



BNP Paribas Cardif Compensatieregeling Beleggingsverzekeringen 2011

Aanmeldingsformulier gedwongen afkoop

Had u een particuliere beleggingsverzekering bij BNP Paribas Cardif Levensverzekeringen (hierna BNP Paribas Cardif)? En moest u deze beleggings-verzekering door onvoorziene financiële omstandigheden beëindigen? Dan kunt u onder bepaalde voorwaarden in aanmerking komen voor een aanvullende uitkering uit het speciale potje met geld voor uitzonderlijke situaties. Deze regeling is omschreven in de BNP Paribas Cardif Compensatieregeling Beleggingsverzekeringen 2011. U moet zelf actie ondernemen en onderstaand aanmeldingsformulier invullen.

U kunt een beroep doen op het speciale potje met geld voor uitzonderlijke situaties in geval van gedwongen afkoop. Van gedwongen afkoop is sprake als aannemelijk is dat de afkoop verband houdt met een zodanige wijziging van de persoonlijke situatie van de verzekeringnemer dat van hem in redelijkheid niet kan worden verwacht dat hij de beleggingsverzekering voortzet. Zie voor verdere informatie de toelichting op pagina 2 en 3 van dit formulier.

Na aanmelding bekijkt BNP Paribas Cardif voor uw verzekering wat het effect is van de BNP Paribas Cardif Compensatieregeling Beleggingsverzekeringen 2011. Of u in aanmerking komt en hoe hoog een tegemoetkoming precies is, hangt af van papieren die u kunt overleggen om aan te tonen dat u voldoet aan de voorwaarden uit punt 2 of 3 (zie pagina 2 en 3 van dit formulier).

Let op:

- Vul per polisnummer een apart aanmeldingsformulier in.
- Als u gaat verhuizen na het invullen van het aanmeldingsformulier, geef dit dan aan ons door met vermelding van 'BNP Paribas Cardif Compensatieregeling Beleggingsverzekeringen 2011' en het polisnummer.

1. Uw gegevens

Naam en voorletters Man Vrouw

Straat en huisnummer

PostcodePlaats

Telefoon Mobiel

E-mail

Geboortedatum (d-m-j)

Bank- of girorekeningnummer

2. Gegevens beleggingsverzekering

Polis/certificaatnummer

Productnaam

Ingangsdatum einddatum

Premie € Termijn per maand per kwartaal per halfjaar per jaar

Periode dat premie is betaald van (d-m-j)
tot (d-m-j)

Eenmalige storting € gedaan op (d-m-j)

Reden van beëindiging

Uitgekeerd bedrag €

Stuur de onderstaande documenten mee, voor zover u deze nog hebt. Ze zijn nodig om de eventuele tegemoetkoming vast te stellen.

- Uw polis/certificaat/vrijwaringsverklaring of een kopie daarvan
- uw offerte
- alle eventuele stukken die u hebt gekregen als u uw verzekering tijdens de looptijd hebt aangepast
- een bewijs dat de eindwaarde of afkoopwaarde aan u is uitbetaald (uitbetalingsbrief of bankafschrift)
- een kopie van uw geldig legitimatiebewijs (paspoort, rijbewijs, identiteitskaart)

U kunt dit formulier met bijlagen versturen naar:

BNP Paribas Cardif Levensverzekeringen N.V.
t.a.v. Afdeling Beleggingsverzekeringen
Postbus 4006
4900 CA Oosterhout

Toelichting voorwaarden tegemoetkoming gedwongen afkoop

Als u aan de voorwaarden uit punt 2 of 3 (zie hieronder) voldoet en u kunt hierbij de genoemde voorwaarden met papieren aantonen, dan kunt u in aanmerking komen voor een aanvullende uitkering uit het speciale potje met geld voor uitzonderlijke situaties.

Uitgangspunten

1. De verzekeringnemer kan een beroep doen op het speciale potje met geld voor uitzonderlijke situaties in geval van onvrijwillige afkoop. Van onvrijwillige afkoop is sprake als aannemelijk is dat de afkoop verband houdt met een zodanige wijziging van de persoonlijke situatie van de verzekeringnemer dat van hem in redelijkheid niet kan worden verwacht dat hij de beleggingsverzekering voortzet.
2. Van onvrijwillige afkoop als bedoeld in punt 1 is in ieder geval sprake indien is voldaan aan alle onderstaande voorwaarden:
 - a. Het netto gezinsinkomen bedraagt maximaal € 3.500,- per maand in een meerpersoonshuishouden of € 2.000,- per maand in een eenpersoonshuishouden.
 - b. Ten gevolge van niet verwijtbare werkloosheid of arbeidsongeschiktheid daalt het netto gezinsinkomen minimaal 15% in een meerpersoonshuishouden of 25% in een eenpersoonshuishouden. Onder werkloosheid wordt verstaan: een verlies van arbeidsuren van degene die tegen betaling persoonlijke arbeid verricht op grond van een dienstverband of van natuurlijke personen die inkomen genieten vanuit een situatie die aan een dienstverband gelijk gesteld kan worden (waar onder andere zelfstandigen zonder personeel mee worden bedoeld).
 - c. De in (b) genoemde situatie duurt minimaal 6 maanden voort.
 - d. De verzekeringnemer is niet meer in staat om zijn redelijke vaste lasten als bedoeld in onderdeel A (zie hieronder) te voldoen uit het gezinsinkomen en/of uit zijn vermogen als bedoeld in onderdeel B (zie volgende pagina).
3. Van onvrijwillige afkoop als bedoeld in punt 1 is eveneens sprake indien is voldaan aan alle onderstaande voorwaarden:
 - a. De beleggingsverzekering is verpand tot zekerheid van een hypothecair krediet.
 - b. De woning waarop dit hypothecaire krediet is verleend, wordt verkocht in verband met echtscheiding of beëindiging van geregistreerd partnerschap of beëindiging samenwoning van de verzekeringnemer.
 - c. Na verkoop van de woning en uitwinning van de beleggingsverzekering is sprake van een restschuld dan wel dit valt te verwachten op basis van een onafhankelijke waardetaxatie van de woning en de afkoopwaarde van de beleggingsverzekering.
 - d. Deze restschuld kan (naar verwachting) niet volledig worden voldaan uit het in onderdeel B (zie volgende pagina) genoemde vermogen van de verzekeringnemer en diens eventuele medeschuldenaren.

Onderdeel A

Overzicht vaste lasten

1. Woonlasten tot maximaal 34% van het netto gezinsinkomen vóór het intreden van de niet-verwijtbare werkloosheid of arbeidsongeschiktheid. Onder woonlasten worden bij een huurwoning verstaan: de kale huur plus servicekosten en bij een koopwoning: de maandlasten van de eigen woningschuld inclusief inleg of premies voor kapitaalopbouw ter aflossing van deze schuld.
2. Kosten van gas, elektriciteit en water tot maximaal € 200,- per maand in een meerpersoonshuishouden of € 130,- in een eenpersoonshuishouden.
3. Kosten van voeding tot maximaal € 185,- per maand per meerderjarig gezinslid en tot maximaal € 125,- per maand per minderjarig gezinslid.
4. Kosten van maximaal één auto tot maximaal € 500,- per maand. Hieronder worden verstaan: alle kosten exclusief afschrijving en eventuele rentelasten.
5. Daadwerkelijke schoolkosten van minderjarige kinderen tot een maximum per kind van € 15 per maand voor het basisonderwijs en € 70,- per maand voor het voortgezet onderwijs.
6. Daadwerkelijke kosten van opvang van minderjarige kinderen, voor zover deze voor de kinderopvangtoeslag in aanmerking komen met een maximum van € 300,- per maand bij 1 of 2 kinderen en € 450,- per maand bij 3 of meer kinderen.
7. Kosten van noodzakelijke verzekeringen. Onder noodzakelijke verzekeringen worden verstaan: een wettelijke aansprakelijkheidsverzekering particulieren, inboedelverzekering, zorgverzekering en – indien sprake is van een eigen woning – een opstalverzekering en overlijdensrisicoverzekering.
8. Maandlasten van alle schulden niet zijnde de eigen woningschuld tot maximaal € 600,- per maand. Indien de rente en/of aflossing niet maandelijks wordt voldaan, worden deze herberekend naar een (gemiddelde) rente en aflossing per maand.
9. Premies van beleggingsverzekeringen of andere kapitaalverzekeringen voor zover deze niet of bezwaarlijk premievrij kunnen worden gemaakt. Hiermee is bedoeld dat van polishouders allereerst gevergd kan worden te onderzoeken of een premievrije voortzetting van de beleggingsverzekering mogelijk is. Aangenomen wordt dat premievrije voortzetting voor de polishouder geen reële mogelijkheid is in het geval dit zou leiden tot fiscale claims.

Onderdeel B

vermogen

1. Onder vermogen wordt verstaan: het saldo van bezittingen en schulden in Box III voor zover dit een bedrag te boven gaat van € 10.000,- voor een meerpersoons-huishouden of € 5.000,- voor een eenpersoonshuishouden.
2. De waarde van het vermogen bedoeld in punt 1 wordt vastgesteld op basis van de aangifte Inkomstenbelasting van de verzekeringnemer en diens gezinsleden respectievelijk – bij verkoop van de woning – diens eventuele medeschuldenaren.
3. Bij de vaststelling van de waarde van het vermogen als bedoeld in punt 1 worden buiten beschouwing gelaten: bezittingen die redelijkerwijze niet of slechts bezwaarlijk op korte termijn te gelde kunnen worden gemaakt.
4. Indien verzekeringnemer in betreffend jaar geen aangifte Inkomstenbelasting heeft gedaan, wordt onder het vermogen als bedoeld in punt 1 verstaan: het saldo van bezittingen en schulden in Box III indien in betreffend jaar wel een aangifte zou zijn gedaan.
5. Ten tijde van de jaren dat er nog geen sprake was van Box III in de fiscale wetgeving wordt aansluiting gezocht bij de vermogens- en schuldcomponenten zoals bedoeld in Box III.