

## productleeswijzer **DELA UitvaartPlan tegen koopsom, model 4.0**

In deze productleeswijzer leest u de belangrijkste kenmerken van het DELA UitvaartPlan tegen koopsom. Soms noemen we ook een artikel uit de algemene voorwaarden model 4.0. Daar vindt u dan meer informatie.

Coöperatie DELA kan als grootste uitvaartverzorger in Nederland scherp inkopen en kan daarom de kosten van uw uitvaart laag houden. U profiteert van deze voordelen als DELA de uitvaart voor u regelt. Het is daarom van belang dat de nabestaanden het overlijden van een verzekerde altijd melden bij DELA.

### Hoe meldt u een overlijden?

Bij een overlijden kunt u bellen naar  
**0800 955 66 55**  
(dag en nacht bereikbaar)

Het DELA UitvaartPlan tegen koopsom is een product van DELA Natura-en levensverzekeringen N.V. Daarbij regelt en verzorgt DELA Uitvaartverzorging B.V. desgewenst de uitvaart. Beide bedrijven noemen we in deze leeswijzer coöperatie DELA.

### Wat is het DELA UitvaartPlan tegen koopsom?

Het DELA UitvaartPlan tegen koopsom is een verzekering waarmee u met een eenmalige betaling bent verzekerd voor de kosten van uw uitvaart. Met deze verzekering kunt u de kosten van een begrafenis of crematie betalen. Coöperatie DELA verzorgt indien gewenst de uitvaart en keert het verzekerd bedrag uit.

### Waarvoor bent u verzekerd?

Als u overlijdt keert coöperatie DELA een bedrag uit. Hoe hoog dit bedrag is, spreekt u bij het afsluiten van de verzekering af. Dit bedrag ontvangt u gegarandeerd. De waarde van het DELA UitvaartPlan tegen koopsom stijgt niet mee met de stijging van de uitvaartkosten. Het DELA UitvaartPlan tegen koopsom kent wel een winstdelingsregeling waardoor het verzekerd bedrag hoger kan worden. Deze winstdelingsregeling is vaak niet toereikend om de stijging van de uitvaartkosten volledig te betalen. DELA adviseert u dan ook om regelmatig te controleren of het verzekerd bedrag hoog genoeg is om de uitvaart van te betalen.

### Wat gebeurt er bij een overlijden?

Als u overlijdt, is het belangrijk dat de nabestaanden dit aan coöperatie DELA melden. Kiezen de nabestaanden ervoor de uitvaart door DELA te laten verzorgen? Dan krijgen zij korting. In dat geval verrekent DELA de uitvaartkosten met het verzekerd bedrag. Als deze kosten hoger zijn dan het verzekerd bedrag, brengt DELA de meerkosten in rekening bij de opdrachtgever van de uitvaart. Schakelen de nabestaanden een andere uitvaartverzorger in? Dan kunnen zij de nota's naar coöperatie DELA sturen. DELA zorgt dan voor de betaling tot maximaal het verzekerd bedrag zoals op de polis staat.

### Wat is coöperatiewinstdeling?

Bij coöperatie DELA streven we er naar om het verzekerd bedrag zoveel mogelijk mee te laten stijgen met de stijging van de uitvaartkosten. Dit doen we met winstdeling. Met de winstdeling die wij aan uw polis toekennen, verhogen we het verzekerd kapitaal. U ontvangt dan een nieuwe polis.

#### Voorbeeld: Wat kan de winstdeling u opleveren?

Stel u heeft € 7.000 verzekerd. De uitvaartkosten zijn in enig jaar met 2,5% gestegen. Stel dat we door winstdeling uw verzekerd bedrag met 0,80% kunnen laten stijgen. Dan stijgt het verzekerde bedrag naar € 7.056. Deze verhoging kost u dan niets extra.

### Moeten nabestaanden voor een uitvaart bijbetalen?

Als de kosten van de uitvaart hoger zijn dan het verzekerd bedrag moeten nabestaanden bijbetalen. Wilt u weten wat de door u gewenste uitvaart kost? Ga dan naar [dela.nl/uitvaartkostenwijzer](https://dela.nl/uitvaartkostenwijzer) en vul de uitvaartkostenwijzer in voor het inschatten van uw uitvaartkosten. Wij adviseren u regelmatig te controleren of de hoogte van uw verzekering aansluit bij uw uitvaartwensen.

### Wat gebeurt er wanneer u de verzekering stopt?

De verzekering duurt totdat u overlijdt. U kunt de verzekering eerder stoppen. Besluit u de verzekering eerder te beëindigen? Dan bepalen wij de afkoopwaarde. Dit is de verzekeringstechnische waarde van de verzekering minus afkoopkosten. De hoogte van deze kosten vindt u op [dela.nl](https://dela.nl). Na berekening van de afkoopwaarde maken we deze aan u over.

## Wat is mijn verzekering ongeveer waard?

Hoeveel uw verzekering waard is, hangt af van verschillende factoren: uw leeftijd, hoeveel premie u betaalde, de looptijd van uw verzekering, de actuele rentestand en de toekomstige winstdeling.

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

- Stap 1: Kijk in **tabel 1** hoeveel uw verzekering waard is in procenten.
- Stap 2: Stel vast wat het verzekerd bedrag van uw UitvaartPlan tegen koopsom is. Dit staat op uw polisblad.
- Stap 3: Vermenigvuldig het percentage van stap 1 met de uitkomst van stap 2. Hieronder vindt u een voorbeeld (Wat gebeurt er wanneer u de verzekering afkoopt?). De berekeningen zijn gemaakt met de situatie die voor de tweede helft van 2018 geldt.

### Tabel 1

Indicatie van het waardepercentage bij een koopsom voor een verzekering van één persoon, direct afgesloten bij coöperatie DELA.

		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	25	26	26	27	28	29	29	30	31	32	36	41	46	52	58	64
	30	29	29	30	31	32	32	33	34	35	36	41	46	52	58	64	70
	35	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	46	52	58	64	70	76
	40	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	52	58	64	70	76	82
	45	42	43	44	45	46	47	48	49	51	52	58	64	70	76	82	86
	50	47	48	49	51	52	53	54	55	56	58	64	70	76	82	86	90
	55	53	54	55	56	58	59	60	61	63	64	70	76	82	86	90	93
	60	59	60	61	63	64	65	66	68	69	70	76	82	86	90	93	95
	65	65	66	68	69	70	71	73	74	75	76	82	86	90	93	95	95
	70	71	73	74	75	76	77	78	79	81	82	86	90	93	95	95	96
	75	77	78	79	81	82	83	84	85	85	86	90	93	95	95	96	98
80	83	84	85	85	86	87	88	89	89	90	93	95	95	96	98	98	

## Wat is de invloed van de rentestand?

Als de rente waarmee wij moeten rekenen stijgt, heeft dat gevolgen voor de uitkomst van Stap 3 (de poliswaarde). Deze wordt lager, afhankelijk van de rentestand. Hoeveel lager ziet u in **tabel 2**.

### Tabel 2

Rentestand	Daling poliswaarde
Tot en met 2%	0%
2,5%	9%
3%	18%
3,5%	25%
4%	32%
4,5%	38%
5%	44%

#### Voorbeeld: Wat gebeurt er wanneer u de verzekering afkoopt?

U bent 60 jaar en sloot 20 jaar geleden direct bij coöperatie DELA een DELA UitvaartPlan tegen koopsom af. De verzekering loopt dus 20 jaar. Het actuele verzekerd bedrag is € 6.000. U besluit de verzekering nu af te kopen. De indicatieve poliswaarde is dan  $0,58 \times € 6.000 = € 3.480$ . We brengen op deze waarde € 150 afkoopkosten in mindering. De afkoopwaarde bedraagt dus € 3.330.

## Wat zijn de gevolgen voor mijn belastingaangifte?

**Koopsom** U kunt de koopsom voor een uitvaartverzekering niet van de belasting aftrekken.

**Waarde** 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 € 30.360 (2019) per persoon. Voor uitvaartverzekeringen geldt een extra vrijstelling. Is de waarde van al uw uitvaartverzekeringen in 2019 € 7.118 of lager? Dan hoeft u over dit bedrag geen belasting te betalen. Wij laten het u weten als uw verzekering meer waard is. Hebt u ergens anders nog een uitvaartverzekering? Controleert u dan zelf of de waarde van al uw uitvaartverzekeringen minder is dan € 7.118.

**Uitkering** De uitkering aan de begunstigde is, mits de koopsom niet fiscaal is afgetrokken, vrijgesteld van inkomstenbelasting in Box 1. Wel is het mogelijk dat degene die het geld ontvangt erfbelasting moet betalen.

## Wat doet coöperatie DELA met uw premie?

DELA gebruikt de door u betaalde premie voor twee dingen.

1. De uitkering bij overlijden;
2. Om de kosten te betalen die DELA maakt tijdens de looptijd van de verzekering. Hier gaat het bijvoorbeeld om administratiekosten en beheerkosten. Zo nemen wij elke 5 jaar contact met u op om te beoordelen of uw verzekering nog passend is. Daarnaast betaalt u één keer € 3,50 poliskosten als de verzekering begint.

## Is verhoging van de verzekering mogelijk?

De waarde van het DELA UitvaartPlan tegen koopsom stijgt niet automatisch mee met de stijging van de uitvaartkosten. U kunt de verzekering zelf wel op twee andere manieren verhogen:

- 1) Mogelijkheid tot verhoging van het verzekerd bedrag (art. 8, lid 3b). Kiest u hiervoor? Dan heeft u iedere drie jaar de mogelijkheid om het verzekerd bedrag te verhogen. De verhoging baseren we op de DELA-index. U hoeft dan geen gezondheidsvragen te beantwoorden. Maakt u hiervan twee opeenvolgende malen geen gebruik? Dan vervalt dit recht.
- 2) U kunt een extra storting van minimaal € 500 doen. DELA stelt u in dat geval twee gezondheidsvragen.

## Mag coöperatie DELA de voorwaarden wijzigen?

DELA mag de voorwaarden veranderen. Dat 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 (art. 16).

## 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 nog opzeggen. Wij betalen dan het geld terug dat u al hebt betaald voor de verzekering.

## Hebt u een klacht, of bent u juist erg tevreden over ons? Laat het ons weten!

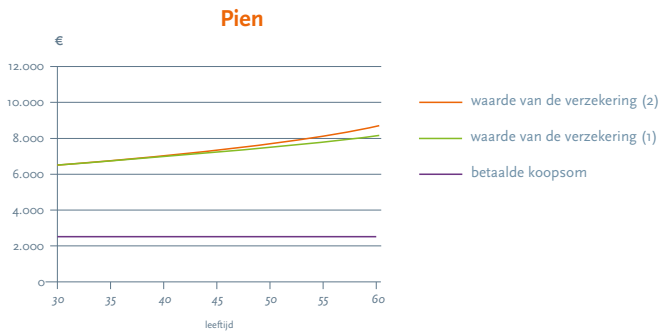
Wij horen graag wat u van ons vindt. Stuur uw klachten en complimenten naar onze afdeling Klachten & Complimenten.

Dat kan via onze website [dela.nl](http://dela.nl). Een e-mail kunt u sturen naar [klachten&complimenten@dela.org](mailto:klachten&complimenten@dela.org). Of stuur een brief naar Antwoordnummer 77100, 5600 TW Eindhoven.

Een postzegel is niet nodig.

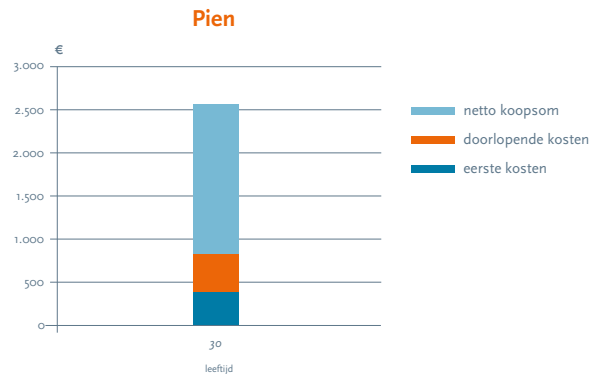
**Voorbeeld: Wat levert u een DELA UitvaartPlan tegen koopsom op?**

Pien sluit als ze 30 jaar oud is een DELA UitvaartPlan tegen koopsom af. Ze verzekert een bedrag van € 6.300 voor een basis uitvaart. Hiervoor betaalt ze eenmalig een bedrag van € 2.583. Ze overlijdt op haar 60<sup>e</sup>. De nabestaanden ontvangen dan een bedrag van € 8.031 (1). Hierbij houden we rekening met een jaarlijkse winstdeling van 0,81%. De winstdeling kan ook hoger uitvallen. In de grafiek ziet u ook een voorbeeld bij 1,00% jaarlijkse winstdeling en een uitkering van € 8.491 (2).



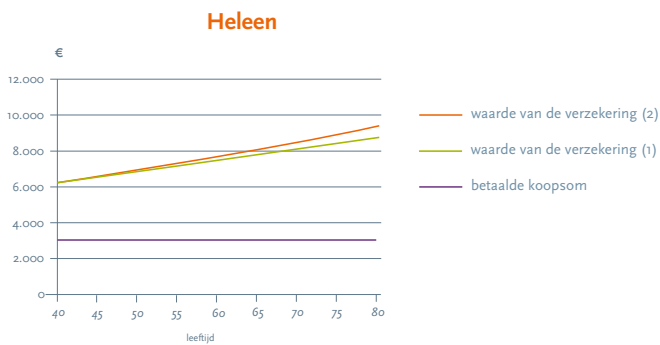
**Voorbeeld: Wat zijn de kosten?**

Hieronder ziet u welk deel van de door Pien betaalde koopsom we gebruiken om de verschillende kosten van te betalen.



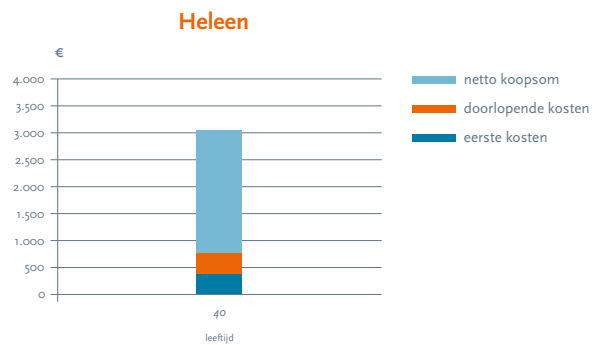
**Voorbeeld: Wat levert u een DELA UitvaartPlan tegen koopsom op?**

Heleen sluit als ze 40 jaar oud is een DELA UitvaartPlan tegen koopsom af. Ze verzekert een bedrag van € 6.300, genoeg voor een basis uitvaart. Hiervoor betaalt ze eenmalig een bedrag van € 3.056. Ze overlijdt op haar 80<sup>e</sup>. De nabestaanden ontvangen dan een bedrag van € 8.708 (1). Hierbij houden we rekening met een jaarlijkse winstdeling van 0,81%. De winstdeling kan ook hoger uitvallen. In de grafiek ziet u ook een voorbeeld bij 1,00% jaarlijkse winstdeling en een uitkering van € 9.380 (2).



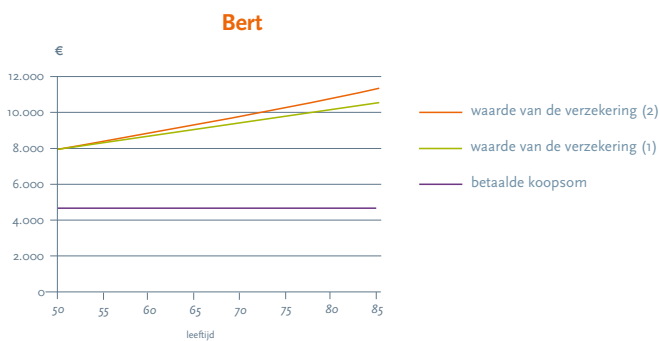
**Voorbeeld: Wat zijn de kosten?**

Hieronder ziet u welk deel van de door Heleen betaalde koopsom we gebruiken om de verschillende kosten van te betalen.



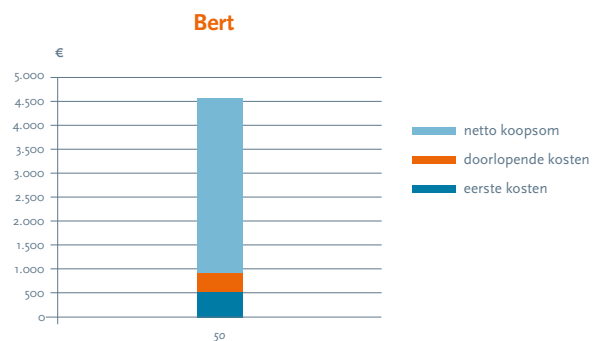
**Voorbeeld: Wat levert u een DELA UitvaartPlan tegen koopsom op?**

Bert sluit als hij 50 jaar is een DELA UitvaartPlan tegen koopsom af. Hij verzekert een bedrag van € 8.000, genoeg voor een gangbare uitvaart. Hiervoor betaalt hij eenmalig een bedrag van € 4.608. Hij overlijdt op zijn 85<sup>e</sup>. De nabestaanden ontvangen dan een bedrag van € 10.619 (1). Hierbij houden we rekening met een jaarlijkse winstdeling van 0,81%. De winstdeling kan ook hoger uitvallen. In de grafiek ziet u ook een voorbeeld bij 1,00% jaarlijkse winstdeling en een uitkering van € 11.333 (2).



**Voorbeeld: Wat zijn de kosten?**

Hieronder ziet u welk deel van de door Bert betaalde koopsom we gebruiken om de verschillende kosten van te betalen.



coöperatie  
**DELA**

postadres	Postbus 522   5600 AM Eindhoven
bezoekadres	Oude Stadsgracht 1   5611 DD Eindhoven
telefoon   e-mail	040 260 16 36   klantenservice@dela.org
internet	<a href="http://www.dela.nl">www.dela.nl</a>