

uitgebreide productleeswijzer **DELA LeefdoorPlan**

Het DELA LeefdoorPlan is een product van DELA Verzekeringen N.V. Dit bedrijf noemen we in deze productleeswijzer DELA.

Hier leest u de belangrijkste kenmerken van het DELA LeefdoorPlan. Soms noemen we een artikel uit de algemene voorwaarden van het DELA LeefdoorPlan tussen haakjes. Daar vindt u dan meer informatie.

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.

In deze productleeswijzer hebben wij voor u de belangrijkste kenmerken van het DELA LeefdoorPlan samengevat. Waar nodig vindt u verwijzingen naar de polis of de algemene voorwaarden. Bij verwijzingen naar de algemene voorwaarden zijn de betreffende artikelen tussen haakjes weergegeven.

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 gebruik maken van een consultant nabestaandenzorg. Deze consultant helpt bij emotionele, praktische en financiële zaken die nabestaanden moeten regelen na een overlijden van een verzekerde. Ook heeft de consultant nabestaandenzorg een netwerk van professionele dienstverleners. Zij ondersteunen nabestaanden waar mogelijk op gunstige voorwaarden. Een eerste consult van de consultant nabestaandenzorg is gratis.

Waarvoor bent u verzekerd?

het bedrag van de uitkering

Als een verzekerde overlijdt, dan keert DELA een bedrag uit. U bepaalt bij het afsluiten van de verzekering zelf hoe hoog dit bedrag is. Daarbij heeft u veel keuzevrijheid. Het verzekerde bedrag kan gelijk blijven. Maar het mag ook maandelijks met een vast bedrag dalen tot een nulpunt aan het einde van de verzekering. Hiervoor kiest u meestal als de uitkering is bedoeld om een lening die u geleidelijk afbetaalt, bij een overlijden ineens te betalen. U kunt drie verschillende bedragen verzekeren op dezelfde polis (algemene voorwaarden - artikel 4).

één 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 extra dekkingen op uw polis plaatsen. Wij stellen dan vragen over uw gezondheid om te bepalen of wij een extra dekking kunnen accepteren. Dit heeft geen enkele invloed op uw oude dekkingen.

Heeft u een verzekerd bedrag dat altijd gelijk blijft, dan kunt u gebruik maken van het optierecht. Daarmee mag u het verzekerde 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 de 1% en 10% van het laatst verzekerde 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 5).

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. Wij mogen in dat geval opnieuw gezondheidsvragen stellen. Is uw gezondheid verslechterd? Dan kan dit betekenen dat voortaan een hogere premie moet worden betaald of in een uiterst geval dat we de dekking weigeren (algemene voorwaarden - artikel 6).

Roken of niet roken?

Voor personen die niet roken, hebben wij een lager niet-rokentarief. U heeft recht op het niet-rokentarief als de verzekerde niet rookt en minimaal 24 maanden direct hiervoor niet heeft gerookt. Wij stellen het gebruik van nicotinehoudende middelen gelijk aan roken. Denk hierbij aan nicotinepleisters, nicotinekauwgom en dergelijke.

Stopt u tijdens de duur van de verzekering met roken? En houdt u dat minimaal 24 maanden vol? Dan kunt u ook gebruik maken van het lagere niet-roken tarief. 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 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 7).

Wat zijn de kosten?

DELA maakt kosten voor de ontwikkeling, informatieverstrekking, verkoop en administratie van de verzekering. Deze kosten maken deel uit van de premie. Komt de verzekering via een tussenpersoon of verzekeringsadviseur tot stand? Dan betaalt u meestal een bedrag aan provisie voor het adviseren en verkopen van de verzekering.

Wie krijgt de uitkering?

uitkering na een overlijden

Nadat een verzekerde is overleden, keren wij het verzekerde 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 de algemene voorwaarden, artikel 8. 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 11).

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 lening heeft verstrekt (algemene voorwaarden - artikel 9).

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 10). 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.

Wat zijn de gevolgen voor mijn belastingaangifte?

premies

De premies van een overlijdensrisicoverzekering kunt u niet aftrekken voor de inkomstenbelasting. Als u de belastingaangifte invult, dan moet u ook aangeven wat de waarde is van uw bezittingen. De waarde van een overlijdensrisicoverzekering hoort in box 3. Er geldt een vrijstelling voor overlijdensrisicoverzekeringen.

uitkering bij overlijden

Over een uitkering betaalt de ontvanger geen inkomstenbelasting in box 1. Wel is het mogelijk dat de ontvanger erfbelasting moet betalen. De uitkering is niet belast met erfbelasting als de premies niet door de overledene zijn betaald. Partners die niet zijn gehuwd 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. Zo voorkomt u heffing van erfbelasting.

de vooruitkering bij leven

Als u gebruikt maakt van de vooruitkering bij leven 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.

Wilt u meer weten? Raadpleeg dan uw adviseur voor een advies op maat over uw situatie.

Mag DELA de voorwaarden wijzigen?

Wij mogen de manier waarop we premie of kosten berekenen veranderen. Dat geldt ook voor de algemene voorwaarden. Veranderen we iets? Dan informeren we u vooraf schriftelijk hierover (algemene voorwaarden - artikel 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 opzeggen. Wij betalen dan het geld terug dat al is betaald voor de verzekering (algemene voorwaarden - artikel 3).

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 www.dela.nl, schrijf ons via antwoordnummer 77.100, 5600 TW Eindhoven, of bel ons op het speciale telefoonnummer: 040 - 260 13 33.