

Overlijdens- risicoverzekering

Bijlage

Waarom deze informatie? Een financieel product zoals een levensverzekering vinden veel mensen ingewikkeld. Daarom is het goed om te weten wat een dergelijk product inhoudt en welke 'spelregels' er gelden tussen u als klant en Nationale-Nederlanden Services N.V. als aanbieder van dit product. De spelregels zoals hierna weergegeven geven overigens geen uitputtende beschrijving van de voor u geldende rechten en verplichtingen. Leest u onderstaande informatie zorgvuldig door.

Dienstverlening en klachtenprocedure

Wie is de aanbieder van deze levensverzekering?

Deze levensverzekering wordt aangeboden door Nationale-Nederlanden Services N.V., Loevestein 33, 6714 BS Ede en maakt onderdeel uit van ING Groep, is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Amsterdam onder nummer 33253504. Bovendien is Nationale-Nederlanden Services N.V. ingeschreven in het register dat de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en De Nederlandsche Bank (DNB) aanhouden. Bel voor informatie over het toezicht op Nationale-Nederlanden Services N.V. met de toezichtlijn van de AFM, telefoonnummer 0900 5400 540 (35 cent per gesprek) of kijk op www.afm.nl.

Wat mag u van ons verwachten?

De dienstverlening van Nationale-Nederlanden Services N.V. bestaat uit het uitoefenen van het levensverzekeringsbedrijf. Dit houdt onder meer in, verkoop van levensverzekeringsproducten, acceptatie van risico's en administratie van de afgesloten levensverzekeringsovereenkomsten.

Klachten

Nationale-Nederlanden Services N.V. beschikt over een interne klachtenprocedure. U kunt uw klacht richten ter attentie van de directie, Postbus 93604, 2509 AV Den Haag. Wanneer de uitkomst van deze procedure voor u niet bevredigend is, kunt u zich wenden tot de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

Belangrijkste kenmerken en voorwaarden

Product in het kort

Een Tijdelijke Overlijdensrisicoverzekering (hierna te noemen de 'verzekering') van Nationale-Nederlanden Services N.V. is een levensverzekering die alleen uitkeert bij overlijden van de (eerststervende) verzekerde gedurende de looptijd van de verzekering. Het verzekerd bedrag wordt dan in één keer aan de begunstigde(n) uitgekeerd, waarna de verzekering is vervallen.

Voor dit product kunt u kiezen uit de volgende overlijdensdekkingen:

- een gelijkblijvend kapitaal;
- een lineair dalend kapitaal;
- een annuïtair dalend kapitaal.

Voor deze verzekering wordt een onderscheid gemaakt tussen rokers en niet-rokers. Voor niet-rokers wordt een niet-rokerstarief gehanteerd.

De minimale looptijd van de verzekering is 10 jaar. De maximale eindleeftijd van de verzekerde voor de verzekering is 72 jaar. De voor deze verzekering verschuldigde premie bent u bij vooruitbetaling verschuldigd.

U kunt tijdens de looptijd (onder meer) de volgende wijzigingen aanbrengen in uw verzekering:

- het verzekerd bedrag kan worden verlaagd of verhoogd, waarbij een minimum verzekerd bedrag geldt van € 15.000;
- de looptijd van de verzekering kan worden verlengd of verkort.

Voor wijzigingen tijdens de looptijd van de verzekering kunnen door Nationale-Nederlanden Services N.V. nieuwe medische waarborgen worden gevraagd.

Wanneer u dit verzekeringsproduct schriftelijk afsluit, via internet of telefoon zijn voor het gebruik van deze technieken op afstand geen kosten in rekening gebracht.

De mogelijkheden tot beëindigen van een Overlijdensrisicoverzekering

Nadat u een verzekering heeft gesloten, heeft u na ontvangst van de polis nog 30 dagen de gelegenheid om van de verzekering af te zien. Na retourontvangst van de polis door Nationale-Nederlanden Services N.V. wordt de eventueel reeds betaalde premie zonder inhouding van kosten aan u terugbetaald en bent u verder tot niets verplicht.

De verzekering kan niet worden afgekocht. Wel kan de verzekering premievrij worden gemaakt, onder voorwaarde dat de premievrije waarde hoger is dan het in het wettelijk vastgestelde grensbedrag.

Het verzoek tot premievrij maken van de verzekering moet u schriftelijk doen onder vermelding van het polisnummer. U kunt uw brief dan richten aan:

Nationale-Nederlanden Services N.V.
Postbus 93604
2509 AV Den Haag

De voorwaarden van verzekering en de taal waarin wij communiceren

Op deze verzekering zijn de voorwaarden van Tijdelijke Overlijdensrisicoverzekering van toepassing. Deze voorwaarden horen bij uw verzekering. Nationale-Nederlanden Services N.V. verstrekt deze voorwaarden op verzoek, maar in ieder geval bij de polis. Alle communicatie aangaande het totstandkomen van deze verzekering en tijdens de looptijd vindt plaats in het Nederlands. Op de verzekering is Nederlands recht van toepassing.

Koopsom, premies en belastingen

De fiscale aspecten van een Overlijdensrisicoverzekering

Voor de Inkomstenbelasting is deze verzekering onderdeel van box 3; de box waarin inkomen uit sparen en beleggen wordt belast. In box 3 wordt 1,2% belasting geheven over de gemiddelde waarde in het jaar waarop de heffing betrekking heeft, van alle bestanddelen die tot box 3 behoren.

Hoewel uw verzekering deel uitmaakt van box 3 is de kans groot dat u de waarde van de verzekering niet hoeft aan te geven voor de Inkomstenbelasting. Dit is namelijk een verzekering die uitsluitend uitkeert bij overlijden van (één van) de verzekerde(n). Voor dit soort verzekeringen geldt in box 3 een vrijstelling. Of u voor de vrijstelling in aanmerking komt, hangt af van 2 aspecten te weten:

- 1** de hoogte van het verzekerd kapitaal en
- 2** de waarde van de verzekering.

U komt voor deze vrijstelling in aanmerking als u of aan het eerste aspect voldoet of aan het tweede.

De hoogte van het verzekerd kapitaal:

Als het verzekerde kapitaal van uw overlijdensrisicoverzekering niet hoger is dan € 6.744, hoeft u de waarde van de verzekering niet op te geven voor box 3.

In veel gevallen is het verzekerde kapitaal van uw overlijdensrisicoverzekering wel hoger dan € 6.744. In die situatie kan wellicht een vrijstelling worden verkregen op grond van het tweede aspect.

De waarde van de verzekering: In de beginjaren van de overlijdensrisicoverzekering wordt een kleine waarde opgebouwd. Deze waarde wordt uiteindelijk gebruikt om het overlijdensrisico in de laatste jaren van de verzekeringsperiode af te dekken. Indien deze waarde niet meer bedraagt dan € 6.744 is de verzekering ook vrijgesteld van heffing in box 3.

Heeft u bij een andere verzekeraar een tweede overlijdensrisicoverzekering, dan geldt dat de waarde voor beide verzekeringen tezamen niet meer mag bedragen dan het genoemde bedrag. Omdat wij niet weten hoe hoog de waarde van een eventuele verzekering bij een eventuele andere verzekeraar is, moet u ons dan elk jaar om een dergelijke opgave verzoeken.

Wanneer uw verzekering niet aan één van de hiervoor genoemde criteria voldoet, is deze belast in box 3; u ontvangt van ons dan op verzoek ieder jaar een opgave van het bedrag dat u voor de inkomstenbelasting in box 3 moet opgeven.

Over de overlijdensuitkering is op grond van artikel 13 van de Successiewet successierecht verschuldigd door degene die de uitkering als begunstigde ontvangt. Indien u gehuwd bent op huwelijkse voorwaarden of indien u ongehuwd samenwoont, kunt u ervoor zorgen dat er geen successierecht wordt geheven. U dient dan degene die u voor de uitkering als begunstigde aanwijst ook als premieschuldige te laten optreden voor de overlijdensrisicopremie. Voorwaarde hierbij is dat de huwelijks voorwaarden de constructie kunnen dragen; dat betekent dat de uitgaven van premies voor levensverzekering niet tot de gemeenschappelijke (huishoud) uitgaven horen. Dit geldt ook voor het samenlevingscontract.


Tot slot

Meer informatie?

Mocht u informatie willen hebben over het product, dan kunt u hiervoor contact opnemen met Klant Contact Team: 088 663 06 60, bereikbaar op werkdagen van 8.00 uur tot 21.00 uur en op zaterdag van 9.00 uur tot 17.00 uur.

Meer weten?

 **Kijk op ing.nl/overlijdensrisicoverzekering**

 **Of bel 088 663 06 60**