

UITVAARTVERZEKERING IN GELD

DOEL

In deze leeswijzer geven wij u in het kort uitleg over wat u van uw Uitvaartverzekering in Geld mag verwachten. De Uitvaartverzekering in Geld is een verzekering voor de kosten van een uitvaart. Monuta keert onmiddellijk na het overlijden van de verzekerde, afhankelijk van de gekozen vorm, het kapitaal uit aan de nabestaanden of vergoedt de uitvaartkosten tot aan de hoogte van het verzekerde kapitaal. De verzekering kan gesloten worden op basis van één of twee levens tot een maximum bedrag van EUR 12.500 (waarde 2008)

VERZEKERDE DEKKING

UITKERING IN GELD OP ÉÉN LEVEN

Het verzekerd bedrag wordt direct uitgekeerd bij overlijden van de verzekerde aan de begunstigde(n), inclusief winst.

UITKERING IN NATURA OP ÉÉN LEVEN

Het bedrag dat bij overlijden vrijkomt, wordt gebruikt om aan de hand van nota's de kosten van de dan gekozen uitvaart te betalen, inclusief winst.

UITKERING IN GELD OP TWEE LEVENS

Bij een verzekering op twee levens in kapitaal wordt bij het eerste overlijden het verzekerde bedrag direct uitgekeerd aan de begunstigde(n), inclusief winst.

UITKERING IN NATURA OP TWEE LEVENS

Bij een verzekering op twee levens in natura wordt bij het eerste overlijden het verzekerd bedrag gebruikt om aan de hand van nota's de kosten van de dan gekozen uitvaart te betalen. Indien er een bedrag resteert, wordt dit bedrag gebruikt als koopsomstorting voor een nieuwe, gelijksoortige verzekering op naam van de tweede verzekerde die beschikbaar komt bij het overlijden van de tweede verzekerde.

WINSTDELING

De Monuta Uitvaartverzekering in Geld is winstdelend. Aan het einde van het jaar wordt over de opgebouwde waarde van de polis het winstbedrag berekend op basis van het behaalde rendement op beleggingen. Hierop worden kosten in mindering gebracht. Het winstaandeel wordt aangewend voor een premievrije verhoging van het verzekerde kapitaal. De hoogte van de winstdeling wordt schriftelijk aan u kenbaar gemaakt. Ook wanneer de premiebetalingsduur verstreken is, gaat de winstdeling door.

OPTIERECHT

In dit geval is de optie tot verhoging van toepassing. U kunt dan bijverzekeren op basis van het in de polis overeengekomen optierecht. Hiervoor hoeven geen medische vragen beantwoord te worden.

KINDEREN

De Uitvaartverzekering in Geld kent een tijdelijke kinderverzekering voor (ongeboren) kinderen. Zij zijn standaard meeverzekerd vanaf 24 weken zwangerschap tot 30 dagen na de geboorte. Deze verzekering houdt in dat bij overlijden binnen 30 dagen na de geboorte van een tot het gezin van de verzekerde behorend kind er een bedrag beschikbaar komt (gelijk aan het maximaal het hoogste verzekerde kapitaal van één van de ouders waarbij het op de polis genoemde bedrag leidend is) om aan de hand van nota's de kosten van de dan gekozen uitvaart te betalen. Deze kinderverzekering tot 30 dagen na de geboorte, kan worden voortgezet in een verzekering tot de 18-jarige leeftijd van uw kind indien u Monuta binnen 30 dagen na de geboorte op de hoogte brengt van de geboorte van uw kind.

AANMELDEN NIEUWE VERZEKERDEN

VOLWASSENEN

Voor personen die in Nederland woonachtig zijn en de leeftijd van 75 jaar nog niet hebben bereikt, kan de verzekering worden aangevraagd.

KINDEREN

Kinderen van verzekerden kunnen gratis worden meeverzekerd tot hun 18^e verjaardag, onder de voorwaarde dat ze binnen 30 dagen na hun geboorte zijn aangemeld bij Monuta. Kinderen van verzekerden die binnen 30 dagen na de geboorte worden aangemeld, worden zonder gezondheidsvragen geaccepteerd. NB.: Wanneer kinderen na 30 dagen na de geboorte worden aangemeld, dient er wel een gezondheidsverklaring te worden ingevuld.

PREMIE

De premies zijn bij vooruitbetaling verschuldigd. Betaling kan plaatsvinden per maand, kwartaal, halfjaar en jaar. Deze verzekering is ook tegen een eenmalige betaling (koopsom) af te sluiten, waarbij de waarde van toekomstige premies ineens bij het afsluiten van de polis wordt betaald. Hierdoor betaalt u minder premie dan wanneer de premies gespreid over de looptijd van de polis zouden worden betaald.

Betaling per acceptgiro is alleen mogelijk voor betalingen die het minimum van EUR 10,- overschrijden. De combinatie van maandelijke betaling met acceptgiro is niet mogelijk. Bij automatische incasso kan wel voor betaling per maand worden gekozen. Bij het afsluiten van de verzekering kunt u kiezen tussen premiebetaling tot een bepaalde eindleeftijd of kiezen voor een specifieke premiebetalingsduur.

UITKERINGEN

De uitvaartverzekering in Geld 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(n). 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.

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).

BEËINDIGING POLIS

De looptijd van uw verzekering is levenslang. Uiteraard kunt u zelf altijd de verzekering opzeggen. De verwerking van uw opzegging duurt minimaal één volle kalendermaand. Bij beëindiging van de verzekering wordt de eventuele waarde van de polis omgezet in een premievrije waarde. Monuta hanteert hierbij een drempel van EUR 45,-. De waarde bestaat uit de door u betaalde premies plus (eventuele) winstdelingen, verminderd met de gemaakte kosten voor verwerving van de verzekering, administratie en gelopen risico. Als de polis voortijdig wordt beëindigd, zal Monuta de nog niet verrekende kosten in mindering brengen op de waarde van de polis.

UITVAARTVERZEKERING IN GELD

FISCALE GEVOLGEN

De premies van de Uitvaartverzekering in Geld die zijn gekenmerkt met een natura-clausule zijn in 2008 nog opvoerbaar als buitengewone uitgave voor de verzekeringnemer, zijn/haar (fiscale) partner en zijn/haar kinderen jonger dan 27 jaar. U dient hierbij wel rekening te houden met een drempel voor buitengewone uitgaven. Hierdoor mag de verzekering alleen uitkeren na overlegging van nota's van de uitvaart van de verzekerde persoon. Bij vroegtijdige beëindiging van de verzekering wordt de eventuele waarde van de polis omgezet in een premievrije waarde. Deze verzekering valt in box 3 waarin voor uitvaartverzekeringen een vrijstelling geldt. Deze vrijstelling is van toepassing als de waarde – in het economische verkeer – van de uitvaartverzekering(en) kleiner is dan of gelijk is aan EUR 6.590 per persoon (waarde 2008). Deze vrijstelling wordt jaarlijks geïndexeerd.

KOSTEN

De poliskosten van EUR 6,50 worden jaarlijks in rekening gebracht middels verrekening met de reguliere bruto termijnpremies.

30 DAGEN BEDENKIJD

Als u – om welke reden dan ook – niet tevreden bent met de polis, kunt u deze binnen 30 dagen na ontvangst terugsturen, zonder enige verplichting.

VRAGEN

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

TOT SLOT

Deze leeswijzer verwijst naar de wezenlijke kenmerken van de Uitvaartverzekering in Geld van Monuta Verzekeringen N.V.

Monuta Verzekeringen N.V. is op grond van de Wet op het financieel toezicht (WFT) 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.

05/2008