

DELA UitvaartPlan, model 4.0

Productleeswijzer

Het DELA UitvaartPlan is een product van DELA Natura-en levensverzekeringen N.V. Daarbij kunt u ervoor kiezen om DELA Uitvaartverzorging de uitvaart te laten verzorgen. Beide bedrijven noemen we in deze productleeswijzer coöperatie DELA.

In deze productleeswijzer leest u de belangrijkste informatie en aandachtspunten van het DELA UitvaartPlan. Soms verwijzen wij naar de polis of een artikel in de algemene voorwaarden model 4.0. Daarin vindt u dan meer informatie.

Wat is het DELA UitvaartPlan?

Het DELA UitvaartPlan is een verzekering waarmee u uw uitvaart verzekert. Dat kan door te kiezen voor een Dienstenverzekering in combinatie met een aanvullende Geldverzekering. Kiest u hiervoor? Dan betaalt coöperatie DELA uw nabestaanden geen geld, maar regelen en verzorgen wij de uitvaart. Ook alleen een Geldverzekering is mogelijk. Dan ontvangen uw nabestaanden een geldbedrag om de uitvaart mee te betalen. Uiteraard kan DELA dan ook de uitvaart verzorgen.

Waarvoor bent u verzekerd?

Het DELA UitvaartPlan kent twee varianten. U kunt kiezen voor een Dienstenverzekering in combinatie met een aanvullende Geldverzekering. Alleen een Geldverzekering is ook mogelijk.

Dienstenverzekering Met deze verzekering bent u verzekerd voor de meeste zaken van een uitvaart. Bijvoorbeeld: de crematie, een basis uitvaartkist, het opbaren of het rouwbezoek (art. 5). Kinderen zijn tot 2 maanden na de geboorte automatisch verzekerd voor de Dienstenverzekering. Wilt u dat uw kind verzekerd blijft? Zorgt u er dan voor dat u uw kind binnen deze periode aanmeldt. Bij een overlijden van het kindje tijdens de zwangerschap, verzorgt DELA de uitvaart volgens de Dienstenverzekering.

Aanvullende Geldverzekering Heeft u een Dienstenverzekering in combinatie met een aanvullende Geldverzekering? Dan kunt u de Geldverzekering gebruiken voor extra wensen. U bent altijd minimaal verzekerd voor € 651 (2021). Elk jaar krijgt u van coöperatie DELA een polisblad. Daarop staat het bedrag van uw aanvullende Geldverzekering.

Geldverzekering Heeft u alleen een Geldverzekering? Dan gebruiken de nabestaanden het verzekerde bedrag om de kosten van de uitvaart te betalen.

Kinderpremie Voor kinderen geldt een lage kinderpremie. De kinderpremie is een risicopremie. Dat betekent dat er geen waarde in de verzekering wordt opgebouwd. De kinderpremie geldt tot 25 jaar. Daarna geldt een hogere volwassenenpremie. U ontvangt hierover uiteraard tijdig bericht.

Hoe betaalt u de premie?

U kunt de premie betalen per maand, kwartaal, half jaar of per jaar. U betaalt de premie aan het begin van de periode (art. 8). Betaalt u de premie per jaar? Dan krijgt u korting op de premie. U kunt alleen per maand betalen als wij de premie automatisch van uw rekening mogen afschrijven. U betaalt premie zolang de verzekerde leeft. Instappen kan t/m 74 jaar. Of u betaalt premie tot in het jaar waarin de verzekerde 65 jaar wordt. Instappen kan dan t/m 54 jaar.

Wat betekent indexering en winstdeling?

Indexatie Het DELA UitvaartPlan is een waardeverste verzekering. Dat betekent dat we de waarde van uw verzekering jaarlijks aanpassen aan de stijging van de uitvaartkosten. Daarvoor stijgt de premie mee (art. 8 lid 3). Coöperatie DELA indexeert de verzekering jaarlijks op 1 januari. U ontvangt elk jaar informatie over de indexatie via ledenmagazine Kroniek en via het polisblad. De gemiddelde indexatie van de afgelopen 10 jaar is 2,17%.

Winstdeling Door de indexatie stijgt de premie. De premie zou in verhouding zelfs harder moeten stijgen dan de uitvaartkosten. Wij streven ernaar om de hogere premie die werkelijk nodig is via winstdeling bij te leggen als onze financiële situatie dat toelaat. Hiermee zorgen we er tijdens de looptijd van de verzekering voor dat deze waardevast blijft tegen een zo laag mogelijke premie. We stellen de mate waarin u meedeelt in de winst vast aan de hand van de winstdelingsregeling (art. 9). Hoe deze er uit ziet, leest u op dela.nl/winstdelingsregeling.

Wat gebeurt er als nabestaanden de Dienstenverzekering niet of voor een deel willen gebruiken?

Nabestaanden zijn niet verplicht om alle verzekerde diensten te gebruiken. Ze kunnen van enkele diensten afzien, bijvoorbeeld van de rouwbrieven of van de uitvaartkist. Het bedrag dat de nabestaanden overhouden kunnen ze dan gebruiken om andere wensen van te betalen (art. 5 lid 10). Kiezen nabestaanden ervoor om de gehele uitvaart door een andere uitvaart-ondernemer te laten regelen? Dan betaalt coöperatie DELA hiervoor een vergoeding. Voor 2021 is de hoogte van deze vergoeding minimaal € 3.572. Dit bedrag is opgebouwd uit € 2.921 voor de Dienstenverzekering en minimaal € 651 voor de aanvullende Geldverzekering. DELA kan als grootste uitvaartverzorger in Nederland voordelig inkopen. U profiteert van inkoopvoordeel als DELA de uitvaart regelt en verzorgt.

Moeten nabestaanden voor een uitvaart bijbetalen?

Of nabestaanden moeten bijbetalen hangt af van of de kosten van de uitvaart aansluiten bij de hoogte van het verzekerde bedrag. Wilt u weten wat de door u gewenste uitvaart kost? Ga dan naar dela.nl/uitvaartkostenwijzer en vul de uitvaartkostenwijzer in.

Wat zijn de gevolgen als ik de premie niet meer betaal?

U betaalt premie zolang een verzekerde op de polis leeft of tot in het jaar waarin deze 65 wordt. Stopt u eerder met het betalen van premie? Dan zetten wij uw verzekering om in een premievrije niet-indexerende Geldverzekering. Dat kan alleen als de waarde van de verzekering voldoende is voor een verzekerd bedrag van ten minste € 651. Is deze waarde onvoldoende? Dan maken wij de eventuele afkoopwaarde over naar uw rekening en stopt uw verzekering.

Kan ik mijn verzekering premievrij maken?

Premievrij maken betekent dat u stopt met premie betalen. Uw verzekering loopt dan vanuit de opgebouwde waarde door voor een lager verzekerd bedrag. Dit kan alleen als de opgebouwde waarde van de verzekering voldoende is voor een premievrij verzekerd bedrag van ten minste € 651. Bij premievrij maken zetten wij een Dienstenverzekering om in een Geldverzekering.

Wat zijn de gevolgen als u de verzekering stop zet?

De verzekering duurt totdat u overlijdt. Wilt u de verzekering eerder stoppen? Dan bepalen we de waarde van de verzekering. Deze waarde bestaat uit de verzekeringstechnische waarde onder aftrek van afkoopkosten. Is de waarde hoger dan de afkoopkosten? Dan keren we de afkoopwaarde aan u uit.

Wat zijn de gevolgen voor mijn belastingaangifte?

Als u de belastingaangifte invult, dan moet u ook opgeven wat de waarde is van uw bezittingen. De waarde van een uitvaartverzekering hoort in Box 3. Box 3 kent een algemene belastingvrijstelling van € 30.846 (2020) per persoon. Voor uitvaartverzekeringen geldt een extra vrijstelling.

DELA
voor elkaar

Is het verzekerde bedrag per verzekerde lager dan € 7.232 (2020)? Dan valt het gehele bedrag onder de vrijstelling. U hoeft over dit bedrag dan geen belasting te betalen. Is het verzekerde bedrag gelijk of hoger? Kijkt u dan of de totale fiscale waarde van de verzekering boven de € 7.232 (2020) uitkomt. Dan moet u wel aangifte doen. Hebt u ergens anders nog een uitvaartverzekering? Controleert dan zelf of de fiscale waarde van al uw uitvaartverzekeringen hoger is dan € 7.232.

Wat doet coöperatie DELA met uw premie?

DELA gebruikt uw premie om:

1. De uitvaart te betalen;
2. De kosten te betalen die DELA maakt tijdens de looptijd van de verzekering. Zo nemen we elke vijf jaar contact met u op om te beoordelen of uw verzekering nog passend is. Deze kosten betaalt u zolang u premie betaalt. Daarnaast betaalt u één keer € 3,50 poliskosten als de verzekering begint.

Wanneer kan DELA de premie veranderen?

Uw premie verandert (jaarlijks) door indexering. Daarnaast kan DELA (jaarlijks) extra premie vragen als de rente lager is dan 1% en de dekkingsgraad onder de 120% duikt. Dit noemen we de premie-maatregel (art. 8). Hoe de premie-maatregel precies werkt, leest u op dela.nl/uitvaartverzekering.

Wanneer kan DELA de voorwaarden veranderen?

De voorwaarden kunnen bijvoorbeeld veranderen om het uitvaartdiensten-pakket bij de tijd te houden. Zo ging een uitvaart vroeger altijd met een koets. Nu gebruiken we een rouwauto. Het aanpassen van de voorwaarden doen we niet zomaar. Dat vindt alleen plaats met instemming van de Algemene Vergadering. Uiteraard informeren wij u bij een verandering tijdig en zo volledig mogelijk.

De reden voor verandering van premie en voorwaarden is: samen ervoor zorgen dat nabestaanden kunnen rekenen op een goed verzekerde uitvaart.

Wat is mijn verzekering ongeveer waard?

Hoeveel uw verzekering waard is, hangt af van verschillende factoren: uw leeftijd, hoeveel premie u betaalde, hoe lang u deze premie heeft betaald, de huidige rentestand, toekomstige winstdeling en ontwikkeling in de levensverwachting van onze verzekerden.

Met de tabellen hieronder krijgt u een goede indruk van wat uw verzekering waard is. Doe dat in drie stappen.

Stap 1: Kijk in **tabel 1 of 2** hoeveel uw verzekering waard is in procenten.

Stap 2: Stel vast hoeveel er verzekerd is op uw Dienstenverzekering en/of Geldverzekering. Voor de Dienstenverzekering geldt dat coöperatie DELA de verzekerde waarde van het pakket uitvaartdiensten elk jaar vaststelt. In 2021 is dat € 3.861. Het verzekerd bedrag van uw Geldverzekering staat op uw polisblad.

Stap 3: Vermenigvuldig het percentage van stap 1 met de uitkomst van stap 2. Hiernaast vindt u een voorbeeld (Wat gebeurt er wanneer u de verzekering afkoopt?). De percentages kunnen in de toekomst wijzigen afhankelijk van de ontwikkeling van de winstdeling, de rentestand en de levensverwachting van onze verzekerden.

Tabel 1

In deze tabel staat een indicatie van het waardepercentage wanneer u levenslang premie betaalt.

		aantal jaren dat de verzekering loopt															
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	15	20	25	30	35	40
leeftijd bij aanvang van de verzekering	25	0	0	1	1	2	2	3	3	4	5	7	10	15	19	25	29
	30	0	1	1	2	2	3	4	4	5	5	9	13	17	24	28	36
	35	0	1	2	2	3	4	4	5	6	7	11	16	22	27	34	42
	40	0	1	2	3	4	5	6	7	8	8	13	20	25	33	41	50
	45	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	17	23	31	40	49	58
	50	1	2	3	4	6	8	9	10	12	13	20	28	37	47	56	66
	55	1	3	4	6	7	9	11	12	14	15	24	34	44	54	63	73
	60	1	3	5	7	9	11	13	15	17	19	30	41	52	61	71	75
	65	2	4	7	9	11	14	17	19	21	23	36	48	59	67	72	75
	70	3	5	8	11	14	18	21	23	26	28	42	54	64	69	72	74

Tabel 2

In deze tabel staat een indicatie van het waardepercentage wanneer u tot in het jaar waarin u 65 wordt premie betaalt. U betaalt minimaal 10 jaar premie.

		aantal jaren dat de verzekering loopt															
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	15	20	25	30	35	40
leeftijd bij aanvang van de verzekering	25	0	1	1	2	2	3	4	5	5	6	10	14	20	26	36	46
	30	0	1	2	3	3	4	5	6	7	8	12	19	25	35	46	54
	35	0	1	2	3	4	5	6	7	8	10	17	23	34	46	54	61
	40	1	2	3	4	6	8	9	10	12	13	21	33	46	54	61	69
	45	1	3	5	7	8	10	12	14	16	18	31	46	54	61	69	76
	50	2	4	7	9	12	16	19	22	25	28	46	54	61	69	76	83

De percentages in Tabel 1 en 2 gelden voor een DELA UitvaartPlan dat u direct bij coöperatie DELA heeft afgesloten tegen een volwassenenpremie.

Wat is de invloed van de rentestand?

Als de rente waarmee wij moeten rekenen stijgt, kan dat gevolgen hebben voor de uitkomst van Stap 3 (de afkoopwaarde). Deze uitkomst wordt meestal lager als de rente stijgt. In 2020 daalt de poliswaarde niet door de rentestand.

Hieronder een voorbeeld van een polis die wordt afgekocht en een voorbeeld van een polis die premievrij wordt gemaakt.

Voorbeeld: Wat gebeurt er wanneer u de verzekering afkoopt?

Daan was 35 jaar en Lisa 30 jaar toen zij direct bij DELA een UitvaartPlan afsloten. Ze kozen voor een Dienstenverzekering met een aanvullende Geldverzekering tegen levenslange premiebetaling. Beiden hebben 5 jaar later hun Geldverzekering verhoogd. 30 jaar na het ingaan van de verzekering besluiten Daan en Lisa de verzekering te beëindigen. Hieronder ziet u een voorbeeld van de berekening van de indicatieve afkoopwaarde.

	leeftijd bij aanvang	aantal jaren dat de verzekering loopt	waarde percentage (tabel 1)	verzekerd bedrag op de polis	indicatieve waarde van de polis
Dienstenverzekering					
Daan	35	30	27%	€ 3.861	€ 1.042
Lisa	30	30	24%	€ 3.861	€ 927
Geldverzekering					
Daan	35	30	27%	€ 651	€ 176
Lisa	30	30	24%	€ 651	€ 156
Geldverzekering					
Daan	40	25	25%	€ 2.750	€ 688
Lisa	35	25	22%	€ 2.750	€ 605

€ 3.594

Besluiten Daan en Lisa de verzekering af te kopen?

Dan maken we € 3.594 minus € 150 afkoopkosten = € 3.444 naar hen over.

Voorbeeld: Wat gebeurt er wanneer u de verzekering premievrij maakt?

Besluiten Daan en Lisa de verzekering premievrij te maken? Dan is de indicatieve premievrije waarde voor Daan € 2.906 en € 2.806 voor Lisa. De kosten van premievrij maken zijn (eenmalig) € 90. Deze kosten zijn hier al verwerkt in de indicatieve premievrije verzekerde waarde.

	leeftijd bij aanvang	aantal jaren dat de verzekering loopt	waarde percentage	Poliswaarde bij premievrij maken	indicatief verzekerd bedrag op de polis
Dienstenverzekering					
Daan	35	30	159%	€ 1.000	€ 1.591
Lisa	30	30	174%	€ 887	€ 1.544
Geldverzekering					
Daan	35	30	159%	€ 156	€ 248
Lisa	30	30	174%	€ 137	€ 239
Geldverzekering					
Daan	40	25	159%	€ 673	€ 1.067
Lisa	35	25	174%	€ 590	€ 1.024

Daan: € 2.906

Lisa: € 2.806

DELA
voor elkaar