

Kenmerken DELA CoöperatiespaarPlan

Productkenmerk	DELA CoöperatiespaarPlan
Algemene kenmerken	
Doelgroep	<p>Het DELA CoöperatiespaarPlan is een makkelijk te begrijpen product waarmee klanten een zelfgekozen financieel doel kunnen behalen. De doelgroep die DELA voor het DELA CoöperatiespaarPlan ziet, bestaat uit klanten die de behoefte hebben om op langere termijn een zeker bedrag bij elkaar te krijgen.</p> <p>Het DELA CoöperatiespaarPlan is niet geschikt voor:</p> <ul style="list-style-type: none">• Klanten die niet voor langere tijd hun geld opzij kunnen zetten.• Verzekeringnemers die niet voor lange tijd in Nederland kunnen wonen. <p>DELA accepteert alleen verzekeringnemers die uitsluitend fiscaal inwoner van Nederland zijn.</p>
Distributiekanaal	<p>Het DELA CoöperatiespaarPlan wordt alleen nog direct via DELA verkocht, zonder een advies van DELA. Naast de inleg betaalt de verzekeringnemer ook distributiekosten bij het afsluiten van de verzekering. Een DELA CoöperatiespaarPlan dat eerder via een onafhankelijk financieel adviseur is afgesloten, wordt nog wel beheerd door de adviseur.</p>
Wat is het	<p>Het DELA CoöperatiespaarPlan is een spaarverzekering met garantiekapitaal op einddatum, een bruto garantierendement jaar-op-jaar en 110% restitutie poliswaarde bij overlijden.</p>
Lidmaatschap	<p>Verzekeringnemer(s) en verzekerde worden automatisch lid van coöperatie DELA.</p>
Garanties	
	<p>Het DELA CoöperatiespaarPlan valt niet onder het depositogarantiestelsel.</p>
Garantiekapitaal	<p>Op einddatum garandeert DELA een garantiekapitaal op basis van een gelijkblijvend bruto garantierente van 2,06% per jaar. De garantierente geldt ook over de bijgeschreven rente. De klant houdt een netto garantierente van 2,00% per jaar over na verrekening van de risicopremie (zie kopje 'kosten').</p>
Boete bij afkoop	<p>De inleg wordt volledig geïnvesteerd in de verzekering, zonder kosteninhouding.</p> <ul style="list-style-type: none">• Bij voortijdige afkoop binnen 10 jaar na aanvang verzekering wordt het saldo in de verzekering uitgekeerd na verrekening van € 150 afkoopkosten.• Bij voortijdige afkoop na 10 jaar wordt het saldo van de verzekering uitgekeerd zonder afkoopkosten.• Naast deze afkoopkosten wordt geen verdere handling fee in rekening gebracht.
Maximum afkoopkosten	<p>De afkoopkosten zijn nooit hoger dan het saldo van de verzekering.</p>

Productkenmerk	DELA CoöperatiespaarPlan
-----------------------	---------------------------------

Kosten

Premie uitkering bij overlijden	Voor de uitkering van 110% bij overlijden, verrekenen we iedere maand 0,005% met het saldo van de spaarverzekering. Dat is 0,06% per jaar. Om ervoor te zorgen dat de klant 2,00% netto rente per jaar overhoudt, krijgt de klant van DELA daarom een vaste bruto rente van 2,06%.
--	--

Dekking bij overlijden

Dekking bij overlijden	Overlijdt de verzekerde vóór de afgesproken einddatum? Dan betalen wij het saldo van de spaarverzekering uit plus 10% extra. Daarna stopt de verzekering.
ORV dekking	Binnen de spaarverzekering kan er geen aanvullende ORV-dekking (overlijdensrisicoverzekering) worden gesloten. De spaarverzekering kan worden gecombineerd met de overlijdensrisicoverzekering van DELA, het DELA LeefdoorPlan (DLP) om zo de gewenste dekking bij leven en bij overlijden te bereiken.

Looptijd

Ingangsdatum	Elke dag van de maand tot en met uiterlijk de 28ste.
Looptijd	Klant kiest looptijd (minimaal 10, maximaal 30 jaar). Dus niet alleen 10, 15, 20, 25 jaar.
Minimum looptijd	10 jaar
Maximum looptijd	30 jaar maar tot uiterlijk de dag vóór de 75e verjaardag van de verzekerde.
Minimumleeftijd verzekeringnemer	Geen. Minderjarig kind vanaf 0 tot 18 jaar na schriftelijke toestemming van (één van) de wettelijke vertegenwoordiger(s).
Maximumleeftijd verzekeringnemer	N.v.t.
Minimumleeftijd verzekerde	N.v.t.
Maximumleeftijd verzekerde bij periodieke inleg bij aanvang	t/m 64 jaar
Maximumleeftijd verzekerde bij periodieke inleg op einddatum	t/m 74 jaar
Maximumleeftijd verzekerde bij eenmalige storting bij aanvang	t/m 64 jaar
Maximumleeftijd verzekerde bij eenmalige storting bij einddatum	t/m 74 jaar

Inleg

Minimum inleg	€ 10 per keer
Maximum inleg	<p>Periodiek inleggen kan tot maximaal:</p> <ul style="list-style-type: none"> • € 200 per maand • € 600 per kwartaal • € 1.200 per halfjaar en • € 2.400 per jaar. <p>Eenmalig inleggen of bijstorten kan per jaar tot een totaalbedrag van € 12.000. DELA kan in de toekomst de mogelijkheid tot bijstorten stopzetten. De afgesproken periodieke inleg loopt gewoon door, maar kan dan niet meer worden verhoogd. Heeft verzekeringnemer meer dan één DELA CoöperatiespaarPlan? Dan geldt de maximale inleg voor al zijn verzekeringen bij elkaar.</p>
Indexatie van de inleg	N.v.t.
Frequentie inleg	Maand, kwartaal, halfjaar, jaar. Zonder opslag voor termijnbetaling.
Minimum storting bij aanvang	€ 10 per keer
Maximum storting bij aanvang	De maximum storting bij aanvang bedraagt € 12.000 op uw polis(sen) per kalenderjaar. Heeft de verzekeringnemer meer dan één DELA CoöperatiespaarPlan? Dan geldt dit maximum voor al zijn verzekeringen bij elkaar. DELA kan in de toekomst de mogelijkheid om eenmalig te storten bij aanvang stopzetten.
Minimum extra stortingen	€ 10 per keer
Maximum aan stortingen	Bijstorten kan tot een maximum van € 12.000 op uw polis(sen) per kalenderjaar en op voorwaarde dat DELA extra storten toestaat.
Minimum inlegduur	N.v.t. een eenmalige storting bij aanvang is ook mogelijk.
Maximum inlegduur	30 jaar
Betaalwijze(n)	<ul style="list-style-type: none"> • Automatische incasso. • Derden kunnen extra inleggen via dela.nl/extra-inleg. • iDEAL-betalingen via mijnDELA.
Minimumleeftijd van diegene die inlegt	Geen
Mogelijk dat iemand anders inlegt dan de verzekeringnemer	Ja. Ook hierbij geldt dat de totale inleg binnen het dan geldende maximum moet vallen. Ongeacht wie de inleg betaalt.

Productkenmerk	DELA CoöperatiespaarPlan
-----------------------	---------------------------------

Verzekeringnemer	
Rechtspersoon	Alleen een natuurlijk persoon kan verzekeringnemer zijn.
Aantal verzekeringnemers	Standaard één, maximaal twee. Bij twee verzekeringnemers tekenen beiden bij de aanvraag een onherroepelijk volmacht dat ieder afzonderlijk gemachtigd is alle rechten op de polis uit te oefenen die een verzekeringnemer heeft. Is één van de twee verzekeringnemers minderjarig? Dan hebben wij eerst toestemming nodig van een wettelijke vertegenwoordiger voordat wij een DELA CoöperatiespaarPlan kunnen laten afsluiten of wijzigen.
Verzekerde = verzekeringnemer	Kan, maar is niet vereist.
Verzekering op één leven	Ja
Verzekering op twee levens	Nee
Meerdere verzekerden	Nee
Dekkingen	Maximaal één dekking per polis.

Acceptatie	
Restitutie	De restitutedekking van 110% is standaard en zonder medische acceptatie. Uitsluitend bij wijziging verzekerde geldt medische acceptatie.
Verhogen periodieke inleg	Is mogelijk binnen het maximum en op voorwaarde dat DELA verhogen dan toestaat. Mutatie inleg leidt tot nieuw garantiekapitaal en nieuwe polis.
Verlagen periodieke inleg	Is mogelijk, tot de minimum inleg. Mutatie inleg leidt tot nieuw garantiekapitaal en nieuwe polis.
Tussentijds verlengen looptijd	Is mogelijk binnen de maximale looptijd en op voorwaarde dat DELA verlengen dan toestaat. Mutatie leidt tot nieuw garantiekapitaal en nieuwe polis.
Tussentijds verkorten looptijd	Is mogelijk tot aan minimum looptijd 10 jaar. Mutatie leidt tot nieuw garantiekapitaal en nieuwe polis.
Extra storting	Is mogelijk binnen het maximum en op voorwaarde dat DELA extra inleggen dan toestaat. Dit leidt tot nieuw garantiekapitaal en nieuwe polis.
Inlegvakantie	Is mogelijk. Maximaal 1 jaar. Daarna automatische hervatting inlegbetaling. Inlegvakantie leidt tot nieuw garantiekapitaal op einddatum en nieuwe polis.
Vrijmaken van inleg	Is mogelijk. Vrijmaken van inleg leidt tot nieuw garantiekapitaal op einddatum en nieuwe polis.
Tussentijds geld opnemen	Het is niet mogelijk om tussentijds geld op te nemen. Wil de klant toch geld opnemen? Dan kan dit alleen door de verzekering volledig af te kopen.
En-bloc clausule	Het DELA CoöperatiespaarPlan heeft een en bloc clausule. Om deze uit te voeren is toestemming van de Algemene Vergadering van leden van DELA noodzakelijk.

Buitenland	
Verzekeringnemer buitenland	Uitsluitend verzekeringnemers die alleen fiscaal inwoner zijn van Nederland worden toegelaten tot de verzekering.
Verzekerde buitenland	Ja

Productkenmerk	DELA CoöperatiespaarPlan
-----------------------	---------------------------------

WFT	
Complex - niet-complex	Het DELA CoöperatiespaarPlan is complex volgens de richtlijnen van de Wft en kent informatievereisten m.b.t. risico's, rendementen en kosten conform Bgfo en Nrgfo.

Schenken, erven, belasting	
Schenk- en erfbelasting	<p>Het voorkomen van het betalen van schenkbelasting is te regelen door rekening te houden met de polisinrichting.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Grootouders mogen per kleinkind jaarlijks maximaal € 2.658 (2024) onbelast schenken. • Ouders mogen per kind jaarlijks maximaal € 6.633 (2024) onbelast schenken. Dit bedrag geldt voor beide ouders samen, ook wanneer zij gescheiden zijn. • Ouders kunnen voor hun kinderen in de leeftijd vanaf 18 tot 40 jaar gebruik maken van verschillende eenmalige hoge belastingvrijstellingen waarvan maximaal vrij te besteden € 31.813 (2024). <p>Let op. Schenkingen van (groot)ouders naar (klein)kind leiden tot vermogensoverdracht. Dit kan gevolgen hebben voor financiële regelingen waarop een vermogenstoets van toepassing is, zoals bijvoorbeeld de Wet Werk en Bijstand en huurtoeslag.</p>
Belasting	<p>Het kapitaal/de opgebouwde waarde van het DELA CoöperatiespaarPlan wordt in box 3 geplaatst onder de categorie 'andere bezittingen'. In box 3 wordt het inkomen uit sparen en beleggen belast. De inleg is niet aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Er geldt een algemene vrijstelling voor de vermogensrendementsheffing van € 57.000 (2024) per persoon. Fiscale partners mogen elkaars vrijstelling gebruiken. Er moet alleen belasting worden betaald over het vermogen dat boven de vrijstelling uitkomt.</p>
Informatie over het productontwikkelingsproces	<p>DELA ontwikkelt nieuwe producten en doet aanpassingen aan bestaande producten. Dit doet zij productontwikkelingsproces volgens een vaststaand Product Approval Process. Dit proces bestaat uit vooraf vastgestelde stappen. Hierbij geven alle betrokken afdelingen (bijvoorbeeld productmanagement, compliance, marketing, sales en klantencentrum) tussentijdse goedkeuring. Een nieuw of aangepast product wordt pas ingevoerd nadat alle betrokken afdelingen het ermee eens zijn. Nadat de producten live zijn gegaan, evalueren we ze vanuit het oogpunt van klantbelang volgens een vaststaand Product Review Process. Dit is een controle op de kostenefficiëntie, het nut, de veiligheid en de begrijpelijkheid (de zogenaamde KNVB-criteria volgens de AFM), maar ook op de winstgevendheid. Aanbevelingen en actiepunten uit het Review Process helpen ons om onze producten en dienstverlening verder te verbeteren.</p>