

Productleeswijzer

DELA LeefdoorPlan

In deze productleeswijzer leest u de belangrijkste kenmerken van het DELA LeefdoorPlan. Soms verwijzen we ook naar een artikel uit de algemene voorwaarden van het DELA LeefdoorPlan. Daar vindt u dan meer informatie.

Het DELA LeefdoorPlan is een product van DELA Natura- en levensverzekeringen N.V. Hier leest u de belangrijkste kenmerken van het DELA LeefdoorPlan. De 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 LeefdoorPlan.

Wat is het DELA LeefdoorPlan?

Het DELA LeefdoorPlan is een overlijdensrisicoverzekering. Deze verzekering keert een bedrag uit bij overlijden van een verzekerde voor het einde van de verzekering. Het doel van de verzekering is financiële zekerheid voor nabestaanden. Als de verzekerde op de einddatum nog leeft, dan vervalt de verzekering.

Het DELA LeefdoorPlan biedt niet alleen financiële zekerheid. Na een overlijden kunnen nabestaanden gebruikmaken van een coöperatieconsulent. Deze consulent helpt bij praktische en financiële zaken die nabestaanden moeten regelen na een overlijden van een verzekerde. Ook heeft de coöperatieconsulent een netwerk van professionele dienstverleners. Zij ondersteunen nabestaanden waar mogelijk op gunstige voorwaarden. Een eerste consult van de coöperatieconsulent is gratis.

Waarvoor bent u verzekerd?

Het bedrag van de uitkering

Als een verzekerde tijdens de looptijd van de verzekering overlijdt, dan keert DELA eenmalig een bedrag uit. U bepaalt bij het afsluiten van de verzekering zelf hoe hoog dit bedrag is. Daarbij heeft u veel keuzevrijheid.

U kunt kiezen uit:

- Een gelijkblijvend kapitaal: tijdens de looptijd van de verzekering blijft het verzekerd bedrag hetzelfde.
- Een lineair dalend kapitaal: maandelijks daalt het verzekerd bedrag met hetzelfde bedrag tot € 0 aan het einde van de looptijd van de verzekering. Deze variant wordt meestal afgesloten om een lineaire hypotheek bij overlijden ineens af te lossen.
- Een annuïtair dalend kapitaal: maandelijks daalt het verzekerd bedrag met een steeds groter bedrag tot € 0 aan het einde van de looptijd van de verzekering. Deze variant wordt meestal afgesloten om een annuïteitenhypotheek bij overlijden ineens af te lossen.
- Een combinatie van bovenstaande varianten tot maximaal 3 verschillende verzekerde bedragen per polis.

Eén of twee verzekerden

U kunt de verzekering afsluiten op het leven van één verzekerde of op het leven van twee verzekerden. Kiest u ervoor om twee personen te verzekeren? Dan keert de verzekering uit na het eerste overlijden en eindigt de verzekering.

Kan ik de verzekering verhogen?

U kunt de verzekering verhogen. Wij stellen dan vragen over uw gezondheid om te bepalen of wij deze verhoging kunnen accepteren. Dit heeft geen enkele invloed op uw bestaand verzekerd bedrag.

Heeft u een gelijkblijvend kapitaal, dan kunt u gebruikmaken van het optierecht. Daarmee mag u het verzekerd bedrag eenmaal per drie jaar op de premievervaldag verhogen. De premievervaldag is de dag waarop u premie verschuldigd bent. U mag verhogen met een bedrag tussen 1% en 10% van het laatst verzekerd bedrag. Bij een verhoging hoeft u niet opnieuw gezondheidsvragen te beantwoorden. Maakt u zes opeenvolgende jaren geen gebruik van het optierecht? Dan vervalt dit recht (algemene voorwaarden - artikel 6).

Hoe betaalt u de premie?

U kunt premie betalen per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar. U betaalt de premie aan het begin van de periode. De dekking van de verzekering gaat in als DELA de eerste premie heeft ontvangen.

Ontvangen wij geen premie? Dan moeten wij dit na een maand melden aan de verzekeringnemer. Dat is de eigenaar van de polis. Is de verzekering gekoppeld aan een hypotheek? Dan informeren wij ook de hypotheekverstrekker. De achterstallige premie kan binnen veertien dagen alsnog worden betaald. Als daarna nog steeds niet is betaald, onderbreken wij de dekking. Dit betekent dat we dan bij een overlijden geen bedrag uitkeren.

We kunnen de dekking binnen een termijn van zes maanden na de eerste niet betaalde premie voor u herstellen. Daarvoor is nodig dat alle achterstallige premie, kosten en rente ineens worden betaald (algemene voorwaarden - artikel 7).

Roken of niet roken?

Personen die niet roken, krijgen een lagere premie, omdat we een speciaal niet-rokentarief hebben. De te verzekeren persoon krijgt deze premie als hij of zij nu niet rookt en minimaal 24 maanden direct hiervoor ook niet heeft gerookt. Wij zien het gebruik van nicotinepleisters, nicotinekauwgom en elektronische sigaretten ook als roken. Stopt de verzekerde tijdens de duur van de verzekering met roken? En heeft diegene dat minimaal 24 maanden volgehouden? Dan kan hij of zij ook gebruikmaken

van het lagere niet-rokentarief. Daarvoor is een schriftelijke verklaring nodig dat de verzekerde voldoet aan de voorwaarden voor niet-roken. Een formulier hiervoor kunt u bij DELA opvragen.

Als de verzekerde (opnieuw) begint met roken of met het gebruik van elektronische sigaretten of nicotinehoudende middelen, zijn u en de verzekerde verplicht dit direct aan ons te melden. Vanaf dat moment geldt het rokentarief. Het is belangrijk dat u een verandering van het rookgedrag op tijd en schriftelijk aan ons meldt. Een onjuiste niet-rokenpremie leidt tot een vermindering van een uitkering met 40% (algemene voorwaarden - artikel 8).

Wie krijgt de uitkering?

Uitkering na een overlijden

Nadat een verzekerde is overleden, keren wij het verzekerd bedrag uit aan de begunstigde(n). Dit zijn één of meerdere personen die zijn aangewezen om de uitkering als eerste te ontvangen. Als we niet aan hen kunnen uitkeren, gaat de uitkering naar een volgende begunstigde. Er geldt een standaardvolgorde aan wie wordt uitgekeerd. Dit staat in artikel 9 van de algemene voorwaarden. Als u wilt, kunt u hier van afwijken en specifieke personen benoemen die een uitkering mogen ontvangen. Is uw verzekering verpand? Dan heeft de geldverstrekker (meestal de bank) als eerste recht op een uitkering.

Vooruitkering bij leven

Uniek is de vooruitkering bij leven. Deze uitkering is bedoeld voor betalingen in de laatste drie maanden van het leven van de verzekerde. Op uw verzoek keert de verzekering op dat moment alvast een bedrag uit. Dit gebeurt aan de eerste begunstigde. Om een vooruitkering te kunnen doen, hebben wij een doktersverklaring nodig (algemene voorwaarden - artikel 12).

Koopt u een huis?

U kunt de rechten uit deze verzekering verpanden aan een hypotheekverstrekker. Daardoor krijgt deze meer zekerheid dat bij een overlijden de schuld geheel of gedeeltelijk wordt terugbetaald. Is uw verzekering verpand? Dan is er voor elke belangrijke wijziging van de verzekering toestemming nodig van de pandhouder. Dit is meestal de bank die de hypotheek heeft verstrekt (algemene voorwaarden - artikel 10).

Wat gebeurt er wanneer u de verzekering stopt?

De verzekering duurt totdat de verzekerde overlijdt of tot de einddatum van de verzekering. De einddatum van de verzekering staat op de polis. U mag de verzekering eerder opzeggen op elke premievervaldag. Dit is de dag waarop u premie verschuldigd bent. Er geldt een opzegtermijn van minimaal één maand (algemene voorwaarden - artikel 11). Is uw verzekering verpand? Dan moet de pandhouder, meestal de bank, toestemming geven.

Krijgt u een medische keuring?

U moet een vragenlijst over uw gezondheid invullen voordat de verzekering begint. Dit noemen we een gezondheidsverklaring. Met deze gezondheidsverklaring beslist DELA of u de verzekering kunt afsluiten. Soms zijn er aanvullende voorwaarden nodig. Heeft u bijvoorbeeld een ziekte, dan moet u misschien meer premie betalen. Als het nodig is, kunnen wij vragen om een onderzoek door een arts of specialist. Dit doen we ook altijd wanneer het verzekerd bedrag hoger is dan € 360.000 en u ouder bent dan 50 jaar. Wilt u een bedrag hoger dan € 500.000 verzekeren? Dan vragen we ook altijd een onderzoek bij een arts of specialist.

Wat zijn de gevolgen voor mijn belastingaangifte?

Premies

De premies van een overlijdensrisicoverzekering kunt u niet aftrekken voor de inkomstenbelasting.

Uitkering bij overlijden

Over een uitkering betaalt de ontvanger geen inkomstenbelasting in box 1. Wel is het mogelijk dat de ontvanger erfbelasting moet betalen. Partners die samenwonen op basis van partnerschapsvoorwaarden of die op huwelijkse voorwaarden zijn getrouwd, kunnen erfbelasting voorkomen. Dat kan door de premie van de dekking op het leven van de ander te betalen. Zijn er twee verzekerden op eenzelfde dekking? Kiest u dan voor premiesplitsing. Daardoor kan de ene partner weer de premie van de dekking op het leven van de ander betalen en andersom. Zo voorkomt u heffing van erfbelasting. U kunt via deze manier helaas geen erfbelasting voorkomen wanneer u gehuwd of samenwonend bent op basis van gemeenschap van goederen.

De vooruitkering bij leven

Maakt u gebruik van de vooruitkering bij leven? Dan is het verstandig om een adviseur te vragen naar een advies over uw specifieke situatie. Ook de situatie van de ontvanger van de uitkering kan dan worden meegenomen.

Mag DELA de premie en/of voorwaarden wijzigen?

Wij mogen de premie en/of voorwaarden groepsgewijs of voor alle verzekerden (en bloc) wijzigen. Dat doen wij natuurlijk niet zomaar, maar alleen wanneer daarvoor een hele goede reden is. Dat kan bijvoorbeeld zijn door een wettelijk voorschrift. Of vanuit uitzonderlijke omstandigheden buiten ons om, zoals de uitbraak van een langdurige dodelijke epidemie. Wanneer dan veel meer moet worden uitgekeerd dan verwacht, dan zouden onze betalingsverplichtingen mogelijk in gevaar kunnen komen.

Wij kunnen dan de financiële belangen van onze verzekerden beschermen door de premie en/of voorwaarden te wijzigen. Dit mag dan alleen met instemming van onze leden via de Algemene Vergadering van coöperatie DELA. Vooraf wordt u natuurlijk over de wijziging geïnformeerd. Bent u het daarmee niet eens? Dan kunt u de verzekering opzeggen (algemene voorwaarden - artikel 16). Overigens hebben wij in het verleden nog nooit een dergelijke wijziging voor het DELA LeefdoorPlan doorgevoerd. Het is dus zeer uitzonderlijk.

Heb ik tijd om na te denken over de verzekering?

Bent u niet tevreden over de verzekering? Dan kunt u de verzekering binnen dertig dagen opzeggen. Wij betalen dan het geld terug dat al is betaald voor de verzekering (algemene voorwaarden - artikel 4).

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: www.dela.nl/jaarverslag.

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, dan horen wij dit graag van u. Mail onze afdeling Klachten & Complimenten via mijnervaring@dela.org, schrijf ons via Antwoordnummer 77100, 5600 TW Eindhoven, of bel ons op telefoonnummer 040 260 13 03.

Wilt u meer weten?

Raadpleeg dan uw adviseur voor een advies op maat over uw situatie.

postadres Postbus 522 | 5600 AM Eindhoven
bezoekadres Oude Stadsgracht 1 | 5611 DD Eindhoven
telefoon | e-mail 040 260 16 36 | klantenservice@dela.org
internet www.dela.nl

DELA
voor elkaar

DELA Natura- en levensverzekeringen N.V. mag volgens de Wet Financieel Toezicht verzekeringen aanbieden in Nederland. DELA Natura-en levensverzekeringen N.V. is geregistreerd bij AFM met nummer 12000437. 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 model 3.o.