

## Infofiche **DELA Nalatenschapzorgplan** **Uw nalatenschap goed verzekerd**

**Type levensverzekering** Het DELA Nalatenschapzorgplan van DELA Natura- en levensverzekeringen N.V., Belgisch bij-kantoor\*, is een individuele levensverzekering Tak 21, onderworpen aan het Belgisch recht en dekt kosten bij overlijden voor het bedrag waarvoor u verzekerd bent.

**Wat?** Een overlijden brengt, naast de uitvaartkosten, vaak onverwachte kosten met zich mee. Denk maar aan successiekosten, het terugbetalen van pensioengeld of rekeningen die geblokkeerd worden. Met het DELA Nalatenschapzorgplan geeft u uw nabestaanden een financiële steun in de rug. U verzekert een bedrag naar wens dat DELA bij overlijden van de Verzekerde uitkeert aan uw dierbaren. Zo kunnen zij onverwachte kosten opvangen of het bedrag gebruiken als financiële houvast in de ingrijpende periode na de uitvaart.

Bijkomend biedt het DELA Nalatenschapzorgplan informatie en begeleiding in het licht van de nalatenschap.

**Overlijdenskapitaal** Het Overlijdenskapitaal is vrij te bepalen tussen 5.000 euro en 20.000 euro voor periodieke premie. Voor een koopsom is het verzekerde kapitaal vrij te bepalen tussen 10.000 euro en 20.000 euro. De premie is afhankelijk van het gekozen Overlijdenskapitaal en de duurtijd van premiebetaling.

**Nalatenschapzorg** De Polis voorziet in persoonlijke informatie en begeleiding inzake nalatenschap; hierna de "Nalatenschapzorg". Tijdens het leven van de verzekerde kan de verzekeringnemer éénmalig Nalatenschapzorg aanvragen, op voorwaarde dat de verzekerde in België woont. Dit onderdeel biedt feitelijke informatie over erfrecht, erfbelasting en aanverwante onderwerpen, zodat de verzekeringnemer de polis kan aanpassen aan de actuele situatie. Na het overlijden van de verzekerde voorziet Nalatenschapzorg in praktische informatie voor nabestaanden, onder meer over de aangifte van de nalatenschap. De dienst is beschikbaar na inwerkingtreding van de polis en bij geen achterstallige premie. Bij periodieke premiebetaling kan een wachttijd van één jaar gelden. Bij Omzetting vervalt de waarborg Nalatenschapzorg. DELA organiseert Nalatenschapzorg zelf of via een externe partij. Alle prestaties worden in België geleverd en het gebruik van Nalatenschapzorg is niet verplicht.

**Winsttaandeel** De polis is winstdelend vanaf de ingangsdatum tot het moment van uitkering. De modaliteiten van de winstdeling zijn vastgelegd in een winstdelingsbeleid. Op basis van dit beleid beoordeelt DELA jaarlijks, in functie van het behaalde rendement op de beleggingen, of een deelname in de winst wordt toegekend. Een eventuele winstdeling is niet gegarandeerd en kan dus variëren van jaar tot jaar. Een toegekend winstaandeel leidt tot een verhoging van het verzekerde kapitaal, zonder impact op de premie. Eens toegekende winstdelingen blijven definitief verworven: DELA kan deze onder geen beding terugvorderen.

- Nietigverklaring en uitgesloten risico's** De polis kan nietig worden verklaard bij fraude, opzettelijke verzwijging of opzettelijk foutieve mededeling van gegevens. Nietigheid houdt in dat de polis geacht wordt nooit te hebben bestaan. In dat geval is DELA conform de wet, niet verplicht om reeds betaalde premies terug te betalen. De verzekering biedt geen dekking bij overlijden ten gevolge van een uitgesloten risico, waaronder: zelfdoding binnen het eerste jaar na de inwerkingtreding van de polis, vrijwillige deelname aan collectieve geweldsdaden, terrorisme of oorlog behalve in professionele context (zoals bij militairen, politie of brandweer) of misdaad indien de verzekerde (mede)dader was. Voor aanvullende diensten zoals Nalatenschapzorg gelden specifieke beperkingen en uitsluitingen. Deze zijn beschreven in artikel 6 van de Algemene Voorwaarden.
- Voor wie?** Bij het afsluiten van de polis geldt voor de Verzekeringnemer en de Verzekerde een minimumleeftijd van 18 jaar en een maximumleeftijd van 69 jaar voor verzekeringen met periodieke premiebetaling. Voor polissen met een éénmalige premiebetaling is er geen maximumleeftijd van toepassing. Het DELA Nalatenschapzorgplan is bestemd voor particuliere klanten en niet voor professioneel gebruik. Deze verzekering is niet geschikt voor personen met een bepaalde tijdelijke verblijfsvergunning.
- Kosten** De premie omvat, naast een risicopremie om het overlijdensrisico te dekken, kosten die dienen voor de werking van DELA, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten. Meer informatie over de kosten vindt u in uw polis, via [www.dela.be](http://www.dela.be) of bij uw verzekerings- tussenpersoon.
- Looptijd** U kiest zelf de looptijd van uw premiebetaling. Vanaf de ingangsdatum van uw polis en na betaling van de eerste premie bent u volledig verzekerd voor het gekozen overlijdenskapitaal. Het DELA Nalatenschapzorgplan is een verzekering en geen spaarproduct: de uitkering is dus niet afhankelijk van het aantal betaalde premies, maar van de geldige dekking op het moment van overlijden. Ook indien u komt te overlijden vóór het einde van de gekozen betaalperiode, ontvangen uw nabestaanden het volledige verzekerde bedrag.
- Premie** De premie is afhankelijk van verschillende criteria: de leeftijd van de verzekerde, het verzekerde kapitaal, de duurtijd premiebetaling en eventueel het resultaat van een medische acceptatieprocedure. Meer informatie over de premiebepaling en medische acceptatie vindt u op [www.dela.be](http://www.dela.be) en specifiek op [www.dela.be/nl/medische-acceptatie](http://www.dela.be/nl/medische-acceptatie). Voor een inschatting op basis van uw persoonlijke situatie kunt u een premieraming aanvragen via uw verzekeringstussenpersoon. De premie wordt periodiek betaald. U kiest zelf de betalingsfrequentie:
- Maandelijks (enkel via domiciliëring)
  - Jaarlijks
  - Of u kunt kiezen voor een koopsom (eenmalige premiebetaling)
- Indexatie** Het Overlijdenskapitaal wordt jaarlijks geïndexeerd, zolang er premies worden betaald. De indexatie gebeurt op basis van de wijziging in de index der consumptieprijzen. Door de jaarlijkse aanpassing stijgt het verzekerde bedrag proportioneel met de index. De premie evolueert mee. Indien het Overlijdenskapitaal door winstdeling reeds een gelijke of hogere verhoging heeft ondergaan dan de indexatie zou voorzien, blijft de premie ongewijzigd. De Verzekeringnemer heeft de mogelijkheid om de jaarlijkse indexatie stop te zetten. Deze beslissing kan op elk moment worden herzien: de verzekeringnemer behoudt het recht om de indexatie opnieuw te activeren.

**Fiscaliteit** Voor premiebetalingen die worden verricht door een natuurlijke persoon met fiscale woonplaats in België, is voor een levensverzekering tak 21 een verzekeringsbelasting van 2% van toepassing. Er is geen fiscaal voordeel verbonden aan deze verzekering: de premies zijn niet fiscaal aftrekbaar. Bij uitkering van het Overlijdenskapitaal kan, afhankelijk van de relatie tussen de verzekeringnemer en de begunstigde(n), erfbelasting verschuldigd zijn op het uitgekeerde bedrag.

**Afkoop** De Verzekeringnemer kan de Polis geheel of gedeeltelijk afkopen. DELA betaalt de Verzekeringnemer dan de Afkoopwaarde uit. Afkoop houdt in dat de Verzekeringnemer de polis geheel of gedeeltelijk beëindigt in ruil voor een uitbetaling van de Afkoopwaarde. Vanaf het moment van afkoop vervallen alle waarborgen van de polis. Om een afkoop te realiseren, richt de Verzekeringnemer een gedagtekende en ondertekende brief aan DELA. Na ontvangst stelt DELA een afkoopkwitantie op en bezorgt deze aan de Verzekeringnemer. De Afkoopwaarde wordt berekend op de datum van het verzoek en bedraagt de Theoretische Afkoopwaarde verminderd met een Afkoopvergoeding. Deze Afkoopvergoeding is gelijk aan 5% van de Theoretische Afkoopwaarde, met een minimum van €75,00. Dit minimum wordt jaarlijks geïndexeerd volgens het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen (basis 1988 = 100), waarbij het indexcijfer van de tweede maand van het voorafgaande trimester geldt.

**Informatie** Om een DELA Nalatenschapzorgplan te onderschrijven, beslist u best op basis van een volledige analyse van onder meer de Algemene en Bijzondere Voorwaarden en onderhavige infofiche. Voor meer informatie over het DELA Nalatenschapzorgplan wordt dan ook verwezen naar de Algemene Voorwaarden van de Polis die u op eenvoudig verzoek kosteloos kan verkrijgen op de zetel van het Belgisch bijkantoor (zie voetnoot). U kan de Algemene Voorwaarden ook raadplegen op de website [www.dela.be](http://www.dela.be) of bij uw verzekeringstussenpersoon. Begrippen die onderhavige infofiche met een Hoofdletter vermeldt, staan in de Algemene Voorwaarden omschreven. De Verzekeringnemer ontvangt elk jaar een overzicht van de gestorte premies en de status van de Polis.

**Klachtenbehandeling** Voor klachten in verband met het beheer of de uitvoering van de Polis van DELA kan men zich wenden tot DELA per brief Noorderplaats 5 bus 2 2000 Antwerpen, telefoon 02 800 87 87 of mail via [contact@dela.be](mailto:contact@dela.be) of tot de Ombudsman van de Verzekeringen (Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel). Is een belanghebbende (Verzekeringnemer of andere) niet tevreden over de behandeling van de klacht, dan kan men de klacht voorleggen aan de onafhankelijke Geschillencommissie van DELA. Deze mogelijkheid bestaat zolang de Geschillencommissie bestaat binnen de Coöperatie DELA. Meer informatie over de Geschillencommissie van DELA en de procedure is te vinden op [www.dela.be/nl/over-dela/cooperatie/geschillencommissie](http://www.dela.be/nl/over-dela/cooperatie/geschillencommissie). Elke belanghebbende behoudt finaal de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure in te leiden. De geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

\* DELA Natura- en levensverzekeringen N.V. – Belgisch bijkantoor (ondernemingsnr. 0665.931.229) gelegen te Noorderplaats 5 bus 2 te 2000 Antwerpen, bijkantoor van DELA Natura- en levensverzekeringen N.V., vennootschap naar NL recht (KvK-nummer 17078393), gelegen te Oude Stadsgracht 1, 5611DD Eindhoven, NL, toegelaten voor tak 21 levensverzekeringen onder codenr. 2864.