

Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringspakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Veranderingen Kapitaalverzekeringen

Uw verzekering is op een aantal punten veranderd. Daar hebt u een brief over ontvangen. In de bijlage bij deze brief staan de belangrijkste veranderingen vermeld die voor u van toepassing zijn. Hier vindt u een overzicht van alle veranderingen voor Kapitaalverzekeringen.



Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringspakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Naam van de verzekering

De naam van de verzekering is veranderd. Vanaf nu heet uw verzekering: Kapitaalverzekering.

Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringspakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Polisnummers

De polisnummers van de verzekeringen beginnen met 110. En niet meer met 11-.

Is er sprake van een Levensverzekeringspakket?

Dan is het polisnummer een pakketnummer geworden. De polisnummers in dit pakket bestaan dan uit negen cijfers en beginnen met 1700.

Wat betekent dit in de praktijk? Wij geven u drie voorbeelden.

- 1 Het polisnummer was 11-3456789. Dit wordt 1103456789.
- 2 Oude polisnummers kenden soms minder dan zeven cijfers na het streepje. Hier voegen we dan nullen aan toe. Het polisnummer was 11-12345. Dit wordt 1100012345.
- 3 Het polisnummer was 11-7654321. Dit wordt een Levensverzekeringspakket met twee verzekeringen. Het pakketnummer wordt 1107654321. De verzekeringen krijgen polisnummers zoals 170020000 en 170020001.

Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringspakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Wat is een Levensverzekeringspakket?

Er waren Kapitaalverzekeringen die uit meerdere dekkingen bestonden.

Zo kon er:

- een erfrente meeverzekerd zijn;
- een extra kapitaal meeverzekerd zijn wat beschikbaar komt bij overlijden voor de einddatum waarbij de premie jaarlijks opnieuw werd vastgesteld;
- een extra kapitaal meeverzekerd zijn wat beschikbaar komt als de verzekerde leeft op de einddatum (de zogenaamde [bonuspolis](#));
- [verschillende dekkingen](#) meeverzekerd zijn waarbij per dekking andere verzekerde(n) van toepassing zijn;
- meerdere dekkingen meeverzekerd zijn waarbij de [belastingregels](#) van elkaar verschillen (zoals een dekking met én een dekking zonder lijfrenteclausule).

Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringspakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?

In het nieuwe administratiesysteem hebben we van deze dekkingen aparte verzekeringen gemaakt. De verzekeringen hebben elk een nieuw polisnummer gekregen. We hebben de verzekeringen ondergebracht in een Levensverzekeringspakket. Dit pakket zorgt er voor dat deze levensverzekeringen onlosmakelijk één geheel blijven. Het pakket krijgt een eigen pakketnummer. Dit nummer is gekoppeld aan de bij het pakket behorende polisnummers.

Wat betekent dit in de praktijk? Wij geven u een aantal voorbeelden.

Voorbeeld van de 'bonuspolis'

Mevrouw Van de Wijngaard heeft een Kapitaalverzekering, waarop een apart kapitaal wordt uitgekeerd bij leven op de einddatum. Dit kapitaal noemen we 'bonuskapitaal'. Aan de uitkering van dit kapitaal zijn voorwaarden verbonden.

Na 18 oktober 2016 krijgt dit 'bonuskapitaal' een eigen verzekering. En vallen er dus twee verzekeringen onder één Levensverzekeringspakket. De Kapitaalverzekering en een eigen verzekering voor het 'bonuskapitaal'.

Voorbeeld van meerdere verzekerden en verschillende dekkingen

Voor 18 oktober 2016

- 1) Meneer en mevrouw Walet hadden een verzekering die € 50.000 uitkeerde bij in leven zijn van beiden op de einddatum, of als één van hen vóór de einddatum zou overlijden.
- 2) Daarnaast werd nog eens € 30.000 uitgekeerd op de einddatum als mevrouw Walet in leven was. Deze dekking bleef gelden ook als de heer Walet voor de einddatum zou overlijden.

Na 18 oktober 2016 krijgen beide dekkingen een eigen verzekering.

- 1) De eerste polis kent een dekking van € 50.000 bij in leven zijn van beiden op de einddatum of eerder als één van hen voor de einddatum overlijdt.
- 2) Daarnaast komt er een tweede verzekering die € 30.000 uitkeert als mevrouw Walet leeft op de einddatum.

Deze beide verzekeringen vallen samen onder het Levensverzekeringspakket.

[Voorbeeld 3 >](#)

Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringspakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Voorbeeld meerdere dekkingen met verschillende belastingregels

Voor 18 oktober 2016

- 1) Mevrouw Verhoef had een verzekering met een uitkering bij in leven zijn op de einddatum of bij haar overlijden vóór de einddatum, van € 120.000. Deze uitkering moest gebruikt worden om een gerichte lijfrente aan te kopen voor aanvullend ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen. Daarom mocht zij deze premie aftrekken voor de inkomstenbelasting.
- 2) Daarnaast had zij een extra uitkering van € 50.000 bij haar overlijden vóór de einddatum meeverzekerd, voor haar nabestaanden om vrij te kunnen besteden. Deze uitkering was niet belast, maar ze mocht de premie voor dit deel van de verzekering ook niet aftrekken voor de inkomstenbelasting.

Na 18 oktober 2016 krijgen deze dekkingen een eigen verzekering.

- 1) De eerste verzekering kent een uitkering bij in leven zijn op de einddatum of bij haar overlijden voor de einddatum van € 120.000. De premie is volledig aftrekbaar. Van deze uitkering moet een gerichte lijfrente (aanvullend pensioen) worden aangekocht.
- 2) De tweede verzekering kent een uitkering van € 50.000 bij haar overlijden voor de einddatum. Deze premie is niet aftrekbaar en de uitkering is belastingvrij. Wel moet mogelijk de waarde van de verzekering door mevrouw Verhoef - tijdens de looptijd van de verzekering - worden opgegeven als vermogen voor Box 3.

Deze beide verzekeringen vallen samen onder het Levensverzekeringspakket.

Inhoud

- > Naam van de verzekering 2
- > Polisnummers 3
- > Wat is een Levensverzekeringspakket? 4
- > Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing? 5
- > Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid 7
- > Is er op dit moment sprake van premievrijstelling? 9
- > Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid? 10
- > Winst 11
- > Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting 15
- > Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering? 16

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Hebt u een premievrijstelling volgens het 3 klassensysteem meeverzekerd?

Geldig voor clauseblad: IS/IS-3/IS3M/IS-A/IS3W/IM32/IW32.

In de situatie na 18 oktober 2016 komt u bij een arbeidsongeschiktheid vanaf 65% al in aanmerking voor 100% premievrijstelling. Wij hebben de mate van premievrijstelling dus in uw voordeel aangepast.

U kreeg vrijstelling op basis van een 3 klassensysteem.		U krijgt vrijstelling op basis van een 3 klassensysteem.	
Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrijstelling	Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrijstelling
0 – 45%	0%	0% – 45%	0%
45% - 80%	50%	45% - 65%	50%
80% - 100%	100%	65% - 100%	100%

Let op: deze wijziging geldt alleen als de arbeidsongeschiktheid is ontstaan na 18 oktober 2016.

Als de arbeidsongeschiktheid in september 2016 70% was, dan geldt deze verandering niet.

Geldig voor clauseblad: SI3M of MI32 of SI-A of WI32.

Wilt u in de toekomst iets wijzigen en krijgt u daarvoor een nieuwe polis?

Dan ziet u in uw nieuwe polis de rechter tabel. U ziet daar een premievrijstelling bij een mate van arbeidsongeschiktheid vanaf 45% staan. U hebt echter nog steeds recht op 50% premievrijstelling bij een mate van arbeidsongeschiktheid vanaf 35%.

U kreeg vrijstelling op basis van een 3 klassensysteem		U krijgt vrijstelling op basis van een 3 klassensysteem	
Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrijstelling	Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrijstelling
0 – 35%	0%	0 – 45%	0%
35% - 80%	50%	45% - 65%	50%
80% - 100%	100%	65% - 100%	100%

[Lees verder op volgende pagina >](#)

Inhoud

- > Naam van de verzekering 2
- > Polisnummers 3
- > Wat is een Levensverzekeringspakket? 4
- > Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing? 5
- > Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid 7
- > Is er op dit moment sprake van premievrijstelling? 9
- > Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid? 10
- > Winst 11
- > Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting 15
- > Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering? 16

Hebt u een premievrijstelling volgens het 6 klassen systeem meeverzekerd?

Wij hebben het 6 klassen systeem uitgebreid. U gaat van een 6 naar een 7 klassen systeem. U komt nu bij arbeidsongeschiktheid eerder in aanmerking voor een premievrijstelling. Wij hebben de mate van premievrijstelling in uw voordeel aangepast.

U kreeg vrijstelling op basis van een 6 klassensysteem.		U krijgt vrijstelling op basis van een 7 klassensysteem.	
Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrijstelling	Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrijstelling
0 – 35%	0%	0 – 25%	0%
35% - 45%	40%	25% - 35%	30%
45% - 55%	50%	35% - 45%	40%
55% - 65%	60%	45% - 55%	50%
65% - 80%	72,5%	55% - 65%	60%
80% - 100%	100%	65% - 80%	75%
		80% - 100%	100%

Let op: deze wijziging geldt alleen als de arbeidsongeschiktheid is ontstaan na 18 oktober 2016.

Als de arbeidsongeschiktheid in september 2016 30% was, dan geldt deze verandering niet.

Hebt u een premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid volgens het 7 klassensysteem meeverzekerd?

Dan blijven de oude voorwaarden van toepassing. Er verandert dus niets voor u.

Wilt u in de toekomst iets wijzigen en krijgt u daarvoor een nieuwe polis?

Dan ziet u in uw nieuwe polis de rechter tabel. Hier ontbreekt **15% – 25% 20% premievrijstelling**. U hebt echter nog steeds recht op 20% premievrijstelling bij een mate van arbeidsongeschiktheid van 15% tot 25%.

U kreeg vrijstelling op basis van een 7 klassensysteem.		U krijgt vrijstelling op basis van een 7 klassensysteem.	
Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrijstelling	Mate van arbeidsongeschiktheid	Mate van premievrijstelling
0% – 15%	0%	0 – 25%	0%
15% – 25%	20%	25% - 35%	30%
25% - 35%	30%	35% - 45%	40%
35% - 45%	40%	45% - 55%	50%
45% - 55%	50%	55% - 65%	60%
55% - 65%	60%	65% - 80%	75%
65% - 80%	75%	80% - 100%	100%
80% - 100%	100%		

Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringspakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?

Dan gelden deze nieuwe voorwaarden pas als de huidige (gedeeltelijke) premievrijstelling is beëindigd.

Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringspakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?

Hebt u voor 18 oktober 2016 een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid? En wordt uw claim voor premievrijstelling toegewezen? Dan gelden de oude voorwaarden.

Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringspakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Winst

Komt uw verzekering door winstdeling in aanmerking voor verhoging van het verzekerde kapitaal wat beschikbaar komt als de verzekerde(n) in leven is/zijn op de einddatum? Dan is er iets veranderd.

Wat is winstdeling?

Voor 18 oktober 2016

De rentedeling (winstdeling) van uw verzekering werd geregeld in een winstclausule. Er waren diverse winstclausules. In elke clausule werd uitgelegd hoe we berekenen of er winst beschikbaar was voor uw verzekering. En hoe die winst dan gedurende de looptijd van uw verzekering werd opgebouwd. U vindt uw clausuleblad bij uw polis.

Na 18 oktober 2016

Met uw Kapitaalverzekering deelt u mee in het rendement dat met een pakket Staatsleningen behaald kan worden. Dit noemen wij winstdeling. Winstdeling is een vorm van overrendedeling waarbij de overrente wordt gebruikt voor een verhoging van het verzekerde kapitaal op de einddatum.

Tijdstip van toekenning winst

Voor 18 oktober 2016

We bepaalden elk jaar op de polisverjaardag of er, en zo ja hoeveel, recht op winst was. Meestal was dat in de maand van de ingangsdatum van uw verzekering. U kreeg uw winstbrief - zolang de verzekering liep - aan het begin van elk kalenderjaar.

Na 18 oktober 2016

We bepalen elk jaar per 1 januari of er, en zo ja hoeveel, recht op winst is.

Basis voor bepaling van recht op winst

Voor 18 oktober 2016

In uw winstclausule stond dat het recht op winstdeling werd bepaald aan de hand van de Amersfoortse Index of de Amersfoortse Kroonindex. Bij deze index hoorde een zelfde pakket Staatsleningen, die hoorde bij het s- respectievelijk het t-rendement (afgerond op 1 decimaal).

Na 18 oktober 2016

Wij gebruiken de begrippen Amersfoortse Index of Amersfoortse Kroonindex niet meer. Maar wij gebruiken voor hetzelfde pakket Staatsleningen het s-rendement in plaats van de Amersfoortse Index en het t-rendement in plaats van de Amersfoortse Kroonindex. En we ronden het s- en t- rendement niet meer af, maar gebruiken de percentages, zoals die door het Verbond van Verzekeraars worden gepubliceerd. Meer informatie hierover vindt u op www.verzekeraars.nl/verzekeringsbranche/cijfers/Paginas/AndereStatistieken/Rendementmaatstaven.aspx

Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringpakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Wijze van toekenning winst

Voor 18 oktober 2016

De winst werd toegekend als een soort 'spaarrekening' náást de verzekering. Op uw polis zag u alleen het verzekerde kapitaal staan en op uw winstbrief kon u de opgebouwde winstuitkering terugvinden. De winst werd dus los geadmistreerd van uw verzekering. Daarom kende zowel de verzekering als de winst een eigen actuele waarde. De verzekering en de winst hadden een eigen uitkering op de einddatum.

Na 18 oktober 2016

De waarde van de winst wordt een vast onderdeel van de waarde van uw verzekering. Er is dus geen onderscheid meer tussen de actuele waarde van uw verzekering en de actuele waarde van uw opgebouwde winst.

[Voorbeelden >](#)

Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringspakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Wat betekent dit in de praktijk? Wij geven u een voorbeeld.

Het eerste scenario gaat ervan uit dat er in de toekomst geen winst meer wordt toegekend.

Het tweede scenario gaat ervan uit dat er in de toekomst wel winst wordt toegekend.

Scenario 1

Wordt er in de toekomst **geen** winst meer toegekend?

De heer Mulder heeft een premiebetalende verzekering. Het verzekerde kapitaal is € 100.000. Dit bedrag werd uitgekeerd als hij leeft op de einddatum of als hij voor die tijd zou komen te overlijden. De toekomstige duur van de verzekering is nog 10 jaar. Op de verzekering is een rente van 3% van toepassing.

Situatie voor 18 oktober 2016

De waarde van zijn verzekering is € 40.000. De waarde van de in het verleden opgebouwde winst is € 3.000. Bij overlijden werd er € 100.000 plus € 3.000 = € 103.000 uitgekeerd.

Als de heer Mulder leeft op de einddatum, en er wordt **geen** winst meer toegekend de komende 10 jaar tot de einddatum, dan is de in het verleden opgebouwde winst (€ 3.000) in 10 jaar aangegroeid met 3% tot € 4.032. Bij in leven zijn op de einddatum werd er € 100.000 plus € 4.032 = € 104.032 uitgekeerd.

Situatie na 18 oktober 2016

De verzekering heeft een huidige waarde van € 43.000 (€ 40.000 plus € 3.000). Het verzekerde kapitaal bij leven en overlijden wordt € 104.032 (€ 100.000 plus € 4.032). Dat betekent dat bij in leven zijn precies hetzelfde kapitaal wordt uitgekeerd als vóór 18 oktober 2016. Bij overlijden wordt er € 104.032 uitgekeerd. Dit was € 103.000.

Scenario 2:

Wordt er in de toekomst **wel** winst toegekend?

Dan wordt deze nog uitsluitend bij in leven zijn van de heer Mulder op de einddatum uitgekeerd. Dus niet meer bij het overlijden van de heer Mulder voor de einddatum. Stel dat de toegekende winst op 1 januari 2017 € 100 is.

Situatie voor 18 oktober 2016

De winstuitkering was € 100 bij overlijden na het toekennen van de winst. Dit bedrag groeide in 10 jaar aan - zolang de heer Mulder leefde - tot € 134. Dit bedrag wordt uitgekeerd bij overlijden net voor de einddatum of bij in leven zijn op de einddatum van de heer Mulder.

Situatie na 18 oktober 2016

Bij overlijden wordt de toe te kennen winst **niet** meer uitgekeerd. U krijgt hiervoor een vergoeding. Bij in leven zijn op de einddatum keren we niet € 134 maar € 145*) uit.

Inhoud

- > Naam van de verzekering 2
- > Polisnummers 3
- > Wat is een Levensverzekeringspakket? 4
- > Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing? 5
- > Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid 7
- > Is er op dit moment sprake van premievrijstelling? 9
- > Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid? 10
- > Winst 11
- > Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting 15
- > Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering? 16

In een tabel ziet de situatie er als volgt uit:

	Situatie voor 18 oktober 2016	Situatie na 18 oktober 2016
Verzekerd kapitaal bij in leven zijn op de einddatum	€ 100.000	€ 104.032
Winst op de einddatum	€ 4.032	Opgenomen in verzekerd kapitaal
Totale uitkering bij in leven zijn op de einddatum	€ 104.032	€ 104.032
Verzekerd kapitaal bij overlijden op 18 oktober 2016	€ 100.000	€ 104.032
Opgebouwde winst	€ 3.000	Opgenomen in verzekerd kapitaal
Totale uitkering bij overlijden op 18 oktober 2016	€ 103.000	€ 104.032

Stel dat er per 1 januari 2017 € 100 aan winst beschikbaar komt.

Dan ziet de situatie er in een tabel als volgt uit:

	Situatie voor 18 oktober 2016	Situatie na 18 oktober 2016
Verzekerd kapitaal op einddatum	€ 100.000	€ 104.177 (€ 104.032 + € 145*)
Winst op de einddatum	€ 4.166 (€ 4.032 + € 134)	Opgenomen in verzekerd kapitaal
Totale uitkering bij in leven zijn op de einddatum	€ 104.166	€ 104.177*)
Verzekerd kapitaal bij overlijden op 18 oktober 2016	€ 100.000	€ 104.032
Winstuitkering op 1 januari 2017	€ 3.015 (€ 3.000 plus 2 maanden 3% rente sinds 18 oktober 2016)	Opgenomen in verzekerd kapitaal
Toegekende winst uit te keren bij overlijden	€ 100	Wordt niet uitgekeerd
Totale uitkering bij overlijden op 1 januari 2017	€ 103.115	€ 104.032

Situatie voor 18 oktober 2016

De winst van € 100 wordt vermeerderd met 3% rente. Daarom wordt € 100 per 1 januari 2017 op de einddatum € 134.

Situatie na 18 oktober 2016

U krijgt over de € 100 ook een vergoeding*) omdat de winst niet meer wordt uitgekeerd bij overlijden. In dit voorbeeld is deze vergoeding € 11. De winstbijschrijving op de einddatum is dus € 100 winst + € 34 rente + € 11 vergoeding is totaal € 145.

Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringspakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting

Als deze splitsing van premiebetaling op u van toepassing is, hebt u daar in augustus 2016 een persoonlijke brief en een Verklaring over ontvangen. Hebt u geen brief ontvangen, dan hoeft u niet verder te lezen.

U hebt uw premiebetaling van uw verzekering waarschijnlijk gesplitst om bij overlijden geen erfbelasting te betalen. Dit heet successie-splitsing. De overlijdensuitkering is vrij van erfbelasting, als de premie voor de overlijdensrisicoverzekering door een ander dan de verzekerde aan de verzekeraar verschuldigd is.

Vanaf 18 oktober 2016. Wij gaan de premie van één rekeningnummer incasseren. Wij zullen vanaf december 2016 de totale premie bij de eerste verzekeringnemer incasseren.

Voor 18 oktober 2016. De premie werd bij verzekeringnemer 1 en verzekeringnemer 2, afzonderlijk in rekening gebracht.

Wat betekent dit in de praktijk? Wij geven u een voorbeeld.

Voor 18 oktober 2016. Saskia had samen met haar vriend Paul, een Levensverzekering afgesloten. De totale premie was € 150 per maand. Van deze premie was Saskia € 85 verschuldigd en Paul € 65. Deze premie werd voor 18 oktober 2016 bij Saskia én Paul in rekening gebracht. Daarmee werd automatisch voldaan aan de successiesplitsing-eisen van de Belastingdienst.

Na 18 oktober 2016. De volledige premie van € 150 wordt in rekening gebracht bij Saskia. Zij is namelijk de eerste verzekeringnemer op de verzekering. Ook is de premieverdeling opnieuw bepaald: Saskia betaalt voortaan € 90 en Paul € 60. Dat betekent dat Saskia en Paul voortaan onderling de bedragen moeten verrekenen.

Inhoud

> Naam van de verzekering	2
> Polisnummers	3
> Wat is een Levensverzekeringspakket?	4
> Waren er één of meerdere voorgaande situaties op uw Kapitaalverzekering van toepassing?	5
> Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	7
> Is er op dit moment sprake van premievrijstelling?	9
> Hebt u kortgeleden een melding gemaakt van arbeidsongeschiktheid?	10
> Winst	11
> Splitsing van de premiebetaling op uw verzekering, vanwege erfbelasting	15
> Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?	16

Hebt u vragen over de veranderingen van uw verzekering?

Neem contact op met uw adviseur of belt u met a.s.r. op telefoonnummer (030) 278 10 00.

Wij zijn telefonisch bereikbaar op werkdagen van 8.00 uur tot 17.30 uur. U kunt ook mailen naar klantteamleven@asr.nl