



Jij leeft. Zelf verzekert.

Informatie

Zelf

Uitvaartverzekering



Zelf Uitvaartverzekering

Wat moet je weten over de Zelf Uitvaartverzekering?

De uitvaartverzekering van Zelf vraag je zelf aan, zonder advies van een financieel adviseur. Het is daarom belangrijk dat je weet hoe onze uitvaartverzekering werkt. Hieronder leggen we de belangrijkste aspecten en begrippen voor je uit. Bewaar deze brochure goed bij je polis, dan heb je altijd alle informatie bij elkaar. Deze brochure dient ter informatie. Er kunnen geen rechten aan worden ontleend. Uit jouw polis en de polisvoorwaarden blijkt precies waar je recht op hebt.

Over de verzekering

De Zelf Uitvaartverzekering keert bij overlijden het bedrag uit dat je bij het aanvragen van je verzekering zelf hebt gekozen. Het verzekerd bedrag staat op je polis. De verzekering is bedoeld om de uitvaartkosten van te kunnen betalen, zodat je jouw nabestaanden niet of zo min mogelijk met kosten opzadelt. Je sluit de Zelf Uitvaartverzekering voor jezelf af, op jouw eigen leven. Je bent dus verzekeringnemer en verzekerde. Het kan zijn dat je de verzekering afsluit voor je minderjarige zoon of dochter. Jij bent dan verzekeringnemer en je zoon/dochter is de verzekerde.

Hoe hoog is de uitkering?

Bij het afsluiten van deze uitvaartverzekering bepaal je zelf de hoogte van de uitkering, het zogenaamd 'verzekerd bedrag'. Dit bedrag kan vervolgens worden gebruikt om de kosten van een begrafenis of crematie (gedeeltelijk) te voldoen. Het verzekerde bedrag is vrij besteedbaar aan de uitvaart. Dus ook als de uitvaartkosten lager zijn dan het verzekerde bedrag, keren wij toch het verzekerde bedrag uit.

Aan wie wordt er uitgekeerd?

De persoon aan wie het verzekerd bedrag wordt uitgekeerd, wordt 'begunstigde' genoemd. Bij de Zelf Uitvaartverzekering zijn de begunstigde(n):

1. Degene die opdracht heeft gegeven tot verzorging van de uitvaart en de uitvaart heeft betaald
2. Erfgenamen van de verzekerde: indien de begunstigde onder 1 niet binnen 18 maanden na het overlijden tot uitkering verzoekt, kan Zelf betalen aan de erfgenamen.

De begunstigde kan ons ook opdracht geven om de uitkering rechtstreeks over te maken aan de uitvaartonderneming.

Deel je wensen

Onze uitvaartverzekering keert euro's uit, maar daarmee regelen we niet je uitvaart. Dat doen je nabestaanden. Heb je een idee of thema voor je definitieve afscheid? Bespreek dit met je partner of je naaste familie. En vergeet niet te zeggen dat je een uitvaartverzekering van Zelf hebt. De persoon die je uitvaart gaat regelen moet namelijk zelf actie ondernemen om de uitkering van je uitvaartverzekering te ontvangen.

Wat is er verzekerd en wat niet?

Wat is wel verzekerd?	Wat is niet verzekerd?
Een vast bedrag voor je uitvaart na overlijden	Automatische aanpassing van je verzekerde bedrag aan de hand van algemene prijsstijgingen
Een kleiner bedrag voor kinderen tot 18 jaar (gratis meeverzekerd)	Kinderen ouder dan 18 jaar
De uitkering is vrij besteedbaar aan de uitvaart	Koopsom: geen uitkering in 1e verzekeringsjaar
Mogelijkheid om tussentijds te stoppen	Winstuitkering: je deelt niet mee in eventuele meevallers. Andersom hoef je ook niet bij te dragen aan tegenvallers
	Repatriëringskosten

Premies en kosten

De premie van de Zelf Uitvaartverzekering is afhankelijk van de hoogte van het verzekerd bedrag, jouw leeftijd en de looptijd van de verzekering. De premie kan per maand of jaar worden betaald. De premie blijft gedurende de gehele looptijd gelijk. De premie is verschuldigd tot de op de polis aangegeven datum. Na overlijden van de verzekerde is geen premie meer verschuldigd. Een eenmalige premiebetaling (koopsom) is ook mogelijk.

Voor het aanbieden en afsluiten van de verzekering brengen wij kosten in rekening (distributiekosten). Deze kosten spreiden wij over de gehele periode waarin premie wordt betaald. Dit staat op de premiespecificatie. Betaal je de premie in één keer (koopsom)? Dan betaal je de distributiekosten ook in één keer.

Hoe bepalen wij de premie?

Jong goedkoper dan oud	Jij bepaalt de premie	Premie in één keer
Dit klinkt als discriminatie maar 'jong' betaalt relatief minder premie dan 'oud'. Bij een oudere klant is de kans statistisch groter dat we voor het einde van de betaalperiode moeten uitkeren.	Door de betaalperiode langer of korter te maken heb je zelf invloed op de hoogte van de premie. Het is verstandig om uit te gaan van het bedrag dat je maandelijks kunt missen.	Een kleine groep klanten betaalt de premie in één keer. In verzekeringsland noemen we dit een koopsom. Per saldo is dat voordeliger dan periodiek premie betalen.

Hoe langer de looptijd, hoe hoger de totale premie

Dit onlogische verband heeft te maken met het verzekeringsdeel van je uitvaartverzekering. Bij een looptijd van 20 jaar is de kans statistisch groter dat je voor het einde van de looptijd overlijdt dan bij een looptijd van bijvoorbeeld 10 jaar.

Rekenvoorbeeld: Verzekerde, 40 jaar, verzekerd bedrag € 8.000,-

Looptijd	Maandbetaling	Totale premie gedurende de looptijd
10 jaar	€ 32,05	€ 3.846,00
20 jaar	€ 18,44	€ 4.425,60
30 jaar	€ 14,09	€ 5.072,40
Koopsom	Eenmalig	€ 3.231,68

Kan het verzekerd bedrag worden aangepast?

Heb je ervoor gekozen om periodiek premie te betalen? Dan kun je het verzekerd bedrag op twee manieren verhogen:

- Je hebt elke 3 jaar de mogelijkheid om je verzekerd bedrag met 10% te verhogen. Dit kan via de optieregeling. Zonder dat je kantjes vol gezondheidsvragen moet invullen.
- Je kunt het verzekerd bedrag ook op een ander moment verhogen. Of verzoeken om een verhoging boven de 10% van je verzekerd bedrag. We stellen dan wel vragen over je gezondheid. Heb je gezondheidsproblemen, dan bestaat de mogelijkheid dat we het verzekerd bedrag niet verhogen.

Aanvullende informatie hierover vind je in de voorwaarden.

Daarnaast heb je de mogelijkheid om het verzekerd bedrag te verlagen. Het minimum verzekerd bedrag is € 1.000,00. Verlaging kan niet als dit betekent dat wij een deel van de betaalde premies moeten terugbetalen (gedeeltelijke afkoop).

Heb je ervoor gekozen om een koopsom te betalen? Dan is het niet mogelijk het verzekerd bedrag aan te passen.

Kun je stoppen met de uitvaartverzekering?

Je kunt de uitvaartverzekering stopzetten. Dit heet afkopen van de verzekering. Bij het stopzetten van een uitvaartverzekering bepalen we welk deel van je betaalde koopsom of premies je van ons terugkrijgt. Het resultaat van die rekensom staat bekend als de 'afkoopwaarde' van je verzekering. Na ontvangst van deze afkoopwaarde is je verzekering beëindigd. Je hebt later dus geen recht meer op een uitkering bij overlijden. De kinderdekking heeft geen afkoopwaarde.

Afkoopwaarde bij premiebetaling

De eerste 3 jaar na de begindatum van je uitvaartverzekering is de afkoopwaarde nihil. Je krijgt dan niets van je premies terug. Na 3 jaar bedraagt de afkoopwaarde $(60 + t) \%$ van het bedrag dat aan premies is betaald. In deze afkoopformule is 't' het aantal jaren tussen de begindatum van de verzekering en de datum waarop de verzekering wordt afgekocht. De afkoopwaarde wordt aan de verzekeringnemer uitgekeerd.

Afkoopwaarde bij koopsom

Heb je gekozen voor een koopsom? Dan kun je direct al afkopen. De afkoopwaarde bedraagt in dat geval $(85 + t) \%$ van de koopsom die is betaald.

Kun je de verzekering ook premievrij maken?

Het is ook mogelijk om de verzekering premievrij te maken. Je stopt dan wel met premie betalen, maar de verzekering loopt door. We passen dan het verzekerd bedrag aan op basis van de door jouw betaalde premies. Dit geldt ook voor de kinderdekking. Premievrij maken is pas mogelijk op het moment dat de premievrije waarde hoger dan € 5.000,00 bedraagt. Bij de polis die je van ons ontvangt, sturen we je ook altijd een overzicht van de afkoop- en premievrije waardes.

Heb je de premie in één keer betaald (koopsom)? Dan is de verzekering al premievrij.



Wat houdt de kinderdekking in?

In Nederland wonende kinderen jonger dan 18 jaar zijn gratis meeverzekerd. De kinderen dienen hiervoor wel op de polis aangetekend te zijn. Het bedrag dat de Kinderverzekering uitkeert is een deel van het verzekerd bedrag van de ouder, de verzekerde. Dit bedrag wordt in onderstaande tabel weergegeven. Als beide ouders bij ons een Uitvaartverzekering hebben, wordt bij overlijden van één kind, eenmaal een uitkering gedaan. De uitkering wordt gedaan op de verzekering(en) van de ouder met het hoogste verzekerd bedrag.

Leeftijd kind bij overlijden	Percentage van verzekerd bedrag op moment van overlijden*
Vanaf 19 weken zwangerschap tot 1 jaar	30%
1 tot 18 jaar	60%

* De maximale uitkering per kind bedraagt € 3.500,-.

Bij beëindiging van de verzekering voor de verzekerde ouder, vervalt de kinderdekking.

Geen spaarrekening

Een uitvaartverzekering lijkt misschien op een spaarrekening. Maar dat is het niet. Een deel van de premie die je betaalt, wordt gebruikt om te sparen voor het vaste bedrag dat wij uitkeren als je komt te overlijden. In dat vaste bedrag (het verzekerd bedrag) zit het grote verschil met een spaarrekening. Wij hebben beloofd bij overlijden altijd dat bedrag te betalen, ook als je bijvoorbeeld nog maar weinig premie hebt betaald.

Het deel van de door jou betaalde premie dat wordt gebruikt om te sparen voor het verzekerde bedrag, valt niet onder het depositogarantiestelsel.

Uitvaartverzekering en de fiscus

De Zelf uitvaartverzekering vertegenwoordigt een financiële waarde. Daarom kan het zijn dat je over de waarde van deze verzekering belasting moet betalen. Of over de uitkering. Zelf geeft hierover geen advies. De fiscale regels kunnen door de jaren heen veranderen. Check daarom altijd bij de Belastingdienst welke regels er gelden of kijk op www.belastingdienst.nl

Belasting en de waarde van je uitvaartverzekering

Zolang er nog niet is uitgekeerd, moet je in bepaalde gevallen over de waarde van jouw uitvaartverzekering belasting betalen. Uitvaartverzekeringen worden voor de belastingheffing namelijk beschouwd als vermogen. De waarde van alle overlijdensverzekeringen¹ samen worden belast in box 3 (inkomen uit sparen en beleggen) als:

- Het verzekerd bedrag hoger is dan de geldende vrijstelling. Het verzekerd bedrag staat op de polis. En als dat het geval is;
- De waarde van de overlijdensverzekeringen boven de geldende vrijstelling uitkomt. De waarde van je uitvaartverzekering is hetzelfde als de afkoopwaarde. Deze waardes krijg je bij je polis.

Let op: het gaat om de verzekerde bedragen en de waarde van alle overlijdensverzekeringen bij elkaar opgeteld, per persoon.

Uitkering en Erfbelasting

Over de uitkering van de Zelf Uitvaartverzekering is vaak erfbelasting verschuldigd. Het is echter wel mogelijk dat voor jou een algemene vrijstelling van toepassing is. Dit is afhankelijk van je persoonlijke omstandigheden. Meer informatie over de fiscale aspecten vind je op www.belastingdienst.nl.

Bedenktijd

Heb je onze uitvaartverzekering aangevraagd maar wil je er toch vanaf? In de eerste 30 dagen na ontvangst van je polis heb je het recht om de verzekering kosteloos op te zeggen. Je kunt dit doen door ons een brief of e-mail te sturen dat je deze verzekering toch niet wilt. Is de premie en/of zijn de distributiekosten al betaald, dan betalen wij die terug.

Nog meer informatie?

Zelf is een handelsnaam van Proteq Levensverzekeringen N.V. Wij zijn gevestigd te Alkmaar en bij de AFM geregistreerd onder nummer 12000420. Meer informatie over Zelf vind je op onze internetsite www.zelf.nl.

¹ Dit zijn alle overlijdensverzekeringen en uitvaartrekeningen die uitsluitend bij overlijden tot uitkering komen.



Jij leeft. Zelf verzekert.

Zelf
Postbus 600
1800 AP Alkmaar
T 072 - 5180 160
info@zelf.nl
www.zelf.nl

Zelf is een handelsnaam van Proteq Levensverzekeringen N.V.