

Aanvraagdocumenten

Opdrachtgever

J. Jansen

Uitvoering door

Pensioennavigator

Datum

donderdag 4 december 2014

Checklist

Bijgaand treft u een aantal formulieren aan die wij graag ondertekend retour ontvangen. Daarnaast is er van een aantal documenten een kopie nodig. De documenten kunt u scannen en mailen, maar per post kan ook.

Te ondertekenen formulieren

- Opdrachtbevestiging
- Verzekeringsaanvraag
- Overdrachtsverzoek
- Loonbelastingverklaring

Kopie van de volgende documenten

- Legitimatiebewijs verzekerde
- Legitimatiebewijs mede-verzekerde
- Verzekeringspolis
- Bankafschrift

Let op: Alle bedragen in dit schrijven zijn in Euro

1 Opdrachtbevestiging

1.1 Gegevens opdrachtgever

<i>Naam</i>	J. Jansen
<i>Geboren op</i>	01-01-1970
<i>Adres</i>	Aastraat 3 1000 AA Amsterdam
<i>Telefoonnummer</i>	0201344334
<i>Email</i>	jan@jansen.nl

1.2 Gegevens adviseur

<i>Naam</i>	Pensioennavigator
<i>Adres</i>	Anderlechtlaan 179 4 1066 HM Amsterdam
<i>Telefoonnummer</i>	020-1234567
<i>Email</i>	jd@vermaase.nl
<i>Kvk</i>	<nog in te vullen door adviseur>
<i>AFM</i>	<nog in te vullen door adviseur>

1.3 Opdracht

<i>Datum opdrachtverstrekking</i>	donderdag 4 december 2014
<i>Opdrachtoomschrijving</i>	Het inkopen van een direct ingaande uitkering, conform de door opdrachtgever opgegeven specificaties.
<i>Uitvoering</i>	<u>Execution Only</u> Dit betekent dat wij het gevraagde product voor u inkopen, maar dat wij u geen advies geven over dit product. Wij bekijken niet of dit product een passende oplossing is voor uw wensen in uw situatie. U bent zelf verantwoordelijk voor uw keuze en de aanschaf van het product.
<i>Financieel</i>	<nog in te vullen door adviseur>

1.4 Akkoord

Ondergetekende begrijpt dat de uitvoering op basis van execution only betekent dat ondergetekende:

- zelf moet beoordelen welk product goed aansluit bij zijn wensen en zijn financiële situatie
- er mogelijk een ander product is dat passender is bij zijn situatie
- het aangekochte product niet beëindigd kan worden als er later een andere voorkeur is

Ondergetekende geeft middels ondertekening aan akkoord te gaan met de afspraken in deze opdrachtbevestiging. Op deze opdracht zijn de voorwaarden van Pensioennavigator advies van toepassing. Ondergetekende verklaart door ondertekening van deze opdrachtbevestiging een exemplaar van deze voorwaarden te hebben ontvangen en met de inhoud ervan bekend te zijn.

plaats en datum van ondertekening

ondertekening door

J. Jansen

opdrachtgever

2 Uw situatie

2.1 Personen

	Klant	Partner
<i>Naam</i>	J. Jansen	T. Jansen
<i>Geslacht</i>	Man	Vrouw
<i>Geboren op</i>	01-01-1970	01-01-1970

2.2 Gegevens over de herkomst van de koopsom

	Herkomst koopsom
<i>Het fiscale regime</i>	Lijfrente nieuw regime
<i>Verzekeraar</i>	Aegon
<i>Polisnummer</i>	2562523aa
<i>Expiratiedatum</i>	01-01-2014
<i>Begunstigde</i>	J. Jansen

2.3 Gewenste uitkering

	Direct ingaande uitkering
<i>Beschikbare koopsom</i>	100.000
<i>Uitkeringstermijn</i>	Maand
<i>Ingangsdatum uitkering</i>	01-01-2020
<i>Duur van de uitkering</i>	Levenslang
<i>Uitkering bij overlijden</i>	70% overgang
<i>Overgang op</i>	Medeverzekerde

2.4 Vergelijking producten

Op basis van door u opgegeven uitgangspunten is een inventarisatie gemaakt van de hoogte van de uitkering die de verschillende aanbieders in de markt aanbieden.

<i>Pensioenuitkering bij</i>	Type	Uitkering per maand
<i>Erasmus</i>	Verzekeren	€ 242,00
<i>Conservatrix</i>	Verzekeren	€ 225,23
<i>REAAL Verzekeringen</i>	Verzekeren	€ 220,46

Vanwege productvoorwaarden of technische redenen kunnen de volgende aanbieders u geen opgave doen:

<i>Pensioenuitkering bij</i>	Type	Melding
<i>Aegon</i>	Verzekeren	De#ingangsdatum#niet#meer#dan#6# maanden#niet#de#oekomst#
<i>DeltaLloyd</i>	Bankspaar	Banksparen#s#niet#mogelijk#bij#een# levenslange#uitkering#
<i>Nationale Nederlanden</i>	Verzekeren	Onbekende#out#bij#uitvoeren# berekening#
<i>Nationale Nederlanden</i>	Bankspaar	Banksparen#s#niet#mogelijk#bij#een# levenslange#uitkering#
<i>Delta Lloyd</i>	Verzekeren	Ingangsdatum#niet#max.#8# maanden#n# de#oekomst#niet#
<i>REAAL Verzekeringen</i>	Bankspaar	Banksparen#s#niet#mogelijk#bij#een# levenslange#uitkering#
<i>Allianz</i>	Verzekeren	Minimale#uitkering#per#termijn#s#n# 250,00#
<i>Aegon</i>	Bankspaar	Banksparen#s#niet#mogelijk#bij#een# levenslange#uitkering#

De volgende aanbieders zijn niet in de vergelijking betrokken:

ABN AMRO, BLG, Centraal Beheer, De Goudse, OHRA, Rabobank, Regiobank, SNS Bank, Zwitserleven

3 Verzekeringsaanvraag

3.1 Verzekerden

	Verzekerde	Mede verzekerde
<i>Naam</i>	J. Jansen	T. Jansen
<i>Geslacht</i>	Man	Vrouw
<i>Geboren op</i>	01-01-1970	01-01-1970
<i>BSN</i>	123456770	123456770
<i>Adres</i>	Aastraat 3 1000 AA Amsterdam	Aastraat 3 1000 AA Amsterdam
<i>Email</i>	jan@jansen.nl	

3.2 Gewenste verzekering

	Verzekering
<i>Aanbieder</i>	Erasmus
<i>Product</i>	<nog in te vullen door adviseur>
<i>Ingangsdatum uitkering</i>	01-01-2020
<i>Duur van de uitkering</i>	Levenslang
<i>Uitkering bij overlijden</i>	70% overgang
<i>Overgang op</i>	Medeverzekerde
<i>Koopsom</i>	100.000
<i>Uitkeringstermijn</i>	Maand
<i>Uitkering</i>	Erasmus
<i>Uitkeringen naar IBAN</i>	<nog in te vullen door adviseur>
<i>Ten name van</i>	<nog in te vullen door adviseur>
<i>Berekeningsdatum</i>	04-12-2014
<i>Tarief geldig tot</i>	03-01-2015
<i>Berekeningscode</i>	Niet bekend.

3.3 Ondertekening

<i>plaats en datum van ondertekening</i>	<i>plaats en datum van ondertekening</i>
ondertekening door J. Jansen verzekerde	ondertekening door T. Jansen mede-verzekerde

4 Overdrachtsverzoek

4.1 Herkomst van de koopsom

	Herkomst koopsom
<i>Aanbieder</i>	Aegon
<i>Polisnummer</i>	2562523aa
<i>Uitkering wegens</i>	Expiratie
<i>Expiratiedatum</i>	01-01-2014
<i>Begunstigde</i>	J. Jansen

4.2 Bestemming van de koopsom

Ondergetekende, begunstigde van bovenvermelde verzekering, verzoekt u het expiratiekapitaal van deze verzekering over te maken naar:

	Bestemming koopsom
<i>Aanbieder</i>	Erasmus
<i>Plaats</i>	<nog in te vullen door adviseur>
<i>IBAN</i>	<nog in te vullen door adviseur>
<i>Bedrag</i>	100.000
<i>Onder vermelding van</i>	J. Jansen, 01-01-1970

4.3 Akkoord

Ondergetekende verklaart hiermee aan Aegon volledige kwijting van alle verplichtingen voortvloeiende uit bovenvermelde polis te verlenen onder voorwaarde van overboeking door Aegon van het expiratiekapitaal naar Erasmus.

Ondergetekende vertrouwt erop dat u deze zaak voortvarend zult afwikkelen.

<i>plaats en datum van ondertekening</i>	<i>plaats en datum van ondertekening</i>
<i>ondertekening door</i> J. Jansen verzekerde	<i>ondertekening door</i> T. Jansen mede-verzekerde

5 Kennis- en ervaringstoets

5.1 Gegevens opdrachtgever

<i>Naam</i>	J. Jansen
<i>Geboren op</i>	01-01-1970
<i>Adres</i>	Aastraat 3 1000 AA Amsterdam
<i>Telefoonnummer</i>	0201344334
<i>Email</i>	jan@jansen.nl

5.2 Toets

Wat weet u van het door u gewenste product?

Antwoord: **Daar weet ik genoeg van**

Hoe heeft u die kennis opgedaan?

Antwoord: **Ik heb me georiënteerd door het bestuderen van financiële bijsluiters**

Anders, nl: **n.v.t.**

Wat weet u van de eigenschappen en de risico's van dit product?

Antwoord: **Ik weet daar weinig van**

Toelichting:

Wat weet u over het effect van dit product op uw huidige financiële situatie?

Antwoord: **Daar weet ik heel veel van**

Toelichting:

Wat weet u van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?

Antwoord: **Daar weet ik heel veel van**

Toelichting:

Wat weet u van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?

Antwoord: **Daar weet ik heel veel van**

Toelichting:

Model

Opgaaf gegevens voor de loonheffingen

Waarom dit formulier?	Invullen en inleveren
Uw werkgever of uitkeringsinstantie houdt loonheffingen in op uw loon of uitkering. Loonheffingen is de verzamelnaam voor loonbelasting/ premie volksverzekeringen, premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet. Voor de inhouding moet uw werkgever of uitkeringsinstantie uw persoonlijke gegevens registreren. Met dit formulier geeft u deze gegevens op. Verder geeft u aan of u wilt dat uw werkgever de loonheffingskorting toepast. Uw werkgever houdt dan minder loonbelasting/ premie volksverzekeringen in op uw loon. Als u geen gegevens opgeeft Als u uw persoonlijke gegevens niet – of fout – opgeeft, moet uw werkgever of uitkeringsinstantie 52% loonbelasting/ premie volksverzekeringen inhouden. Dit is het hoogste belastingtarief. Bovendien moet uw werkgever over uw hele loon de premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet berekenen. Dit geldt ook als u zich niet legitimeert.	U moet dit formulier invullen, ondertekenen en bij uw werkgever of uitkeringsinstantie inleveren. Dit moet op z'n laatst op de dag voor uw eerste werkdag. Gaat u werken op dezelfde dag waarop uw werkgever u aanneemt, dan moet u deze opgave inleveren vóór u gaat werken. Als u een uitkering krijgt, moet u deze opgave inleveren voor de eerste betaling. Bij het inleveren van deze opgave moet u zich legitimeren. Neem dus een geldig identiteitsbewijs mee. Let op! Als er iets in uw gegevens verandert nadat u dit formulier hebt ingeleverd, moet u dit schriftelijk aan uw werkgever doorgeven. Lever dan een nieuwe 'Opgaaf gegevens voor de loonheffingen' bij uw werkgever in. Meer informatie Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl/loonheffingen. Of bel de BelastingTelefoon: 0800-0543, bereikbaar van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur.
1. Uw gegevens	
1a Naam en voorletter(s)	J. Jansen
1b BSN/sofinummer	123456770
1c Straat en huisnummer	Aastraat 3
1d Postcode en woonplaats	1000 AA Amsterdam
1e Land en regio	Nederland
1f Geboortedatum	01-01-1970
1g Telefoonnummer	0201344334
2. Loonheffingskorting toepassen	
2a. Wilt u dat uw werkgever of uitkeringsinstantie rekening houdt met de loonheffingskorting? <i>U kunt de loonheffingskorting maar door één werkgever of uitkeringsinstantie tegelijkertijd laten toepassen. Als u naast uw bijstandsuitkering gaat werken, bent u verplicht hier "ja" in te vullen. "Zie boek de toelichting" bnderaan.</i>	O Ja, vanaf O Nee, vanaf
Ondertekening	
Lever dit formulier na ondertekening in bij uw werkgever of uitkeringsinstantie.	
Datum	Handtekening
Toelichting bij de vragen	
Bij vraag 2 Iedere werknemer en uitkeringsgerechtigde heeft recht op korting op de belasting, de zogenoemde loonheffingskorting. Uw werkgever of uitkeringsinstantie berekent automatisch de korting die voor u geldt. U krijgt deze korting maar bij één werkgever of uitkeringsinstantie tegelijkertijd. Geef aan of u de loonheffingskorting door deze werkgever of uitkeringsinstantie wilt laten toepassen. Loonheffingskorting en voorlopige aanslag Gaat u werken en krijgt u de algemene heffingskorting maandelijks van ons in de vorm van een voorlopige aanslag? Dan moet u deze voorlopige aanslag direct laten herzien of stoppen. Anders krijgt u misschien te veel heffingskorting, want uw werkgever verrekent ook al (een deel van) de algemene heffingskorting met uw loon. Als u te veel hebt ontvangen, moet u dit bedrag aan ons terugbetalen.	Loonheffingskorting en AOW-uitkering Als u als alleenstaande of alleenstaande ouder een AOW-uitkering krijgt, hebt u misschien recht op de alleenstaande-ouderenkorting. U kunt de loonheffingskorting dan het beste laten toepassen door de Sociale Verzekeringsbank. Loonheffingskorting en bijstandsuitkering Gaat u werken naast uw bijstandsuitkering? Dan bent u verplicht om uw werkgever de loonheffingskorting toe te laten passen. Want de gemeentelijke sociale dienst doet dit alleen als uw werkgever de loonheffingskorting niet volledig kan toepassen. Let op! - U bent niet verplicht om de loonheffingskorting te gebruiken, behalve als u naast een bijstandsuitkering gaat werken. - Als u nu geen gebruik maakt van de loonheffingskorting, kunt u de eventueel te veel betaalde belasting na afloop van het kalenderjaar terugvragen via uw aangifte inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen