



FlexGarant kapitaalverzekering

Wat leest u in deze productwijzer?

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over de FlexGarant kapitaalverzekering en worden de belangrijkste kenmerken van de afzonderlijke productvarianten vermeld.

Welke risico's dekt deze verzekering? Hoe hoog is de premie en wat doet de verzekeraar met de premie? Wat kunt u van een verzekeraar verwachten en wat verwacht een verzekeraar van u? Met deze productwijzer helpen verzekeraars u graag bij het maken van de juiste keuze voor een verzekering. Deze productwijzer is opgesteld volgens de regels van het **Verbond van Verzekeraars**. U kunt hieraan geen rechten ontleen.

Wilt u meer weten?

Lees altijd de **polisvoorwaarden** van de verzekering die u afsluit, goed door. Daarin staan belangrijke gegevens over de **premie**, dekking en eventuele uitsluitingen van de dekking voor die specifieke verzekering. Wilt u meer weten over een bepaalde verzekering? Dan geven verzekeraars of uw verzekeringsadviseur u daar graag informatie over. Daarnaast vindt u meer informatie en productwijzers van andere verzekeringen op www.allesoververzekeren.nl

Wat is een FlexGarant kapitaalverzekering?

Met een FlexGarant kapitaalverzekering bouwt u een kapitaal op, dat u op de einddatum van de verzekering of eventueel bij eerder overlijden, moet gebruiken voor het aankopen van leeftijdsafhankelijke periodieke uitkeringen (lijfrente). Als u de verzekering afsluit, spreekt u af welk bedrag u krijgt bij in leven zijn op de einddatum van de verzekering. U spreekt ook af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als u overlijdt voor het einde van de verzekering. De verzekerde bedragen zijn gegarandeerd en hangen niet af van winstdeling of aandelenkoersen. Gedurende de looptijd van de verzekering kan het bedrag op de einddatum alleen lager worden als u tussentijds opnamen doet voor aankoop van leeftijdsafhankelijke periodieke uitkeringen. Kenmerkend voor de FlexGarant kapitaalverzekering is dat ook het tussentijdse waardeverloop is vastgelegd. Bij opnamen ontstaan geen koersverliezen of koerswinsten.

Belasting

Regels over belastingen zijn erg belangrijk bij de FlexGarant kapitaalverzekering. Uw persoonlijke financiële situatie speelt hierbij een rol.

Met drie productvarianten speelt FlexGarant in op de fiscale en persoonlijke omstandigheden:

FlexGarant – Gouden handdruk

Tot 01-01-2014 kon een schadeloosstelling bij het einde van het dienstverband vrij van belastingheffing worden ondergebracht in een FlexGarant kapitaalverzekering, die vervolgens gebruikt kan worden om periodiek het inkomen aan te vullen; dit aanvullend inkomen wordt belast in box I van de inkomstenbelasting, echter vaak tegen een lager percentage dan bij heffing ineens

over de gehele schadeloosstelling; de waarde van de polis telt niet mee voor box III van de inkomstenbelasting.

FlexGarant – Lijfrente

Binnen de vrijstelling voor lijfrenten kan gebruik gemaakt worden van de FlexGarant kapitaalverzekering; vaak wordt deze variant gebruikt om vrijgekomen lijfrentekapitaal opnieuw te beleggen, zowel kapitaal waar het huidige fiscale regime van toepassing is als kapitaal onder een ouder fiscale regime met behoud van dit regime; de waarde van de polis telt niet mee voor box III van de inkomstenbelasting; de periodieke uitkeringen worden belast in box I van de inkomstenbelasting.

FlexGarant – Sparen

Vrij vermogen kan belegd worden in een FlexGarant kapitaalverzekering; de waarde van de polis telt mee voor de inkomstenbelasting in box III; de periodieke opnamen worden niet belast.

Wanneer moet u de premie betalen?

Op de ingangsdatum betaalt u één keer de totale premie (ook wel koopsom genoemd).

Hoeveel premie moet u betalen?

U betaalt één keer een premie. Nadat u deze eenmalige premie heeft betaald, hoeft u geen premie meer te betalen.

Hoe hoog is uw uitkering?

Als u de verzekering afsluit, spreekt u af welk bedrag u krijgt. U spreekt ook af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als u overlijdt voor het einde van de verzekering.

Wat doet de verzekeraar met de premie?

De verzekeraar gebruikt de premie voor:

- de uitkering aan het einde van de verzekering.
- Uw overlijdensdekking: met de FlexGarant kapitaalverzekering spreekt u af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als u overlijdt voor het einde van de verzekering. Daarmee kan uw man of vrouw bijvoorbeeld een nabestaandenlijfrente aankopen als u overlijdt. Meestal kunt u ook afspreken dat de verzekeraar niet uitkeert als u overlijdt. Dit levert weer een hoger rendement op bij uw in leven zijn op de einddatum.
- de verzekeraar maakt kosten: dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering, voor de administratie, voor het geven van informatie aan klanten en eventueel voor de verplichte uitwisseling van gegevens met overheidsinstanties.

Wat gebeurt er als u de verzekering eerder wilt stoppen?

De FlexGarant kapitaalverzekering sluit u af voor een langere tijd. Als u de verzekering afsluit, spreekt u af hoe lang de verzekering duurt. U kunt de FlexGarant kapitaalverzekering niet eerder stoppen. U

kunt dus niet (laten) afkopen of de waarde overhevelen naar een andere verzekeraar of bancaire instelling. Als de verzekering eenmaal is ingegaan, dan loopt deze door volgens de gemaakte afspraken. Binnen het product heeft de verzekeringnemer wel het recht tussentijds waarde uit de polis te onttrekken voor de aankoop van een toegestane periodieke uitkering op het leven van de gerechtigde(n). Uw verzekeringsadviseur kan u advies hierover geven.

Krijgt u een medische keuring?

Voor het sluiten van een FlexGarantverzekering hoeven geen medische waarborgen geleverd te worden.

Trefwoordenlijst

Advies

Voor u een beslissing neemt over een verzekering kunt u voor advies naar een verzekeringsadviseur. De adviseur brengt u hiervoor kosten in rekening.

Polisvoorwaarden

Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel de polis genoemd. In de polis leest u heel precies:

- de verzekerde risico's de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking.
- uwrechten en plichten.
- de rechten en plichten van de verzekeraar.

Het is voor u dus een belangrijk document. Leest u daarom de polis goed door.

Premie

Voor dit product kan de premie alleen ineens op de ingangsdatum worden betaald (koopsom).

Verbond van Verzekeraars

Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmaatschappijen.