

Deze brochure met belangrijke informatie over de Proteq Uitvaartverzekering maakt integraal onderdeel uit van de prijsopgave.

1. Wat is de Uitvaartverzekering?

De Uitvaartverzekering is een levensverzekering die u wordt aangeboden door Proteq Levensverzekeringen N.V. gevestigd te Alkmaar (hierna te noemen: Proteq).

Deze levenslange verzekering geeft recht op een uitkering waarmee de kosten van de begrafenis of van de crematie, van een door u aangegeven persoon, 'de verzekerde', (gedeeltelijk) kunnen worden betaald. U kiest bij het sluiten van de Uitvaartverzekering de gewenste hoogte van de uitkering, het zogenoemde 'verzekerd kapitaal'.

Bij deze verzekering geldt een recht op winstdeling. Elk jaar wordt vastgesteld wat de hoogte van de winstdeling is en welk bedrag aan winstdeling jaarlijks wordt bijgeschreven.

Bij overlijden zal een verzekerd kapitaal uitgekeerd worden aan de door u opgegeven persoon. De persoon aan wie het verzekerd kapitaal wordt uitgekeerd, wordt 'begunstigde' genoemd.

De 'verzekeringnemer' is degene die de verzekering met Proteq sluit.

2. Welke uitkeringen kunnen onderdeel uitmaken van de Uitvaartverzekering?

De verzekering bestaat uit:

- uitkering van een gegarandeerd verzekerd kapitaal, inclusief winstdeling, om de kosten van de begrafenis of crematie van de verzekerde (gedeeltelijk) te voldoen (Uitvaartverzekering);
- uitkering na overlijden van een meeverzekerd kind (Kinderdekking).

N.B. Het uitgekeerde verzekerd kapitaal is volledig vrij besteedbaar.

U kunt zelf de hoogte van het verzekerd kapitaal bepalen, maar dit dient minimaal € 500,- te zijn.

Kinderdekking

Bij uw Uitvaartverzekering zijn uw in Nederland wonende kinderen jonger dan 18 jaar gratis meeverzekerd. Kinderen van 1 jaar en ouder dienen hiervoor wel op de polis aangetekend te zijn. Bij overlijden van uw kind worden de kosten van de uitvaart gedekt tot een maximum van:

Leeftijd kind bij overlijden	Percentage van verzekerd kapitaal* op moment van overlijden**
Vanaf 24 weken zwangerschap tot 1 jaar	30%
1 tot 18 jaar	60%

* Verzekerd kapitaal is het totaal van de verzekerde kapitalen waarvoor een ouder bij Proteq is verzekerd voor uitvaart. Indien beide ouders bij Proteq verzekerd zijn voor uitvaart kan een beroep worden gedaan op de verzekeringen van de ouder met het hoogste totaal aan verzekerde kapitalen.

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

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

3. **Winstdeling**

De Proteq Uitvaartverzekering geeft het recht op een jaarlijkse winstdeling. Ook wanneer de duur van de premiebetaling is verstreken. Voor de kinderdekking bestaat er geen recht op winstdeling. Hoe de winstdeling werkt, leest u hieronder:

Wanneer is winstdeling aan de orde?

De premie die u betaalt bestaat uit de volgende delen:

- Een deel voor de overeengekomen kosten die Proteq maakt om de Uitvaartverzekering in portefeuille te houden.
- Een deel dat nodig is voor de dekking van de overlijdensrisico-uitkeringen in het lopende jaar.
- Een deel dat wordt belegd. Dit is het spaardeel.

Het spaardeel van de premies wordt belegd in vastrentende waarden. Dit zijn beleggingen waarop in beginsel een vaste rentevergoeding en vaste looptijd geldt. Bij het sluiten van de verzekering wordt uitgegaan van een gegarandeerd rendement van 3%. Dit rendement wordt als gegarandeerd rendement aan de verzekeringnemer gegeven. Een marge van 0,75% van de beleggingsopbrengsten is voor het verzekeringsbedrijf bestemd. Dit betekent dat winstdeling aan de orde is, als het rendement op de beleggingen meer dan 3,75% bedraagt.

Hoe wordt de winstdeling berekend als dit aan de orde is?

Het rendementspercentage boven de 3,75% wordt vermenigvuldigd met het totaal van de opgebouwde waarde van alle Proteq Uitvaartverzekeringen. Deze opgebouwde waarde wordt als volgt berekend: Betaalde spaardeel van de premies + eerder aan verzekeringnemers toegekende winstdelingen + gegarandeerd rendement van 3% over de opgebouwde waarde.

De uitkomst hiervan wordt omgerekend tot een uniform winstpercentage. Het winstaandeel per verzekeringnemer wordt vervolgens berekend door het uniforme winstpercentage te vermenigvuldigen met het verzekerd kapitaal van de verzekeringnemer. Het verzekerd kapitaal van de verzekeringnemer is het kapitaal zonder eerder toegekende winstaandelen.

Wanneer wordt de winstdeling uitgekeerd?

De toegekende winstaandelen worden samen met het verzekerd kapitaal uitgekeerd op het moment dat de Proteq Uitvaartverzekering tot uitkering komt.

4. **Premies**

Op de prijsopgave is het door u te betalen bedrag aan premie voor de Uitvaartverzekering vermeld. 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.

5. **Kan het gegarandeerd verzekerd kapitaal tussentijds worden verhoogd of verlaagd?**

Verhogen van het gegarandeerd verzekerd kapitaal is alleen mogelijk door het afsluiten van een extra Uitvaartverzekering. Verlagen van het gegarandeerd verzekerd kapitaal is niet mogelijk.

6. **Kan de Uitvaartverzekering voortijdig beëindigd worden?**

U kunt de Uitvaartverzekering voor het overlijden van de verzekerde beëindigen. Dit heet afkopen van de verzekering. U ontvangt in dat geval de afkoopwaarde. De afkoopwaarde is de waarde van de polis, inclusief eventuele winstdeling, op het moment dat u deze beëindigt.

Als u de Uitvaartverzekering voortijdig beëindigt gedurende de eerste jaren van de looptijd, kunt u echter beduidend minder ontvangen dan u aan premies heeft ingelegd. De kinderdekking heeft geen afkoopwaarde. De hoogte van de afkoopwaarde wordt door Proteq op uw aanvraag opgegeven.

7. Kan de Uitvaartverzekering premievrij worden voortgezet?

U kunt verzoeken om premievrije voortzetting van uw verzekering. De premievrije waarde wordt bepaald op basis van de tot op dat moment opgebouwde waarde en de toegekende winstdeling. Premievrije voortzetting heeft tot gevolg dat het uiteindelijk uit te keren bedrag lager zal zijn dan het oorspronkelijk verzekerde bedrag. Door premievrij maken verlaagt ook de uitkering van de kinderdekking. De hoogte van de premievrije waarde wordt door Proteq op uw aanvraag opgegeven.

8. Uw bedenktijd

Als u de Proteq Uitvaartverzekering afsluit, heeft u recht deze overeenkomst binnen 30 dagen na afgifte van de polis per ingangsdatum op te zeggen. Opzeggen kan door de polis te retourneren.

9. Fiscale cijfers

Voor zover van toepassing zijn de fiscale cijfers van het huidige jaar gehanteerd.

10. Kapitaalverzekering en de fiscus

Inkomstenbelasting:

De Proteq Uitvaartverzekering is een Kapitaalverzekering. Dit betekent dat in de meeste gevallen u de waarde van deze verzekering moet opgeven in box 3 als onderdeel van de rendementsgrondslag.

In onderstaande gevallen is de waarde van de kapitaalverzekering vrijgesteld van belastingheffing in box 3. U hoeft de waarde dan niet op te geven:

- De som van de verzekerde kapitalen van uw overlijdensverzekeringen, per verzekerde, is niet meer dan het bedrag dat de belastingdienst voor het belastingjaar heeft vastgesteld;
- De som van de waarden van uw overlijdensverzekeringen, per persoon, is niet meer dan het bedrag dat de belastingdienst voor het belastingjaar heeft vastgesteld.

De vastgestelde bedragen door de belastingdienst vindt u op www.belastingdienst.nl.

De rendementsgrondslag bestaat uit de waarde van de voor box 3 relevante bezittingen verminderd met de voor box 3 relevante schulden. Als de rendementsgrondslag meer bedraagt dan de algemene vrijstelling (= heffingvrij vermogen) bent u over dit meerdere 1,2% inkomstenbelasting verschuldigd.

Successierecht:

In de meeste gevallen is over de uitkering van de Proteq Uitvaartverzekering successierecht verschuldigd. Dit is echter niet het geval als:

- de premies voor de verzekering niet verschuldigd zijn geweest door de verzekerde;
- degene die de premies heeft betaald geen gemeenschappelijk vermogen heeft gehad met de verzekerde.

Verder is het mogelijk dat voor u een algemene vrijstelling van toepassing is. Dit is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.

Meer informatie over de fiscale aspecten kunt u vinden op www.belastingdienst.nl.

11. Behandeling van klachten

Klachten die betrekking hebben op de totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen worden verzonden aan:

Directie Proteq Schadeverzekeringen N.V.
Afdeling Klachtenservice
Antwoordnummer 125
1800 VB Alkmaar
Faxnummer: 072 - 519 41 60

Wanneer het oordeel van de directie van de verzekeraar na het doorlopen van de klachten-procedure van de verzekeraar voor een belanghebbende niet bevredigend is én de belanghebbende een consument is in de zin van de reglementen van het KiFiD, kan de belanghebbende - binnen drie maanden na de datum waarop de directie van de verzekeraar een standpunt heeft ingenomen - zich wenden tot:

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ('KiFiD')

Postbus 93257
2509 AG Den Haag
Telefoonnummer 0900 - 3552248
www.kifid.nl

Voor meer informatie over de klachten- en geschillenprocedure en de daaraan verbonden kosten wordt verwezen naar (de website van) het KiFiD.

Als de belanghebbende geen gebruik wil maken van de hiervoor genoemde klachtenbehandelingsmogelijkheden, of wanneer de klachtenbehandeling of uitkomst daarvan voor de belanghebbende niet bevredigend is, kan de belanghebbende het geschil inhoudelijk voorleggen aan de bevoegde rechter, tenzij er sprake is geweest van een bindend advies.

12. Over Proteq

Proteq: Altijd direct contact met onze klanten. We bieden onze verzekeringen rechtstreeks aan, dus zonder tussenpersonen. Via onze website, per post en via de telefoon. Daardoor maken we veel minder kosten. Dat ziet u terug in de aantrekkelijke premie. Proteq onderschrijft de Code Rendement en Risico.

Proteq Levensverzekeringen N.V. is gevestigd te Alkmaar en is bij de AFM geregistreerd onder nummer 12000419. Meer informatie over Proteq kunt u vinden op onze internetsite www.proteq.nl.