

DELA UitvaartPlan tegen koopsom, model 4.0

Productleeswijzer

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.

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.

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. Het verzekerd bedrag 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 genoeg 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 verrekenet 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 DELA sturen. DELA zorgt dan voor de betaling tot maximaal het verzekerd bedrag zoals op de polis staat.

Wat is coöperatiewinstdeling?

Het DELA UitvaartPlan tegen koopsom kent een winstdelingsregeling. Hierdoor deelt u voor een deel mee in de winst. Met de winstdeling die wij aan uw polis toekennen, verhogen we het verzekerd bedrag. U ontvangt dan een nieuwe polis.

Voorbeeld: Wat kan de winstdeling u opleveren?

Stel u heeft € 7.000 verzekerd. Stel dat we door winstdeling uw verzekerd bedrag met 0,50% kunnen laten stijgen. Dan stijgt het verzekerde bedrag naar € 7.035.

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 www.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 www.dela.nl. Na berekening van de afkoopwaarde maken we deze aan u over.

Coöperatie DELA kan als grote uitvaartverzorger 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)

DELA
voor elkaar

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 in 2023 geldt.

Tabel 1

Indicatie van het waardepercentage bij een koopsom voor een verzekering van één persoon, direct afgesloten bij 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, kan dat gevolgen hebben voor de uitkomst van Stap 3 (de poliswaarde). Deze wordt meestal lager, afhankelijk van de rentestand. In 2023 daalt de poliswaarde niet door de rentestand.

Voorbeeld: Wat gebeurt er wanneer u de verzekering afkoopt?

U bent 60 jaar en sloot 20 jaar geleden direct bij DELA een DELA UitvaartPlan tegen koopsom af. De verzekering loopt dus 20 jaar. Het actueel verzekerd bedrag is € 6.500. U besluit de verzekering nu af te kopen. De indicatieve poliswaarde is dan $0,58 \times € 6.500 = € 3.770$. We brengen op deze waarde € 150 afkoopkosten in mindering. De afkoopwaarde bedraagt dus € 3.620.

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 € 57.000 (2023) per persoon. Voor uitvaartverzekeringen geldt een extra vrijstelling. Is het verzekerde bedrag per verzekerde lager dan € 7.913 (2023)? Dan valt het gehele bedrag onder de vrijstelling. U hoeft over dit bedrag dan geen aangifte te doen. Is het verzekerde bedrag gelijk of hoger? Kijkt u dan of de totale waarde van de verzekering boven de € 7.913 (2023) uitkomt. Dan moet u wel aangifte doen. Hebt u ergens anders nog een uitvaartverzekering? Controleert u dan zelf of de waarde van al uw uitvaartverzekeringen hoger is dan € 7.913.

Uitkering De uitkering aan de begunstigde is vrijgesteld van inkomstenbelasting in Box 1. Wel is het mogelijk dat degene die het geld ontvangt erfbelasting moet betalen.

Wat doet 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 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).

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.

Heb ik tijd om na te denken over de verzekering?

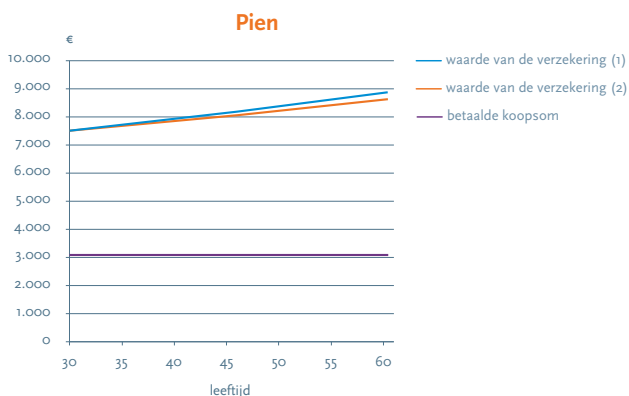
Bent u niet tevreden over de verzekering? Dan kunt u de verzekering binnen 30 dagen nog opzeggen. Wij betalen u dan het geld terug dat u al hebt betaald voor de verzekering.

Niet tevreden over onze dienstverlening? 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 www.dela.nl. Een e-mail kunt u sturen naar mijnervaring@dela.org. Of stuur een brief naar Antwoordnummer 77100, 5600 TW Eindhoven. Een postzegel is niet nodig.

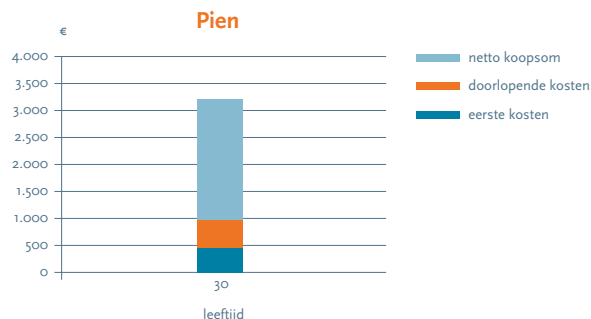
Voorbeeld: Wat levert u een DELA UitvaartPlan tegen koopsom op?

Pien sluit als ze 30 jaar oud is een DELA UitvaartPlan tegen koopsom af. Ze verzekert een bedrag van € 7.500 voor een basis uitvaart. Hiervoor betaalt ze eenmalig een bedrag van € 3.075. Ze overlijdt op haar 60^e. De nabestaanden ontvangen dan een bedrag van € 8.874 (1). Hierbij houden we rekening met een jaarlijkse winstdeling van 0,56%. De winstdeling kan hoger maar ook lager uitvallen. In de grafiek ziet u ook een voorbeeld bij 0,47% jaarlijkse winstdeling en een uitkering van € 8.620 (2).



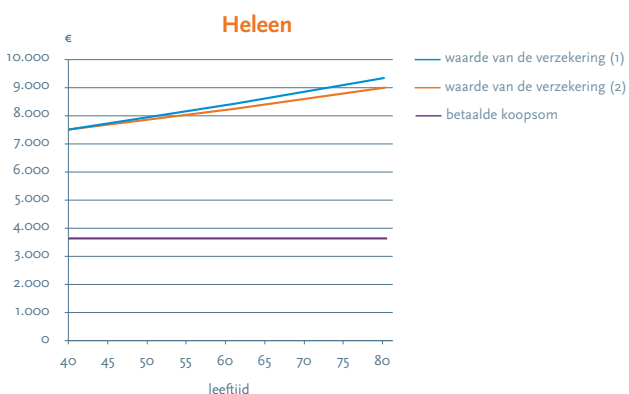
Voorbeeld: Wat zijn de kosten?

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 € 7.500, genoeg voor een basis uitvaart. Hiervoor betaalt ze eenmalig een bedrag van € 3.638. Ze overlijdt op haar 80^e. De nabestaanden ontvangen dan een bedrag van € 9.387 (1). Hierbij houden we rekening met een jaarlijkse winstdeling van 0,56%. De winstdeling kan hoger maar ook lager uitvallen. In de grafiek ziet u ook een voorbeeld bij 0,47% jaarlijkse winstdeling en een uitkering van € 9.029 (2).



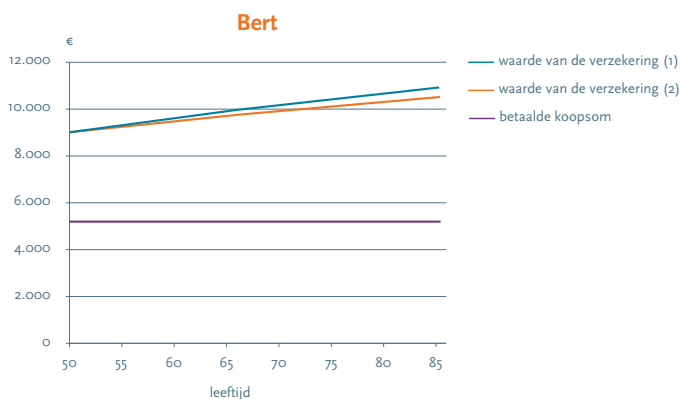
Voorbeeld: Wat zijn de kosten?

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



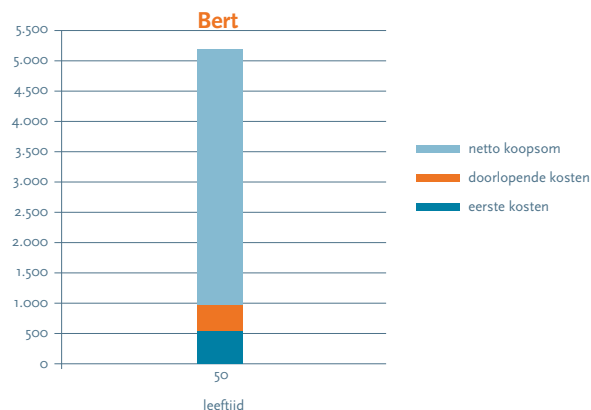
Voorbeeld: Wat levert u een DELA UitvaartPlan tegen koopsom op?

Bert sluit als hij 50 jaar is een DELA UitvaartPlan tegen koopsom af. Hij verzekert een bedrag van € 9.000, genoeg voor een gangbare uitvaart. Hiervoor betaalt hij eenmalig een bedrag van € 5.184. Hij overlijdt op zijn 85^e. De nabestaanden ontvangen dan een bedrag van € 10.952 (1). Hierbij houden we rekening met een jaarlijkse winstdeling van 0,56%. De winstdeling kan hoger maar ook lager uitvallen. In de grafiek ziet u ook een voorbeeld bij 0,47% jaarlijkse winstdeling en een uitkering van € 10.587 (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.



DELA
voor elkaar