

RISICOVERZEKERING

DOEL

In deze leeswijzer geven wij u in het kort uitleg over wat u van uw risicoverzekering mag verwachten. De risicoverzekering is bedoeld om financiële risico's af te dekken in geval van overlijden. Zo kan met de uitkering in geval van overlijden bijvoorbeeld een hypotheek of persoonlijke lening worden afgelost of extra kosten in verband met overlijden worden betaald.

De risicoverzekering is een tijdelijke risicoverzekering en kan op één of twee levens worden afgesloten. U kiest zelf de gewenste hoogte van de te verzekeren uitkering, alsmede de looptijd van de verzekering. Het verzekerd kapitaal wordt direct na overlijden van de verzekerde uitgekeerd, indien de verzekerde vinnen de vooraf bepaalde verzekeringsduur overlijdt.

Monuta biedt keuze uit meerdere varianten, waardoor de risicoverzekering exact kan worden afgestemd op uw persoonlijke situatie. Uit de omschrijving van de dekking op de polis blijkt welke variant is verzekerd.

VERZEKERDE DEKKING

GELIJKBLIJVENDE RISICOVERZEKERING

Hierbij is een gelijkblijvend kapitaal verzekerd. De premie is verschuldigd tot de overeengekomen einddatum of tot het eerder overlijden van de verzekerde.

RISICOVERZEKERING LINEAIR DALEND

Hierbij is een kapitaal verzekerd, dat met een vast bedrag daalt aan het eind van elk verzekeringsjaar. De daling is gelijk aan het aanvankskapitaal gedeeld door de duur van de verzekering. De premie is verschuldigd tot vijf jaar voor de overeengekomen einddatum van de verzekering of tot het eerder overlijden van de verzekerde.

RISICOVERZEKERING ANNUÏTAIR DALEND

Hierbij is een kapitaal verzekerd, dat met een steeds toenemend bedrag aan het eind van elk verzekeringsjaar daalt. De daling is gelijk aan het aflossingsbestanddeel in een jaarlijkse annuïteit. De premie is verschuldigd tot vijf jaar voor de overeengekomen einddatum van de verzekering of tot het eerder overlijden van de verzekerde.

RISICOVERZEKERING OP VASTE TERMIJN

Hierbij is een gelijkblijvend kapitaal verzekerd. De eventuele uitkering van het verzekerd kapitaal vindt plaats op een vooraf overeengekomen einddatum. De premie is verschuldigd tot de overeengekomen einddatum of tot het eerder overlijden van de verzekerde.

AANMELDEN NIEUWE VERZEKERDEN

VOLWASSENEN

Voor personen die in Nederland woonachtig zijn en de leeftijd van 60 jaar nog niet hebben bereikt kan de verzekering worden aangevraagd.

PREMIE

De premie kan per maand, kwartaal, halfjaar of jaar worden betaald. Uit de polis blijkt de hoogte van de premie, de termijn waarop en de datum tot wanneer de premie is verschuldigd.

LOOPTIJD

De expiratedatum van een risicoverzekering is bij de gelijkblijvende variant maximaal 70 jaar, bij de dalende variant maximaal 75 jaar. De premiebetaling loopt bij elke variant door tot de verzekerde de leeftijd van 70 jaren heeft bereikt.

UITKERINGEN

De Risicoverzekering geeft na het overleggen van een akte van overlijden (en indien van toepassing een verklaring van erfrecht) van de verzekerde direct aanspraak op de uitkering van het verzekerd kapitaal aan de begunstigde, indien dit overlijden voor de in polis vastgelegde expiratedatum ligt. Onder bepaalde voorwaarden kan door Monuta navraag worden gedaan inzake de omstandigheden rondom het overlijden. Monuta toetst of de gemaakte aanspraken rechtsgeldig zijn en voldoen aan de voorwaarden waaronder de polis is afgesloten. Monuta behoudt zich het recht voor in uitzonderlijke gevallen de uitkering te weigeren.

ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid kan worden meeverzekerd. De polis vermeldt of vrijstelling van premiebetaling is meeverzekerd en welke toeslag hiervoor geldt. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is afhankelijk van het arbeidsongeschiktheidspercentage dat door een keuringsinstantie wordt vastgesteld.

MELDING OVERLIJDEN

Het is van belang dat de nabestaanden het overlijden van een verzekerde altijd melden bij Monuta. De melding kan worden gedaan op het gratis telefoonnummer 0800 – 023 05 50 (dag en nacht bereikbaar).

AFKOOP- EN PREMIEVRIJE WAARDE

Deze verzekering bevat geen afkoopwaarde of premievrije waarde.

FISCALE GEVOLGEN

De betaalde premie is niet aftrekbaar van het inkomen. Onder de Wet Inkomstenbelasting 2001 wordt de Risicoverzekering in principe meegenomen in de vermogensrendementsheffing van box 3. De waarde van de verzekering is echter vrijgesteld zolang deze waarde niet meer bedraagt dan de drempelwaarde. Indien de waarde van uw risicoverzekering tezamen met uw eventuele overige risico- en overlijdensverzekeringen de drempelwaarde overtreft, wordt de volledige waarde belast volgens de vermogensrendementsheffing. De drempelwaarde voor deze verzekeringen wordt jaarlijks geïndexeerd. Voor de uitkering in verband met overlijden gelden vrijstellingen voor verschillende groepen van verkrijgenden. Indien de uitkering de vrijstelling overschrijdt, is de uitkering in principe belast met successierecht. De uitkering is voorts niet belast met successierecht, indien voor de premiebetaling niets aan het vermogen van de verzekerde (dit is de erflater) is onttrokken. Dit is het geval als tussen verzekeringnemer en verzekerde geen financiële gemeenschap bestaat waaruit de premie is voldaan.

BEËINDIGING POLIS

De looptijd van uw verzekering is bepaald op het moment van afsluiten van uw verzekering. Uiteraard kunt u zelf altijd de verzekering opzeggen. De verwerking van uw opzegging duurt minimaal één volle kalendermaand. Bij beëindiging van de Risicoverzekering is geen sprake van opgebouwde waarde in de polis en ontstaat op geen enkele wijze recht op restitutie van betaalde premies.

14 DAGEN BEDENKTIJD

Als u – om welke reden dan ook – niet tevreden bent met de polis, kunt u deze binnen 14 dagen na ontvangst terugsturen, zonder enige verplichting.

VRAGEN

Hebt u vragen, dan is uw assurantieadviseur altijd bereid deze te beantwoorden.

TOT SLOT

Deze leeswijzer verwijst naar de wezenlijke kenmerken van de Risicoverzekering van Monuta Verzekeringen N.V. Monuta Verzekeringen N.V. is op grond van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 bevoegd in Nederland verzekerings- overeenkomsten te sluiten. Aan de inhoud van deze leeswijzer kunnen geen rechten worden ontleend. Alle rechten en plichten voortvloeiende uit het afsluiten van dit product kunt u vinden in de polisvoorwaarden.