook per e-mail teruggestuurd worden naar ServicesEB@aginsurance.be.

BELANGRIJK: U hoeft dit document enkel in te vullen indien u wenst af te wijken van de standaard begunstigingsvolgorde.

Naam en voornaam verzekeringsnemer:

Geboortedatum: / /

Adres (straat en nr.):

Postnummer: Gemeente:

Telefoonnummer: E-mailadres⁽¹⁾:

Het formulier neemt aanvang vanaf de datum waarop dit document ondertekend werd, op voorwaarde dat het formulier correct ingevuld, ondertekend en gedateerd is en in het bezit is van AG Employee Benefits. Bij gebreke, blijft de begunstigingsvolgorde van toepassing zoals vermeld in het (de) contract(en) of zoals bepaald door de verzekeringsnemer in het laatst ingevulde formulier Aanduiding/Wijziging van begunstigde(n) in geval van overlijden.

De ontvangst van dit formulier zal schriftelijk bevestigd worden aan de verzekeringsnemer.

Indien u wijzigingen wenst aan te brengen aan dit formulier (vb. geboorte van een kind): gelieve dan een nieuw formulier in te vullen.

Wanneer u een individueel levensverzekeringscontract met fiscale voordelen heeft onderschreven, wordt de begunstigingclausule in de eerste rang beperkt tot de echtgeno(o)t(e) of de bloedverwanten tot de tweede graad => zie uitlegnota in bijlage [2].

Uw aangeduide/gewijzigde begunstigingsvolgorde

Gelieve in onderstaande tabel de begunstigden op te nemen in de voorrangsorte van uw keuze.

U doet dit door de vakjes in onderstaande tabel te NUMMEREN. Indien meerdere begunstigden in dezelfde rang (dus via hetzelfde nummer) worden aangeduid, kan u het percentage bepalen dat aan elk van hen zal toegekend worden.

Bij gebreke, gebeurt de verdeling van de verzekerde prestaties in gelijke delen.

Indien u een andere begunstigingsvolgorde wenst dan deze voorzien in uw contract, gelieve hieronder de perso[on]n(en) van uw keuze te vermelden:	Plaats in de begunstigingsvolgorde (nummer)	Percentage
Naam, Voornaam:		
Geboortedatum: / /		
Adres:%
.....		
Verwantschap:		
Naam, Voornaam:		
Geboortedatum: / /		
Adres:%
.....		
Verwantschap:		
Naam, Voornaam:		
Geboortedatum: / /		
Adres:%
.....		
Verwantschap:		
Naam, Voornaam:		
Geboortedatum: / /		
Adres:%
.....		
Verwantschap:		

De verzekeringsnemer, naam en voornaam:

Datum: / /

Handtekening en vermelding 'Gelezen en goedgekeurd' [*]:

AG verwerkt als verantwoordelijke voor de verwerking uw persoonsgegevens voor de doeleinden vermeld in uw algemene voorwaarden, en in het bijzonder met het oog op het uitvoeren van uw verzekeringsovereenkomst. Meer informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens kan uw raadplegen in de algemene voorwaarden en in onze privacyverklaring op www.ag.be.

[*] Door de ondertekening van dit document, aanvaardt u wat werd opgenomen in dit document en verklaart u kennis te hebben genomen van de uitlegnota.

Uitlegnota

Gelieve dit document aandachtig te lezen en in uw persoonlijk dossier te bewaren.

- [1] Het is belangrijk dat u uw e-mailadres invult, indien u hierover beschikt. Indien wij vragen hebben over de gegevens opgenomen in het document of indien het document foutief of onvolledig werd ingevuld, kunnen wij u op die manier sneller contacteren.
- [2] Wanneer u een individueel levensverzekeringscontract met fiscale voordelen heeft onderschreven, wordt de begunstigingsclausule in eerste rang beperkt tot de echtgeno(o)t(e) of de bloedverwanten tot de tweede graad.

1e graad = ouders, kinderen

2e graad = grootouders, kleinkinderen, (half)broers/(half)zussen

Indien u een individueel levensverzekeringcontract met fiscale voordelen (3de pijler) hebt afgesloten bij AG Employee Benefits en u dit contract eventueel nu of later aanwendt voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening, moet de begunstigingsclausule voldoen aan de bepalingen van de artikelen 115, 145/4 en 145/9 van het Wetboek Inkomstenbelastingen 92.

Om een begunstigingsclausule te voorzien die geldig is in alle gevallen, moet volgende begunstigingsclausule worden opgenomen op het moment van invoeggetreding van het contract:

- Indien het contract dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een hypothecaire lening die specifiek is gesloten om een enige woning te verwerven of te behouden: ten gunste van de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van dat onroerend goed verwerven.
- Indien het contract dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een lening om een onroerend goed te verwerven of te behouden:
 - ten belope van het verzekerde kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening: de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van dat onroerend goed verkrijgen;
 - ten belope van het verzekerde kapitaal dat niet dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening: de echtgeno(o)t(e) of de bloedverwanten tot de tweede graad.

Opmerking

Enkel wanneer er geen begunstigden meer zijn in een voorgaande rang, komen de personen in de volgende rang in aanmerking.

Opgelet: u kan meerdere personen in dezelfde rang aanduiden. De verzekerde prestaties zullen in dat geval verdeeld worden op grond van het door u vermelde percentage. Wanneer er meerdere personen in dezelfde rang vermeld worden, zal bij het vooroverlijden van één van deze begunstigden zijn gedeelte in gelijke delen over de andere begunstigden verdeeld worden.

Artikel 111 Wet op de Landverzekeringsovereenkomst voorziet dat indien de begunstigde overlijdt vóór het opeisbaar worden van de verzekeringsprestatie, en zelfs indien de begunstigde had aanvaard, de verzekerde prestaties toekomen aan de verzekeringsnemer of aan zijn nalatenschap, tenzij hij subsidiair een andere begunstigde heeft aangewezen.

AG verzamelt en verwerkt persoonsgegevens conform de Belgische privacywetgeving, met het oog op het verlenen en het beheer van verzekeringsdiensten. U hebt het recht om uw gegevens in te kijken en, in voorkomend geval, te laten verbeteren. U kunt tevens verzet aantekenen tegen het gebruik van de ingezamelde persoonsgegevens voor direct marketing.

