

Offerte

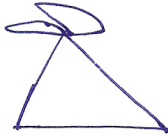
Leidsche Overlijdensrisicoverzekering XL

Offertenummer 60847-201100048 d.d. 14 mei 2011

Ten behoeve van	De heer V. Oorbeeld
Assurantiebemiddelaar	Roetman en Van Gulik Financieel Adviseurs 0548-626323
Flexibiliteit	<p>De Leidsche Overlijdensrisicoverzekering XL</p> <p>De Leidsche Overlijdensrisicoverzekering XL is een volledig flexibele verzekeringsvorm. In samenspraak met uw assurantiebemiddelaar kiest u de betalingsfrequentie, de hoogte en het verloop van de uitkering bij overlijden die in de verzekering dient te worden opgenomen en de verzekeringsduur. U kunt de Leidsche Overlijdensrisicoverzekering XL inrichten en afstemmen op uw persoonlijke situatie van dit moment.</p> <p>U heeft echter de mogelijkheid om, rekening houdend met uw leeftijd en gezondheid, de verzekering aan te passen als de omstandigheden zich later wijzigen.</p>
Premiedepot	<p>De door u te betalen bedragen worden ingebracht in een premiedepot.</p> <p>Over het uitstaande saldo in dit premiedepot krijgt u van Leidsche verzekeringen een rentevergoeding van 2,00% op jaarbasis. Deze verhoogt de waarde van het premiedepot. Indien u over een internetaansluiting beschikt, kunt u dagelijks de waardeontwikkeling van uw premiedepot volgen.</p> <p>Uit het premiedepot worden alle kosten (zie "Kosten en rentevergoeding") voldaan en worden de leeftijdsafhankelijke risicopremies voor het overlijdensrisico (zie bijlage "Waardeverloop van het premiedepot") betaald.</p> <p>Bij een tussentijdse beëindiging van uw verzekering wordt het saldo van het premiedepot uitgekeerd.</p>
Omschrijving van uw verzekering	Bij overlijden van de verzekerde keert Leidsche verzekeringen het verzekerd bedrag uit plus het saldo van het premiedepot, mits dit overlijden plaats vindt voor de einddatum van de verzekering.
Gegevens voor de berekening	<p>Voor de berekening van de premie zijn wij uitgegaan van de volgende gegevens:</p> <p>Verzekerde : De heer V. Oorbeeld Geboortedatum : 10-02-1950 Niet-rokertarief : Ja Verzekeringsvorm : Overlijdensrisicoverzekering met premiedepot Ingangsdatum verzekering : 01-06-2011 Einddatum verzekering : 01-06-2028</p>

	<p>Het Niet-rokertarief is alleen van toepassing indien de verzekerde gedurende de laatste 24 maanden niet heeft gerookt.</p>
Uitkering bij overlijden	<p>De verzekerde uitkering bij overlijden bedraagt € 80.000</p>
Verschuldigde maandbetalingen	<p>U betaalt van 01-06-2011 tot 01-06-2028 voor deze verzekering een bedrag per maand van € 70,59</p>
Kosten en rentevergoeding	<p>Deze betalingen worden door ons in het premiedepot ingelegd. Omdat de hoogte van deze bedragen en het waardeverloop van het premiedepot zijn gebaseerd op een tijdige betaling, kan een te late betaling of niet te incasseren bedrag gevolgen hebben voor de waarde van het premiedepot en daarmee voor de hoogte van de te betalen bedragen.</p> <p>De volgende kosten worden met het premiedepot verrekend:</p> <ul style="list-style-type: none"> - € 100,00 eenmalig voor polisopmaakkosten en acceptatie - € 4,50 per maand plus 5,00% van iedere van u ontvangen maandbetaling voor administratiekosten <p>De te betalen risicopremies zijn in Bijlage "Waardeverloop van het premiedepot" bij deze offerte opgenomen.</p> <p>Over het uitstaande saldo in het premiedepot vergoedt Leidsche verzekeringen 2,00% rente op jaarbasis. Ontvangen maandbetalingen worden niet eerder in het premiedepot ingelegd dan op de datum waarop ze door u verschuldigd zijn.</p>
Vergoeding assurantiebemiddelaar	<p>De totale vergoeding voor uw assurantiebemiddelaar over de duur van de verzekering bedraagt:</p> <p>Doorlopende provisie: € 0,00</p>
Fiscale aspecten per 2011	<p>Over de overlijdensuitkering die een begunstigde ontvangt, wordt in principe het zogenaamde "successierecht" geheven. Dit recht is in het algemeen niet verschuldigd indien de premies niet aan het vermogen van de erflater (de verzekerde) zijn onttrokken. Tevens dienen alle betrokken partijen het aanvraagformulier mede te ondertekenen. Essentieel hierbij is altijd de aanwezigheid van de juiste huwelijkse voorwaarden, dan wel een juist opgesteld samenlevingscontract. Deze fiscale regeling is niet van toepassing indien u in gemeenschap van goederen bent gehuwd. Wel gelden ook dan hoge vrijstellingen.</p> <p>In deze verzekering wordt geen premiereserve opgebouwd. Het premiedepot van deze verzekering valt echter wel in box 3. Belasting in box 3 houdt in dat de heffing plaatsvindt over de gemiddelde waarde van het premiedepot in het belastingjaar (de rendementsgrondslag). De fiscus gaat hierbij uit van een jaarlijks rendement van 4% (forfaitair rendement) ongeacht het werkelijke rendement, waarover 30% belasting is verschuldigd (vermogensrendementsheffing), zijnde 1,2%. In box 3 geldt een van uw situatie afhankelijk heffingsvrij vermogen. Jaarlijks verstrekt Leidsche verzekeringen een opgave aan u en aan de Belastingdienst van de hoogte van het premiedepot.</p> <p>De voor deze verzekering te betalen bedragen die worden ingelegd in het premiedepot</p>

	<p>zijn niet fiscaal aftrekbaar.</p> <p>De risicopremies voor de overlijdensdekking die uit het depot worden voldaan (zie bijlage "Waardeverloop van het premiedepot"), kunt u eventueel wel in de vorm van aftrekbare uitgaven voor inkomensvoorzieningen in mindering brengen op het belastbare inkomen in Box I. U dient hiervoor een pensioentekort aan te tonen, de zogenaamde jaarruimte of reserveringsruimte.</p> <p>Voor de uitkering bij overlijden moet in dat geval volgens Artikel 3.125 van de Wet Inkomstenbelasting 2001 een nabestaandenlijfrente worden aangekocht.</p> <p>Tegenover fiscaal voordeel in het jaar van aftrek, staat dat de te ontvangen (wettelijk toegestane) lijfrentetermijnen in het jaar van uitbetaling voor de inkomstenbelasting belast worden bij de begunstigde volgens het (progressieve) tarief van Box I.</p> <p>De bovenstaande paragraaf over "successierecht" is in dit geval niet van toepassing.</p>
Acceptatie	<p>Voor de beoordeling van de gezondheid van de verzekerde is een geneeskundig onderzoek, inclusief bloedonderzoek, vereist. Dit onderzoek dient te worden verricht door een arts, niet zijnde de eigen huisarts van verzekerde. Voor de medische acceptatie wordt u telefonisch benaderd. U hoeft zelf geen actie te ondernemen.</p> <p>Wij ontvangen graag een door de verzekeringnemer ingevuld en ondertekend aanvraagformulier.</p> <p>In verband met het Niet-rokertarief ontvangen we tevens graag een door de verzekerde ingevulde en ondertekende Niet-rokerverklaring.</p> <p>Tevens hebben wij een kopie van het legitimatiebewijs van de verzekeringnemer(s) nodig en een door de verzekeringnemer ondertekende kopie van deze offerte.</p> <p>Aan deze berekening kunnen geen rechten worden ontleend. De definitieve acceptatie geschiedt uitsluitend door Leidsche Verzekering Maatschappij N.V.</p>
Vergunningen en andere feiten	<p>Leidsche verzekeringen (Leidsche Verzekering Maatschappij N.V., Bijdorp-Oost 18b, 2992 LA Barendrecht) beschikt over een vergunning onder nummer L0151 van de Nederlandsche Bank (DNB) voor de branches 'Levensverzekering algemeen' en 'Levensverzekering verbonden met beleggingsfondsen'.</p> <p>Leidsche verzekeringen beschikt over een vergunning onder nummer 12000426 van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) in het kader van de Wet financiële dienstverlening.</p> <p>Leidsche verzekeringen is statutair gevestigd te Rotterdam en kantoorhoudend in Barendrecht, Nederland.</p> <p>Leidsche verzekeringen staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Rotterdam onder nummer 24242227.</p> <p>Leidsche verzekeringen is lid van het Verbond van Verzekeraars en onderschrijft de gedragscodes Code Rendement en Risico, de Gedragscode Verzekeraars, HIV-gedragscode, Moratorium erfelijkheidsonderzoek en de gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen.</p>
Klachtenprocedure	<p>Klachten en geschillen die betrekking hebben op de bemiddeling, totstandkoming en uitvoering van deze verzekering kunnen worden voorgelegd aan Leidsche Verzekering Maatschappij N.V., Ter attentie van de directie, Postbus 2008, 2990 DA Barendrecht, Nederland.</p>

<p>Geldigheidsduur</p>	<p>Wanneer het oordeel van de Leidsche verzekeringen niet bevredigend is, kan men zich wenden tot: Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, Nederland, tel. 0900 3552248.</p> <p>Wanneer Verzekeringnemer en/of Verzekerde(n) geen gebruik willen of kunnen maken van deze klachtenbehandelingsmogelijkheden, of als Verzekeringnemer en/of Verzekerde(n) de behandeling of de uitkomst hiervan niet bevredigend vinden, kunnen Verzekeringnemer en/of Verzekerde(n) het geschil voorleggen aan de bevoegde rechter.</p> <p>Deze offerte is geldig tot 14 juli 2011.</p> <p>Barendrecht, 14 mei 2011, Leidsche Verzekering Maatschappij N.V.</p>  <p>Door middel van het voor akkoord tekenen van deze offerte, verklaart u deze offerte te hebben ontvangen, gelezen en inhoudelijk begrepen.</p> <p>Voor akkoord:</p> <p>Plaats en datum:</p> <p>(handtekening verzekeringnemer)</p>
-------------------------------	---

Bijlage behorende bij offerte onder nummer 60847-201100048

Waardeverloop van het premiedepot

Datum	Uitkering bij overlijden (tot Datum)	Te betalen risicopremie per jaar (tot Datum)	Waarde van het premiedepot (op Datum)
01-06-2012	€ 80.000	€ 287,16	€ 367
01-06-2013	€ 80.000	€ 317,52	€ 812
01-06-2014	€ 80.000	€ 352,68	€ 1.231
01-06-2015	€ 80.000	€ 394,08	€ 1.616
01-06-2016	€ 80.000	€ 439,44	€ 1.963
01-06-2017	€ 80.000	€ 491,76	€ 2.264
01-06-2018	€ 80.000	€ 548,40	€ 2.513
01-06-2019	€ 80.000	€ 610,32	€ 2.706
01-06-2020	€ 80.000	€ 684,24	€ 2.827
01-06-2021	€ 80.000	€ 765,00	€ 2.869
01-06-2022	€ 80.000	€ 852,00	€ 2.824
01-06-2023	€ 80.000	€ 948,96	€ 2.680
01-06-2024	€ 80.000	€ 1.055,16	€ 2.426
01-06-2025	€ 80.000	€ 1.175,04	€ 2.046
01-06-2026	€ 80.000	€ 1.305,24	€ 1.526
01-06-2027	€ 80.000	€ 1.448,04	€ 852
01-06-2028	€ 80.000	€ 1.608,84	€ 1

Voorwaarde voor het juiste waardeverloop van uw premiedepot is, dat alle door u te betalen maandbetalingen op de datum waarop ze door u verschuldigd zijn daadwerkelijk door Leidsche verzekeringen zijn ontvangen.