Toelichting Risicoverzekeringen

Universal Life / Winstdeling

Wat onderscheidt de risicoverzekeringen van Legal & General van die bij andere verzekeraars?

Binnen de Nederlandse verzekeringswereld is het niet gebruikelijk winstdeling op risicoverzekeringen aan te bieden. De risico verzekeringen van Legal and General zijn echter wel winstdelend.
Dit kan, omdat Legal & General werkt met een bijzonder verzekeringssysteem, genaamd Universal Life. Dit systeem berust op 2 belangrijke principes:

- *Belegging*
  Bij de meeste verzekeraars betaalt u een premie voor het te dekken risico. In die premie is een rentevergoeding van 3 % begrepen. Bij het Universal Life systeem wordt uw premie -na aftrek van kosten- belegd. Die belegging vindt plaats in het zgn. Rente Depot. Op deze wijze verkrijgt u een rendement dat, afhankelijk van de rente op het 12 maands Eurodeposito, hoger kan uitvallen.

- *Exacte risicopremie*
  Bij elke premiebetaling geschiedt opnieuw de bepaling van het risico, zijnde het overlijdensrisico minus de in het depot opgebouwde waarde. Daarvoor wordt de netto risicopremie berekend en aan de waarde van het depot onttrokken.

Bij in leven zijn van de van de verzekerde(n) op de einddatum kan nog een restantwaarde in het depot aanwezig zijn die dan als winstdeling wordt uitgekeerd.

Automatische voortzetting

Als men in de toekomst een keer niet in de gelegenheid is de premie te betalen, dan blijft de mogelijkheid de verzekering toch in stand te houden.
Als er in de polis voldoende waarde is, vervalt de overlijdensdekking niet. Er worden ook geen extra kosten in rekening gebracht.

Niet-rokerskorting

Legal & General erkent dat niet roken een gunstige invloed heeft op de sterftekansen. Dit houdt in dat er bij Legal & General recht op premiekorting ontstaat indien de verzekerde de laatste 24 maanden niet heeft gerookt of andere nicotinehoudende middelen heeft gebruikt.

De niet-rokers korting geldt alleen zolang niet gerookt wordt. Als men (weer) gaat roken, is men verplicht dit onmiddellijk aan Legal & General te melden. De niet-rokers korting vervalt en de premie wordt dan aangepast aan het rokerstarief of, indien dit beter schikt, wordt de verzekerde som aangepast. Dit gebeurt op basis van de dan geldende tarieven. Indien de niet-rokerskorting van toepassing is en de meldingsplicht niet is nagekomen zal Legal & General in geval van overlijden het verzekerde risicokapitaal met 40% korten of in ieder geval zodanig aanpassen dat de uiteindelijke uitkering nooit hoger zal zijn dan de uitkering die zou gelden als vooraf bekend was dat verzekerde rookte in de zin van de verklaring welke bij het aanvraagformulier is ondertekend.

Fiscale aspecten

Tenzij anders vermeld valt deze risicoverzekering in Box III (sparen en beleggen). Er gelden in dat geval geen fiscale regels voor de looptijd van de verzekering en de duur en hoogte van de premiebetaling.
De risicoverzekering kent geen afkoopwaarde en er vindt derhalve over deze verzekering gedurende de looptijd geen belastingheffing in Box III plaats.

Toelichting Legal Lifestyle

Om voor het Legal Lifestyle tarief in aanmerking te kunnen komen, dient het bruto jaarinkomen van de verzekerde of de partner in het kalenderjaar waarin de verzekering wordt gesloten of in het kalenderjaar voorafgaand aan het jaar waarin de verzekering wordt gesloten tenminste € 50.000,- te bedragen of dient er per ultimo van het kalenderjaar dat voorafgaat aan het jaar waarin de verzekering wordt gesloten een gezamenlijk netto vermogen van tenminste € 250.000,- aanwezig te zijn.

Onder partner wordt verstaan:
- de echtgenoot of geregistreerd partner van de verzekerde dan wel
- degene die met de verzekerde een duurzame gemeenschappelijke huishouding voert. Hiervan is sprake indien verzekerde en partner volgens de Gemeenschappelijke Basis Administratie (GBA) op hetzelfde woonadres staan ingeschreven en een wederzijdse zorgverplichting zijn aangegaan, vastgelegd in een notarieel samenlevingscontract.

Bij overlijden van (één van) de verzekerde(n) in de eerste 5 jaar van de looptijd van de verzekering strekt tot bewijs een kopie van de belastingaangifte, of een andere door Legal & General geaccepteerde vaststelling waaruit het inkomen of vermogen in het hierboven bedoelde kalenderjaar blijkt.
Bij het ontbreken van een dergelijk bewijs zal de uitkering worden verminderd met 30%.

De begrippen netto vermogen en bruto inkomen kunnen worden ingevuld aan de hand van het aangiftebiljet inkomstenbelasting en zijn opgebouwd uit de volgende bestanddelen:

Netto vermogen

1. Gemiddelde rendementsgrondslag Box 3	.....
2. WOZ-waarde eigen woning **minus** hypotheekschuld (per 31/12)	.....
3. Waarde pakket ab-aandelen (aand.kap + alg.res.)	.....
4. Ondernemingsvermogen	.....
	_____+
Totaal netto vermogen	.....

Bruto inkomen

1. (buitenlands) Loon/pensioen + lijfrente + AO-uitkering / AOW	.....
2. Winst uit onderneming	.....
3. Inkomsten uit overige werkzaamheden	.....
	_____+
Totaal bruto inkomen	.....