



A S S U R A D E U R E N

WAT MOET U WETEN OVER DE DIRECT INGAANDE LIJFRENTEN?

WAT IS EEN DIRECT INGAANDE LIJFRENTEN?

Een Direct Ingaande Lijfrente is een verzekering waarbij u in één keer een bedrag stort, de zogenaamde koopsom. De begunstigde ontvangt voor dit bedrag vaste periodieke uitkeringen van FlexGarant Assuradeuren B.V. (FGA). Dat kan bijvoorbeeld per maand of kwartaal. Dat heet een lijfrente. De lijfrente gaat direct in en wij keren periodiek uit tot de einddatum van de verzekering of tot het overlijden van de (laatste) verzekerde als dat eerder is. Met deze verzekering heeft u de zekerheid van een gegarandeerde tijdelijke of levenslange aanvulling op uw inkomen of pensioen.

FISCALE REGELS VOOR UW VERZEKERING

Op uw koopsom zijn fiscale regels van toepassing. Deze regels kunnen uw keuze beperken voor hoe de verzekering eruit ziet. Dat heeft bijvoorbeeld te maken met de looptijd van de verzekering of de begunstiging. Wij passen die regels toe bij het afsluiten van de verzekering. Het is voor u belangrijk om te weten welke mogelijkheden u heeft met uw lijfrentekapitaal. De fiscale regels bepalen deze mogelijkheden. De mogelijkheden vindt u terug in uw persoonlijke offerte.

WIE ZIJN ER BETROKKEN BIJ EEN DIRECT INGAANDE LIJFRENTEN?

Verzekeringnemer

De verzekeringnemer is de persoon die de Direct Ingaande Lijfrente bij ons afsluit. De verzekeringnemer bepaalt binnen de grenzen van de wet hoe de verzekering eruitziet. Bijvoorbeeld: wie de verzekerde is, wie de uitkering krijgt.

Verzekerde

Wij keren tijdens de afgesproken looptijd periodiek uit zolang deze persoon in leven is. Er kunnen ook twee verzekerden zijn.

Premiebetaler

De premiebetaler is de rechtspersoon die de koopsom voor de verzekering betaalt. Dat is doorgaans dezelfde rechtspersoon die de verzekering afsluit (de verzekeringnemer).

Begunstigde

De begunstigde is de persoon aan wie wij uitkeren.

Adviseur

Een adviseur kan u adviseren als u deze verzekering wilt aanvragen. U kunt de offerte bij FGA alleen afsluiten via een met ons samenwerkende verzekeringsadviseur. Op onze website kunt u een verzekeringsadviseur zoeken bij u in de buurt.

Voor zijn advies brengt de adviseur kosten in rekening. Die kosten voor advies betaalt u rechtstreeks aan de adviseur.

Gevolmachtigde agent

FGA treedt namens de verzekeraar op. Voor rekening en verantwoording van de verzekeraar verzorgt zij het gehele proces van offerte, polis opmaak, administratie, correspondentie en eventueel verzorgen van de uitkeringen. FGA is ingeschreven in de registers van de AFM.

Verzekeraar

De gevolmachtigde agente treedt op namens de levensverzekeraar Nationale-Nederlanden. Zij is gevestigd te Rotterdam. Haar statutaire naam is: Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V. en is ingeschreven in de register dat door de AFM en DNB aanhouden

HOE ONTVANGT DE BEGUNSTIGDE DE UITKERING?

Wij maken gedurende de looptijd van de verzekering periodiek een bedrag over naar de rekening van de begunstigde(n). De verzekeringnemer kiest zelf bij aanvang van de verzekering of het bedrag per jaar, per kwartaal, per halfjaar of per maand wordt uitgekeerd.

WAT IS DE HOOGTE VAN DE UITKERING?

In de offerte staat de hoogte van de periodieke uitkering. De koopsom voor de lijfrenteverzekering moet binnen de geldigheidstermijn bij ons op de opgegeven rekening bijgeschreven zijn. Als het bedrag later bijgeschreven is, berekenen wij tegen de dan geldende prijs opnieuw welke uitkeringen de begunstigde ontvangt. De datum van het ontvangst van de koopsom wordt dan de nieuwe ingangsdatum van de verzekering. De lijfrente-uitkeringen kunnen lager of hoger zijn dan in de offerte die u geaccepteerd hebt. De reden hiervoor kan zijn een lagere of hogere ontvangen koopsom of een andere ingangsdatum.

HOE KOMT DE TE BETALEN KOOPSOM BIJ FGA?

U maakt de koopsom over naar FGA of de verzekeraar/bank waar de uitkering beschikbaar komt maakt deze naar ons over.

WELKE KOSTEN BETAALT U VOOR UW DIRECT INGAANDE LIJFRENT?

In uw lijfrente- en kostenberekening vermelden wij de kosten. In uw koopsom zijn de eerste en doorlopende kosten verwerkt. Deze hoeft u niet apart te betalen. Wij maken de volgende kosten:

Eerste kosten

Dit zijn kosten die wij maken om de verzekering te kunnen verkopen en afsluiten. Dit zijn onder meer reclamekosten, verkoopkosten en administratiekosten. Deze kosten zijn verwerkt in de koopsom.

Doorlopende kosten

Dit zijn kosten die verband houden met het overboeken van de periodieke uitkeringen en doorlopende administratiekosten. Deze kosten zijn verwerkt in de koopsom.

WAT KUNT U BIJVOORBEELD VERANDEREN?

Tijdens de looptijd van de verzekering kunt u een beperkt aantal uitgangspunten van uw verzekering wijzigen. U kunt andere begunstigde(n) aanwijzen als dat past binnen de fiscale voorwaarden die horen bij het belastingregime dat van toepassing is op het kapitaal dat u heeft opgebouwd. Bij een verzekering op twee levens kunt u bij echtscheiding de tweede verzekerde laten vervallen wanneer uit het echtscheidingsconvenant blijkt dat de polis aan u toekomt. Voor deze wijzigingen worden geringe kosten in rekening gebracht.

WAT KUNT U IN IEDER GEVAL NIET VERANDEREN?

U kunt bij een Direct Ingaande Lijfrente niet:

- De verzekering overdragen aan een andere persoon;
- Afkopen;
- Verpanden;
- De verzekerde(n) wijzigen in een andere persoon of een verzekerd persoon laten vervallen. Het laatste is alleen mogelijk in geval van echtscheiding;.
- De looptijd van de verzekering aanpassen;
- De bij het afsluiten gekozen uitkeringstermijn (maand, kwartaal, half jaar of jaar) wijzigen.

KUNT U UW VERZEKERING STOPZETTEN?

U kunt uw verzekering niet stopzetten. De Direct Ingaande Lijfrente keert uit tot de afgesproken einddatum van de verzekering of tot het overlijden van de (laatste) verzekerde als dat eerder is.

WELKE BEDENKIJD HEEFT U NA AFSLUITEN VAN DE VERZEKERING?

U kunt deze verzekering binnen 30 dagen na afgifte van de polis per e-mail beëindigen. U betaalt daarvoor geen kosten. De koopsom storten wij terug.

MOET DE BEGUNSTIGDE VAN DE UITKERING BELASTING BETALEN?

De uitkering die op de polis vermeld staat is een bruto bedrag. Wij zullen op alle uitkeringen van deze verzekering de wettelijk voorgeschreven inhoudingen doen. De begunstigde ontvangt van ons periodiek een bedrag op zijn rekening waarbij duidelijk het bruto bedrag, de netto uitkering en de inhoudingen op het afschrift vermeld staan.

WAT VERWACHTEN WIJ VAN U ALS VERZEKERINGNEMER?

Als u een Direct Ingaande Lijfrente wilt sluiten krijgt u vooraf een offerte en de voorwaarden. Leest u deze offerte en voorwaarden goed door. Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld. Vraag ernaar en lees hem voordat u het product koopt. Als u iets niet begrijpt, aarzelt u dan niet om ons te bellen. Zorg ervoor dat u alles begrijpt voordat u de verzekering aanvraagt.

Als u de polis van ons heeft ontvangen is het belangrijk dat u controleert of de gegevens op uw polis kloppen.

Als er iets verandert in uw persoonlijke situatie dat invloed heeft op deze verzekering, moet u dat schriftelijk of per e-mail meteen aan ons laten weten. Bijvoorbeeld als u gaat verhuizen of als de verzekerde overlijdt. Als u eraan twijfelt of een wijziging invloed heeft op de verzekering, neemt u dan gerust contact met ons op.

WAT KUNT U VAN ONS VERWACHTEN?

U kunt van ons verwachten dat wij zorgvuldig met uw aanvraag omgaan. Zodra wij de verzekering hebben geaccepteerd krijgt u van ons de polis en de voorwaarden. De begunstigde ontvangt tijdens de looptijd van de verzekering de uitkeringen en jaarlijks een jaaropgave die hij kan gebruiken bij de aangifte inkomstenbelasting. Bij vragen kunt u altijd bij ons terecht.

WAT ZIJN DE RISICO'S VAN DEZE VERZEKERING?

De begunstigde krijgt periodiek een uitkering uit deze verzekering. Het risico bestaat dat wanneer de verzekerde overlijdt, de begunstigde minder geld uit de verzekering heeft gekregen dan u heeft betaald.

WELKE VOORWAARDEN VAN VERZEKERING ZIJN VAN TOEPASSING?

Op deze verzekering zijn de Voorwaarden Direct Ingaande Lijfrente van Nationale Nederlanden van toepassing. Deze voorwaarden ontvangt u samen met de offerte of u kunt ze vinden op www.nn.nl of op www.flexgarant.nl.

WELK RECHT IS OP DEZE DIRECT INGAANDE LIJFRENTEN VAN TOEPASSING?

Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

HOE GAAN WIJ MET UW GEGEVENS OM?

- Wij gaan zorgvuldig en vertrouwelijk om met uw aanvraag en de informatie over de verzekerde;
- Wij verwerken uw persoonsgegevens voor het aangaan en uitvoeren van de verzekering. Voor het advies is de verzekeringsadviseur verantwoordelijk. Verder verwerken wij persoonsgegevens ten behoeve van:
 - statistische analyses;
 - voorkoming en bestrijding van fraude jegens FGA namens Nationale-Nederlanden en andere financiële instellingen;
 - het kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.
- Wij houden ons aan de regels uit de Wet Bescherming Persoonsgegevens en andere privacyregelingen. Wij volgen de 'Gedragscode verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen'. De tekst van deze Gedragscode kunt u vinden op www.verzekeraars.nl.

WAT KUNT U DOEN BIJ EEN KLACHT?

Bespreek uw klacht in eerste instantie met uw verzekeringsadviseur via wiens bemiddeling deze tot stand is gekomen. De verzekeringsadviseur zoekt samen met u naar een oplossing. Hij kan daarbij met ons overleggen als dat nodig is.

Komt u er met uw adviseur niet uit dan kunt u een klacht indienen bij de directie van FGA. Vermeld daarbij uw naam, adres en polisnummer. U kunt de klacht schriftelijk indienen door een brief te sturen naar:

Postbus 2600, 3000 CP in Rotterdam.

Wij behandelen uw klacht zo goed mogelijk. Als u niet tevreden bent over de behandeling van uw klacht, kunt u terecht bij:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening
t.a.v. de Ombudsman Financiële Dienstverlening
Postbus 93257
2509 AG DEN HAAG
0900-3552248
www.KiFiD.nl