

Offerte aanvraagformulier Direct Ingaand Pensioen (Bijzonder) Partnerpensioen

Waarvoor is dit formulier?

Met dit formulier vraagt u een offerte aan voor een (bijzonder) partnerpensioen.

Wat stuurt u met dit formulier mee?

- Dienstverleningsverklaring a.s.r.
- Kennis- en ervaringstoets

Waar stuurt u het formulier naar toe?

U kunt het volledig ingevulde formulier versturen:

- per mail: scannen en mailen naar mijnpensioen@asr.nl
- per post: a.s.r. pensioenen
Postbus 2072, 3500 HB Utrecht

Persoonsgegevens

Uw naam	<input type="text"/>
Uw geboortedatum	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Uw geslacht	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw
Uw e-mailadres	<input type="text"/>
Uw (mobiele) telefoonnummer	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
De naam van uw ex-partner	<input type="text"/>
Geboortedatum ex-partner	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Geslacht ex-partner	<input type="checkbox"/> man <input type="checkbox"/> vrouw

Welke polis(sen) komen tot uitkering voor aankoop van Pensioen

Polisnummer	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Expiratiedatum	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Pensioenkapitaal	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Maatschappij	<input type="checkbox"/> a.s.r. <input type="checkbox"/> anders, namelijk <input type="text"/>
Polisnummer	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Expiratiedatum	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Pensioenkapitaal	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
Maatschappij	<input type="checkbox"/> a.s.r. <input type="checkbox"/> anders, namelijk <input type="text"/>

Uw pensioen

Welke pensioenuitkeringstermijn wilt u? Maand Kwartaal Half jaar Jaar

Dienstverleningsverklaring a.s.r.

ASR Levensverzekering N.V. ("a.s.r.") biedt pensioenproducten aan. a.s.r. adviseert haar klanten niet over het pensioenproduct. a.s.r. heeft samenwerkingsovereenkomsten afgesloten met onafhankelijke pensioenadviseurs, die haar klanten adviseren.

Volgens onze gegevens maakt u geen gebruik van één van deze pensioenadviseurs. Omdat pensioen een ingewikkeld product is, adviseert a.s.r. u dit wel te doen. Een pensioenadviseur kan alle kenmerken en risico's van pensioenproducten met u doornemen. Ook kan hij de producten van verschillende verzekeraars vergelijken. Hij kan u adviseren over een pensioenproduct dat past bij uw situatie en uw wensen.

Maakt u geen gebruik van een pensioenadviseur? Dan bent u zelf verantwoordelijk voor de beoordeling welk type pensioenproduct bij uw huidige situatie past. a.s.r. doet u een voorstel voor een pensioenproduct op basis van de gegevens

die u aanlevert. Ook geeft a.s.r. u de vereiste (product) informatie. a.s.r. beoordeelt niet of dit product past bij uw eigen situatie. U moet dat zelf beoordelen of alsnog advies inwinnen bij een pensioenadviseur.

Ook adviseert a.s.r. u niet tijdens de looptijd van de pensioenverzekering. Wel informeren wij u over wijzigingen in wet- en regelgeving die voor u relevant zijn.

a.s.r. aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor mogelijke schade als mocht blijken dat het pensioenproduct dat u hebt gekozen, niet of niet voldoende aansluit bij uw situatie. Ook aanvaardt a.s.r. geen enkele aansprakelijkheid voor eventuele schade als achteraf blijkt dat er betere alternatieven mogelijk waren.

Door mede-ondertekening verklaart u deze verklaring van a.s.r. te hebben ontvangen en kennis te hebben genomen van de inhoud.

Datum	<input type="text"/>
Plaats	<input type="text"/>
Uw naam	<input type="text"/>
Uw handtekening	<input type="text"/>

ASR Levensverzekering N.V.



Fleur Rieter
directeur Pensioenen

Kennis- en ervaringstoets

Uitleg kennis- en ervaringstoets

Deze vragenlijst helpt u om te bepalen of u voldoende weet van het Direct Ingaand Pensioen en ervaring hebt met vergelijkbare producten om dit zonder persoonlijk advies af te sluiten.

Waarom deze toets ?

Voordat u een product afsluit, is het belangrijk dat u weet hoe dit product in elkaar zit. Deze toets geeft u inzicht in de risico's en gevolgen voor uw financiële situatie.

Hoe werkt de toets ?

De toets bestaat uit 15 vragen en duurt ongeveer 10 minuten. Na het invullen van de toets bepaalt a.s.r. hoeveel punten u hebt behaald. Op basis hiervan besluiten wij of het Direct Ingaand Pensioen al dan niet zonder advies kunt afsluiten.

A. Financiële producten waarmee cliënt bekend is

1. Hebt u wel eens een pensioenverzekering of lijfrenteverzekering gesloten?
 a. Ja
 b. Nee
2. Hebt u weleens een direct ingaande lijfrente of een direct ingaand pensioen aangekocht?
 a. Ja
 b. Nee
3. Weet u wat juridisch en fiscaal het verschil is tussen een lijfrenteverzekering en een pensioenverzekering?
 a. Ja
 b. Nee
 c. Daar is geen verschil tussen

B. Inzicht in de eigenschappen en risico's van het Direct Ingaand Pensioen

4. Weet u of en zo ja, wat de invloed is van de rentestand op de hoogte van de aan te kopen pensioenuitkeringen?
 a. Bij lage rentestand zijn de uitkeringen lager dan bij een hogere rentestand.
 b. De rente heeft geen invloed op de hoogte van de aan te kopen pensioenuitkeringen.
 c. Als de rente in de toekomst stijgt, gaan de pensioenuitkeringen ook omhoog.
5. Kunt u met het vrijgekomen kapitaal een jaarlijks stijgend ouderdomspensioen aankopen?
 a. Nee
 b. Ja, maar deze stijging mag niet meer dan 3% per jaar bedragen.
 c. Ja, en deze stijging kan onbeperkt zijn.
 d. Weet ik niet.
6. Hoe kunt u de pensioentermijnen van het Direct Ingaand Pensioen laten uitkeren?
 a. Maandelijks.
 b. Per kwartaal.
 c. Halfjaarlijks.
 d. Eens per jaar.
 e. Alle hierboven genoemde mogelijkheden.
7. De hoogte van de aan te kopen pensioentermijnen mogen in de eerste jaren hoger zijn dan in latere jaren. Daarbij moet wel een bandbreedte aangehouden worden. Deze bandbreedte is:
 a. 100:75.
 b. 100:70.
 c. 100:50.

C. Inzicht in de eigen financiële situatie

8. Krijgt u naast de uitkeringen uit Direct Ingaand Pensioen vanaf uw pensioendatum nog andere uitkeringen uit een lijfrenteverzekering of een pensioenverzekering?
- a. Ja
 b. Nee
 c. Weet ik niet
9. Kun u inschatten hoe groot uw inkomen zal zijn in relatie tot uw inkomen voor uw pensioendatum?
- a. Meer dan 70%
 b. Tussen de 50 en 70%
 c. Minder dan 50%
 d. Weet ik niet.
10. U heeft in het verleden van a.s.r. een of meerdere UPO's (UPO= Uniform Pensioen Overzicht) ontvangen. Leest u dit overzicht en begrijpt u dit?
- a. Ja, ik lees dit overzicht en begrijp het.
 b. Ja, ik lees dit overzicht maar begrijp het niet.
 c. Nee, ik lees dit overzicht niet.
 d. Ik heb nooit een UPO ontvangen.
11. Is de volgende stelling juist?
- a. Op de pensioenuitkeringen wordt de loonheffing en inkomensafhankelijke zorgbijdrage ingehouden.
 b. Op de pensioenuitkeringen wordt alleen loonheffing ingehouden.
 c. Over de pensioenuitkeringen hoef ik geen belasting en premies te betalen.

D. Behoeftte van de cliënt aan informatie of advies

12. U wilt ons product zonder advies aanvragen. Bent u zich ervan bewust dat u zelf moet nagaan of het product past bij uw behoefte en situatie?
- a. Ja
 b. Nee
13. Als u een pensioenadviseur inschakelt, dan houdt deze rekening met uw kennis en ervaring, uw doelen, uw financiële situatie en uw risicobereidheid. Vervolgens beveelt hij een product aan dat past bij uw situatie. Bent u zich hiervan bewust?
- a. Ja
 b. Nee
14. Als u ons product zonder advies afsluit en later blijkt dat dit product toch niet goed bij uw behoefte en/of situatie past, kunt u het product niet beëindigen of wijzigen. Bent u zich daarvan bewust?
- a. Ja
 b. Nee
15. Bent u zich ervan bewust dat er mogelijk een ander product is dat beter bij uw omstandigheden past?
- a. Ja
 b. Nee