

Het DELA LeefdoorPlan is een product van DELA Verzekeringen hierna te noemen DELA.

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.

LeefdoorPlan

Het DELA LeefdoorPlan is een overlijdensrisicoverzekering. Een overlijdensrisicoverzekering keert een vooraf afgesproken kapitaal uit aan de begunstigde wanneer de verzekerde binnen de overeengekomen looptijd komt te overlijden. Wanneer de verzekerde op de einddatum nog in leven is dan vervalt de verzekering. Het doel van de verzekering is om het financiële risico voor de nabestaanden in verband met een overlijden naar behoefte of wens weg te nemen.

Hiernaast kan de nazorgconsulent van DELA desgewenst praktische en emotionele hulp na overlijden bieden aan de nabestaanden. Ook kan de nazorgconsulent specialisten inschakelen zoals een notaris, belastingadviseur of rouwtherapeut.

verzekerde dekking

dekking op basis van een of twee levens De verzekering kan afgesloten worden op het leven van een enkele verzekerde of op het leven van twee verzekerden. In dit laatste geval komt de verzekering tot uitkering na het eerste overlijden.

gelijkblijvend of dalend verzekerd kapitaal De verzekering kan afgesloten worden op basis van gelijkblijvend of maandelijks dalend verzekerd kapitaal. In dit laatste geval daalt het verzekerde kapitaal met een vast bedrag gedurende de looptijd van de verzekering (art. 4.2).

optieclausule (art. 5)

Op dit product is voor de gelijkblijvende variant de optieclausule van toepassing. De optieclausule geeft u het recht om het op de polis vermelde verzekerde bedrag eenmaal in de drie jaar per premieervalddag zonder medische vragen te verhogen. De verhoging van het verzekerde bedrag mag niet minder zijn dan 1% en niet meer dan 10% van het laatste verzekerde kapitaal. Wanneer u hier twee opeenvolgende malen geen gebruik van maakt, vervalt dit recht.

premie

het betalen van de premie De premie en kosten zijn bij vooruitbetaling verschuldigd (art. 9). De dekking van de verzekering gaat in wanneer de eerste premie is ontvangen (art. 3). Betaling kan plaatsvinden per maand, kwartaal, halfjaar en per jaar.

het niet of niet tijdig betalen van de premie (art. 10) Wanneer binnen een termijn van een maand na de premieervalddag betaling uitblijft dan zal de verzekeringsnemer hiervan op de hoogte gebracht worden. DELA zal de verzekeringsnemer eenmalig de gelegenheid bieden om de achterstallige premie binnen een termijn van 14 dagen alsnog te voldoen. Na het verstrijken van deze termijn en het uitblijven van betaling volgt opschorting van de dekking. De dekking kan binnen een termijn van 6 maanden na de eerste niet betaalde premie in kracht worden hersteld, maar enkel indien de achterstallige premie in een keer wordt voldaan en de verzekerde(n) nog in leven is (zijn). DELA kan in dit geval nieuwe gezondheidsvragen stellen.

uitkering (art. 14)

Wanneer een verzekerde gedurende de looptijd van de verzekering komt te overlijden dan keert DELA in geval van een geldige aanspraak het vooraf overeengekomen verzekerde bedrag aan de begunstigde uit. Hiermee eindigt de verzekering.

beëindiging polis

De duur van de verzekering staat vermeld op de polis. U kunt de verzekering altijd opzeggen. De verzekering kan worden opgezegd per premievervaldag met een opzegtermijn van minimaal één kalendermaand (art. 15).

De verzekering kent geen afkoopwaarde. Premievrij maken en belenen van de polis is niet mogelijk (art. 13).

fiscaliteit en successierecht

premies De premies van de verzekering zijn fiscaal niet opvoerbaar.

waarde De waarde van overlijdensrisicoverzekeringen wordt in principe betrokken in het inkomen van sparen en beleggen van box 3. Echter, wanneer de polis geen waarde heeft of wanneer de waarde (samen met de waarde van eventuele andere overlijdensrisicoverzekeringen) lager is dan de vrijstelling die van toepassing is op overlijdensrisicoverzekeringen, dan vindt geen vermogensrendementsheffing plaats in box 3. De waarde van het DELA LeefdoorPlan is in beginsel nihil, zodat van vermogensrendementsheffing geen sprake is.

uitkering De uitkering aan de begunstigde in verband met het overlijden van de verzekerde is vrijgesteld van inkomstenbelasting in box 1. Wel is het mogelijk dat de verkrijgende partij successierechten moet betalen. Dit laatste is het geval wanneer de hoogte van de uitkering de geldende vrijstelling in verband met successierecht overtreft. De hoogte van deze vrijstelling is afhankelijk van de relatie van de verkrijgende partij met de overleden persoon.

premiesplitsing in verband met successierecht

Wanneer met betrekking tot de premiebetaling niets van het vermogen van de overleden verzekerde (erflater) is onttrokken, dan is de uitkering niet belast met successierecht.

In de praktijk kan men hiervoor zorgen door de premie door een ander dan de verzekerde te laten betalen en er voorts geen financiële gemeenschap bestaat tussen degene die de premie voldoet en deze verzekerde.

kosten

De poliskosten à € 3,50 worden eenmalig in rekening gebracht bij de polisafgifte (art. 18).

wijziging voorwaarden

DELA heeft de mogelijkheid om de premiegrondslag en de algemene voorwaarden te wijzigen. Wijzigingen worden vooraf schriftelijk meegedeeld (art. 16).

30 dagen bedenktijd

Als u -om welke reden dan ook- niet tevreden bent met de polis, mag u deze binnen 30 dagen na ontvangst terugsturen zonder enige verplichting. Als u dan inmiddels heeft betaald, wordt dit bedrag volledig geretourneerd.