

# DELA CoöperatiespaarPlan

## De spaarverzekering van DELA

### Productleeswijzer

Het DELA CoöperatiespaarPlan is een product van DELA Natura- en levensverzekeringen N.V. Dit bedrijf noemen we in deze productleeswijzer DELA. Soms noemen we een artikel uit de Algemene Voorwaarden van het DELA CoöperatiespaarPlan. Daar vindt u dan meer informatie. De complete tekst van de Algemene Voorwaarden vindt u op [dela.nl/spaarverzekering](https://dela.nl/spaarverzekering).

Deze productleeswijzer geeft u geen rechten. Wilt u precies weten waar u recht op heeft? Kijk dan op uw polis en in de Algemene Voorwaarden van het DELA CoöperatiespaarPlan.

**In deze productleeswijzer leest u de belangrijkste informatie en aandachtspunten van het DELA CoöperatiespaarPlan. Kort samengevat en in heldere taal. Soms verwijzen wij naar de polis, de polisbijlagen of de Algemene Voorwaarden.**

**Daarin vindt u dan meer informatie.**

**Welkom bij coöperatie DELA!**

### Welkom bij coöperatie DELA!

Als u het DELA CoöperatiespaarPlan afsluit, worden u en de verzekerde lid van DELA Coöperatie U.A. Samen met ruim drie miljoen leden bent u mede-eigenaar van coöperatie DELA. Wij bestaan al sinds 1937. Het is onze ambitie dat onze klanten de toekomst zo zorgeloos mogelijk tegemoet kunnen zien. Door middel van onze brede financiële en praktische dienstverlening staan wij hen daartoe bij, met raad en daad. Wat wij bieden is zekerheid, zorg en continuïteit. Hoe wij dat doen, ligt vast in onze Statuten en het Huishoudelijke reglement. Deze vindt u op [dela.nl](https://dela.nl). Aan het lidmaatschap zijn voor u geen kosten verbonden. Bent u al lid? Dan verandert er niets. U bent en blijft lid. U.A. staat voor 'uitsluiting van aansprakelijkheid'. Dat betekent dat u nooit hoeft bij te dragen in eventuele tekorten van DELA. Zie ook: artikel 3 van de Algemene Voorwaarden. Alle leden worden vertegenwoordigd door de Algemene Vergadering. Die bestaat uit 36 leden van de coöperatie. Zij nemen - ook namens u - de belangrijke coöperatiebeslissingen. Het DELA CoöperatiespaarPlan is een product van DELA Natura- en levensverzekeringen N.V., een dochter van coöperatie DELA.

### Wat is het DELA CoöperatiespaarPlan?

Het CoöperatiespaarPlan is een spaarverzekering met een looptijd van ten minste tien jaar. Een spaarverzekering is een combinatie van vermogen opbouwen en verzekeren. Deze verzekering betaalt op de afgesproken einddatum een gegarandeerd bedrag uit. U bepaalt zelf waar u het geld aan besteedt. Bijvoorbeeld als appeltje voor de dorst, een wereldreis of een aanvulling voor uw oude dag. U kunt ook geld opzijzetten voor de studiekosten van uw kinderen of kleinkinderen. Het DELA CoöperatiespaarPlan valt niet onder het depositogarantiestelsel.

### Voor wie?

Het CoöperatiespaarPlan is voor iedereen die op termijn (minimaal na 10 jaar, maximaal na 30 jaar) een zeker bedrag wil ontvangen. Voorwaarde is wel dat u alleen fiscaal inwoner van Nederland bent en niet nog van een ander land. U kunt de verzekering alleen afsluiten of samen met een ander. Sluit u de spaarverzekering samen? Dan kan ieder van u zelfstandig, zonder dat daar verder nog instemming van de ander voor nodig is, de spaarverzekering wijzigen. Daarbij kan het gaan om het veranderen van de persoon of personen voor wie geld opzij wordt gezet of zelfs helemaal stoppen met de spaarverzekering. Is een verzekeringnemer nog minderjarig? Dan hebben wij wel eerst toestemming van een ouder of voogd nodig om het CoöperatiespaarPlan te kunnen afsluiten of wijzigen.

## Waarvoor bent u verzekerd?

### De uitkering op de einddatum

Als u de afgesproken inleg op tijd betaalt, dan kunt u op de einddatum rekenen op het gegarandeerde eindbedrag dat op uw polis staat.

### De uitkering bij overlijden

Overlijdt de verzekerde vóór de afgesproken einddatum? Dan betalen wij 110% van de waarde die u op dat moment in uw verzekering heeft opgebouwd uit aan de begunstigde(n). Daarna eindigt de verzekering.

## Hoe werkt de inleg?

De minimum inleg is € 10 per keer. Ook zit er een maximum aan het bedrag dat u ieder jaar kunt inleggen. Hoeveel dat is, leest u in de bijlage 'inleg en kosten DELA CoöperatiespaarPlan'. Deze vindt u bij uw polis en in Mijn DELA.

Zie ook: artikel 8 van de Algemene Voorwaarden. Iedere inleg die we binnen de maximale inleg ontvangen, voegen we in zijn geheel toe aan uw saldo. Aan het begin van uw spaarverzekering geeft u aan hoeveel en hoe vaak u geld wilt inleggen. Dat kan per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar. Komt er minder inleg binnen dan is afgesproken, dan gaat het gegarandeerde eindbedrag omlaag.

Ook kunt u een bedrag ineens inleggen en extra stortingen doen, tenminste als wij die mogelijkheid op dat moment aanbieden. Legt u een extra bedrag in? Dan groeit uw gegarandeerde eindbedrag. Wij kunnen op enig moment besluiten dat u geen extra bedrag meer kunt inleggen. Uiteraard kunt u de afgesproken periodieke inleg dan blijven doen, alleen niet meer verhogen. Hierover leest u ook meer in de bijlage 'inleg en kosten DELA CoöperatiespaarPlan'.

## Kan ik de verzekering aanpassen?

U kunt uw spaarverzekering gewoon wijzigen. Denk bijvoorbeeld aan: meer of minder geld opzijzetten of een extra storting doen binnen het geldende maximum. Let u er wel op dat u tussentijds geen geld kunt opnemen zonder uw verzekering te stoppen. Ook kunt u andere personen benoemen op uw polis. De meeste wijzigingen kunt u zelf doorvoeren op [dela.nl/mijndela](https://dela.nl/mijndela). Is uw spaarverzekering gesloten via een onafhankelijk financieel adviseur? Dan kan deze u helpen bij of adviseren over de gewenste aanpassing.

## Wat maakt dat uw gegarandeerde eindbedrag verandert?

Sommige veranderingen hebben gevolgen voor de hoogte van uw bedrag op de einddatum. Bijvoorbeeld:

### Uw gegarandeerde eindbedrag wordt hoger als u

- een extra betaling/storting doet (en wij op dat moment toestaan);
- uw inleg verhoogt (en wij op dat moment toestaan);
- de looptijd verlengt (als dat past binnen de maximale looptijd en wij verlengen dan toestaan).

### Uw gegarandeerde eindbedrag is lager als u

- uw inleg verlaagt;
- de looptijd korter maakt;
- tijdelijk of permanent niet meer inlegt.

U ontvangt in deze gevallen een nieuwe polis van ons. Daarop ziet u dan het nieuwe gegarandeerde eindbedrag.

## Wat zijn de kosten?

Sluit u het DELA CoöperatiespaarPlan direct af bij DELA? Dan zijn wij wettelijk verplicht om de distributiekosten apart bij u in rekening te brengen. Distributiekosten zijn kosten voor het verwerken van een verzekeringsaanvraag en gelden per polis. Voor sommige grote veranderingen in uw polis brengen wij ook distributiekosten in rekening.

Op [dela.nl/kostenoverzicht](https://dela.nl/kostenoverzicht) vindt u het complete overzicht van onze distributiekosten. Sluit u het DELA CoöperatiespaarPlan via een onafhankelijk financieel adviseur dan betaalt u geen distributiekosten aan DELA. U spreekt zelf de vergoeding voor werkzaamheden af met uw onafhankelijk financieel adviseur.

U sluit het CoöperatiespaarPlan af voor de langere termijn. U betaalt een boete van € 150 als u uw spaarverzekering toch binnen 10 jaar na de ingangsdatum afkoopt. U betaalt geen boete bij afkoop na 10 jaar. In de bijlagen 'inleg en kosten DELA CoöperatiespaarPlan' en 'Rendement & Kosten' leggen we de kosten van het CoöperatiespaarPlan volledig uit. Deze bijlagen ontvangt u bij uw eerste polis.

## Wie krijgt de uitkering?

U bepaalt wie de uitkering van uw spaarverzekering ontvangt op de einddatum. Of bij eerder overlijden van de verzekerde. DELA gebruikt een standaardvolgorde bij uitbetaling. Dit leest u in artikel 10 van de Algemene Voorwaarden. Als u wilt, kunt u afwijken van deze volgorde. U kunt dan aangeven welke specifieke personen de uitkering mogen ontvangen en welk aandeel zij in de uitkering hebben. Dit zetten wij dan op uw polis.

## Wat als u de verzekering stopt?

Het CoöperatiespaarPlan loopt tot de einddatum die u met ons afspreekt. Deze datum staat op uw polis. U kunt het CoöperatiespaarPlan ook eerder opzeggen. Zegt u op binnen tien jaar na de ingangsdatum? Dan betalen wij het saldo uit, min een boete van € 150. Bij een beëindiging op of na tien jaar keren wij het volledige saldo uit zonder boete. In de eerder genoemde bijlage 'Rendement & Kosten' ziet u een overzicht van wat u per jaar krijgt als u eerder stopt.

## Vindt er een medische keuring plaats?

Bij het afsluiten van het CoöperatiespaarPlan stellen wij geen vragen over de gezondheid van de verzekerde. Wel moet de einddatum van de verzekering vóór de 75ste verjaardag van de verzekerde liggen. Wilt u tijdens de looptijd van uw spaarverzekering een andere verzekerde op de polis zetten? Dan stellen wij wel vragen over de gezondheid van de nieuwe verzekerde. Op basis van de antwoorden beslissen wij of we voor u de verzekerde kunnen wijzigen.

## Wat zijn de gevolgen voor mijn belastingaangifte?

### Inleg

U kunt de inleg in het CoöperatiespaarPlan niet aftrekken van de inkomstenbelasting. Betaalt een ander de inleg dan degene op wiens naam het CoöperatiespaarPlan staat, dan is hierover mogelijk schenkbelasting verschuldigd. Ouders kunnen jaarlijks per kind maximaal € 6.035 (2023) belastingvrij schenken. Onder bepaalde voorwaarden zijn er eenmalige extra hoge vrijstellingen. Grootouders mogen per kleinkind jaarlijks maximaal € 2.418 (2023) belastingvrij schenken. Schenkt u in een jaar meer dan de vrijstelling? Dan wordt alleen dat bedrag belast dat hoger is dan het bedrag van de vrijstelling. Schenkingen van ouders aan een kind tot € 138.642 (2023) boven de vrijstelling worden met 10% belast en van grootouders aan kleinkinderen met 18%.

Een voorbeeld:

Een grootouder schenkt zijn kleinkind in een jaar € 5.000. Dan moet er over € 2.582 – dit is € 5.000 min de vrijstelling van € 2.418 – belasting worden betaald. Met het tarief van 18% is dat in dit voorbeeld € 464.

Schenkbelasting komt voor rekening van degene die de schenking ontvangt. Wilt u meer informatie hierover? Informeer dan ook bij uw tussenpersoon of bij de Belastingdienst of kijk op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl).

### Box 3

De waarde van het DELA CoöperatiespaarPlan hoort thuis in box 3, inkomen uit sparen en beleggen. Voor 2023 tot en met 2025 geldt een tijdelijke overbruggingsregeling. Vanaf 2026 wil het kabinet de echte opbrengst op vermogen gaan belasten. In 2023 is de algemene vrijstelling € 57.000 per persoon, dat is € 114.000 voor fiscale partners samen. U betaalt alleen belasting boven deze vrijstelling. Hoeveel u betaalt hangt af van hoeveel vermogen u in box 3 heeft en hoe dat is verdeeld tussen (spaar)geld bij de bank, andere bezittingen en schulden.

Het CoöperatiespaarPlan valt onder andere bezittingen. Per categorie geldt een standaardrendement. Voor andere bezittingen is dit 6,17% in 2023. Het standaardrendement voor (spaar)geld bij de bank en schulden wordt pas na afloop van het jaar vastgesteld. De opbrengst uit uw vermogen wordt berekend met het standaardrendement en hoe de verdeling van uw (spaar)geld, bezittingen en schulden in box 3 is op 1 januari. In 2023 betaalt u boven de vrijstelling 32% belasting over de berekende opbrengst. Dit percentage stijgt in 2024 naar 33% en in 2025 naar 34%.

Staat het CoöperatiespaarPlan op naam van een minderjarig kind? Dan telt de waarde hiervan op bij het box 3 bezit van de ouder(s). Het maakt hierbij niet uit of de inleg door de grootouders of iemand anders is betaald.

### Spaarverzekering kleinkind en financiële regelingen ouder(s)

Let op! Staat de spaarverzekering op naam van een minderjarig kleinkind en betaalt de grootouder hiervoor inleg? Dan kan dit gevolgen hebben voor een aantal financiële regelingen van de ouder(s) van het kleinkind, als daar een vermogenstoets voor geldt. Denk bijvoorbeeld aan huurtoeslag of bijstand. De waarde van de spaarverzekering op naam van een minderjarig kleinkind telt namelijk mee bij het vermogen van de ouder(s). Dit is niet zo als een grootouder op eigen naam een spaarverzekering voor een kleinkind afsluit.

### Uitkering

Als de uitkering naar een andere persoon gaat dan degene die het CoöperatiespaarPlan heeft afgesloten, betaalt de ontvanger mogelijk schenk- of erfbelasting over dit bedrag. Er gelden vrijstellingen. Informeer hiervoor bij uw tussenpersoon of de Belastingdienst of kijk op [belastingdienst.nl](https://belastingdienst.nl).

## Mag DELA de voorwaarden wijzigen?

Wij mogen de garantierente, de kosten en de voorwaarden van uw CoöperatiespaarPlan veranderen. Dit doen wij natuurlijk niet zomaar. Alleen als het echt noodzakelijk is en uitsluitend met instemming van de Algemene Vergadering van DELA. Wijzigingen gelden alleen voor de toekomst. Veranderen we iets? Dan informeren we u hier vooraf schriftelijk over. Leest u ook artikel 12 van de Algemene Voorwaarden.

## Meer weten over hoe wij er financieel voor staan?

DELA is één van de meest solvabele verzekeraars van Nederland. Wij kunnen nu en op lange termijn goed aan onze financiële verplichtingen voldoen, zoals het betalen van de uitkeringen uit onze verzekeringen. Meer informatie hierover leest u in het rapport over onze solvabiliteit en financiële toestand dat u kunt vinden op: [dela.nl/jaarverslag](https://dela.nl/jaarverslag).

## Heeft u tijd om van gedachten te veranderen?

Bent u niet tevreden over het CoöperatiespaarPlan? Dan kunt u de verzekering binnen dertig dagen opzeggen. Wij betalen dan uw volledige inleg terug. Zie ook: artikel 2 van de Algemene Voorwaarden.

## Niet tevreden over onze dienstverlening? Laat het ons weten!

DELA doet haar uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u toch niet tevreden over onze producten of dienstverlening? Dat horen wij dan graag van u. Mail onze afdeling Klachten & Complimenten via [mijnervaring@dela.org](mailto:mijnervaring@dela.org), schrijf ons via antwoordnummer 77100, 5600 TW Eindhoven, of bel ons op het speciale telefoonnummer: **040 260 13 03**.

**DELA**  
voor elkaar

postadres Postbus 522 | 5600 AM Eindhoven  
bezoekadres Oude Stadsgracht 1 | 5611 DD Eindhoven  
telefoon | e-mail 040 260 15 00 | [spaarplan@dela.org](mailto:spaarplan@dela.org)  
internet [www.dela.nl](http://www.dela.nl)