

Veel gestelde vragen...



Goedidee Nabestaandenverzekering

Veel gestelde vragen inzake de GoedIdee Nabestaandenverzekering.....

Polis

Is premiesplitsing mogelijk?

Nee, bij gewone overlijdensrisicoverzekeringen wordt wel vaak gebruik gemaakt van zogenaamde premiesplitsing; daarbij wordt een clause op de polis geplaatst waarin wordt aangegeven welk deel van de premie door wie moeten worden betaald. Voor dergelijke verzekeringen een prima en door de fiscus geaccepteerde oplossing.

De GoedIdee Nabestaandenverzekering is een overlijdensrisicoverzekering waarbij in een premiedepot waarde wordt opgebouwd. En het premiedepot is natuurlijk van iedere afzonderlijke premiebetaler; vergelijk het met een eigen spaarrekening. Daarbij komt dat in de toekomst regelmatig een herberekening van de premie zal plaatsvinden. Duidelijk zal zijn dat een eenvoudige clause op de polis dan niet meer voldoende is. Premiesplitsing is daardoor voor de GoedIdee Nabestaandenverzekering geen praktische oplossing en daarom heeft Dazure gekozen voor polissplitsing. Het kost iets meer (circa 3 euro per maand) dan één verzekering op het leven van twee verzekerden, maar dan is het wel uitstekend geregeld en kan bij iedere polis optimaal gebruik worden gemaakt van alle flexibiliteit en voordelen van de GoedIdee Nabestaandenverzekering.

Is het mogelijk een voorlopige dekking aan te vragen?

Nee, dit is niet mogelijk. Acceptatie verloopt over het algemeen zeer spoedig en de verzekering wordt geaccepteerd per ingangsdatum (ook al ligt deze in het verleden). Wel kent de verzekering vanaf aanvraagdatum een ongevallendeckking.

Premie(depot)

Hoe werkt het premiedepot?

Er wordt een gelijkblijvende premie betaald, terwijl er in werkelijkheid een zogenaamde risicopremie nodig is die stijgt naarmate de verzekerde ouder wordt. In de eerste jaren van de looptijd wordt de teveel betaalde premie in het premiedepot gestort, zodat in de latere jaren voldoende beschikbaar is om de gestegen risicopremie toch te kunnen betalen. Als in de toekomst relatief lagere risicopremies kunnen worden bedongen, wordt de extra marge ook aan het premiedepot toegevoegd.

Kan een klant storten of opnemen uit het premiedepot?

Het premiedepot kan alleen worden gevuld door het positieve verschil tussen de automatisch betaalde premie en de benodigde risicopremie. Opname is ook niet mogelijk, omdat het opgebouwde saldo in het premiedepot nodig is om de toekomstige stijgingen van de risicopremies wegens

gestegen leeftijd te kunnen opvangen. Maar als de verzekering wordt beëindigd is het volledige resterende saldo beschikbaar voor de contractant.

Moet ik de waarde van het premiedepot opgeven aan de belastingdienst

Ja, want het premiedepot wordt door de fiscus gezien als een spaarrekening wat het in feite ook is. In de praktijk zal het opgebouwde saldo echter binnen de vrijstelling vallen, die momenteel 20.315 euro per persoon bedraagt.

Kan ik de waarde van het premiedepot gebruiken om de premie te verlagen?

Jazeker, het saldo van premiedepot kan extra gegroeid zijn doordat de risicopremies relatief omlaag zijn gegaan. Vandaar dat iedere 5 jaar de premie automatisch wordt herberekend. Indien premieverlaging mogelijk is, wordt dit doorgevoerd zonder dat u of uw klant enige actie hoeft te ondernemen.

Wat gebeurt er met het premiedepot als de verzekerde overlijdt?

Als de verzekerde overlijdt wordt het verzekerde bedrag uitgekeerd aan de begunstigde. Het saldo van het premiedepot wordt uitgekeerd aan de contractant of de erfgenamen van de contractant.

Moet de klant vooraf ergens aangeven dat hij eens in de 5 jaar een herberekening wil?

Nee, in de algemene voorwaarden is opgenomen dat eens in de 5 jaar de premie automatisch wordt herberekend. Indien dit premieverlaging tot gevolg heeft, zal uw klant een gewijzigde polis ontvangen met vermelding van de lagere premie.

Kan de klant kiezen voor opbouw waarde in premiedepot in plaats van premieverlaging?

Jazeker, voordat de herberekening plaats vindt, wordt u klant hier per e-mail over geïnformeerd. Mocht uw klant kiezen voor waardeopbouw in premiedepot in plaats van een premieverlaging, kan hij dit schriftelijk kenbaar maken TEN MINSTE 30 dagen voor aanvang herberekeningsdatum.

Krijgt de klant altijd premie terug als de verzekering wordt beëindigd?

Na de eerste periode van enkele jaren, waarin de volledige premie nodig is voor de risicopremies en de eerste kosten, zal het premiedepot altijd een positief saldo hebben. Dit saldo is bij beëindiging altijd volledig, dus zonder inhouding, vrij beschikbaar voor de contractant.

Is er garantie dat de premie gedurende de looptijd nooit omhoog zal gaan?

Die garantie is er inderdaad: de kostenopslagen zijn gegarandeerd en de risicopremies zullen alleen maar omlaag kunnen gaan. Iedere participerende verzekeraar moet garanderen dat ook bij ongunstige demografische ontwikkelingen de risicopremies niet zullen worden verhoogd.

Verzekeraar

Wat is de frequentie dat er gewisseld wordt van verzekeraar?

In principe wordt jaarlijks bekeken of er voldoende aanleiding is om van verzekeraar te wisselen, maar dat is geen doel op zich. Als de bestaande verzekeraar voldoende inspelt op de ontwikkelingen

van de tarieven, maar ook op de demografische ontwikkelingen, is er geen reden om te wisselen. Wij streven naar lange termijn relaties; niet alleen met de klant, maar ook met onze leveranciers en intermediairs.

Kan ik als intermediair een goedkopere verzekeraar aandragen om te switchen?

Uiteraard houden wij zelf de ontwikkelingen scherp in de gaten, maar stellen meedenken altijd op prijs. Wij hanteren echter wel een aantal normen voor een samenwerking met een verzekeraar, zoals bijvoorbeeld de solvabiliteitspositie, maar uiteraard ook de bereidheid om aan onze aanpak mee te werken.

Kunnen de voorwaarden wijzigen als de verzekeraar gewijzigd wordt?

Het enige onderdeel van de voorwaarden dat kan wijzigen, zijn de risicopremies. En dat is natuurlijk de bedoeling, omdat dat het unieke en belangrijkste voordeel van de GoedIdee Nabestaandenverzekering is.

Indien er de eerste vijf jaar van verzekeraar gewijzigd wordt en de premie van de klant gaat omlaag, heeft dit gevolgen voor mijn nog te ontvangen provisie?

De klant heeft pas na vijf jaar de mogelijkheid om de verschuldigde premie voor het eerst te laten herberekenen. En dan is de afsluitprovisie al volledig ontvangen en verdiend. Overigens verwachten we dat de meeste klanten het voordeel in het premiedepot zullen laten vloeien.

Belasting

Is het mogelijk om de uitkering van de GoedIdee Nabestaandenverzekering vrij van successieheffing te houden?

Bij overlijdensrisicoverzekeringen is het mogelijk om successieheffing te vermijden door voor de fiscus goed duidelijk te maken wie de premie voor de verzekering betaalt.

Zijn de verzekerde en zijn of haar partner getrouwd op huwelijkse voorwaarden of wonen zij samen? Dan hoeft er geen successiebelasting betaald te worden als de begunstigde de premie van de verzekerde betaalt.

Bij de GoedIdee Nabestaandenverzekering kan dit worden geregeld door de partner van de verzekerde als verzekeringnemer en als premiebetaler op de polis te vermelden.

Als beiden zijn verzekerd is de eenvoudigste oplossing om twee polissen af te sluiten waarop dit kruislings is geregeld; wij noemen dit polissplitsing.

Moet ik de waarde van het premiedepot opgeven aan de belastingdienst

Ja, want het premiedepot wordt door de fiscus gezien als een spaarrekening wat het in feite ook is. In de praktijk zal het opgebouwde saldo echter binnen de vrijstelling vallen, die momenteel 20.315 euro per persoon bedraagt.