

NABESTAANDEN POLIS

NU SLIM VOOR STRAKS

INFORMATIE VOOR DE CONSUMENT

UW SITUATIE KAN OPEENS VERANDEREN, OOK FINANCIËEL ...

Heeft u er wel eens over nagedacht hoe uw financiële situatie eruit ziet als uw partner overlijdt? Zeker als u parttime werkt of geen baan heeft, zult u een flinke stap terug moeten doen.

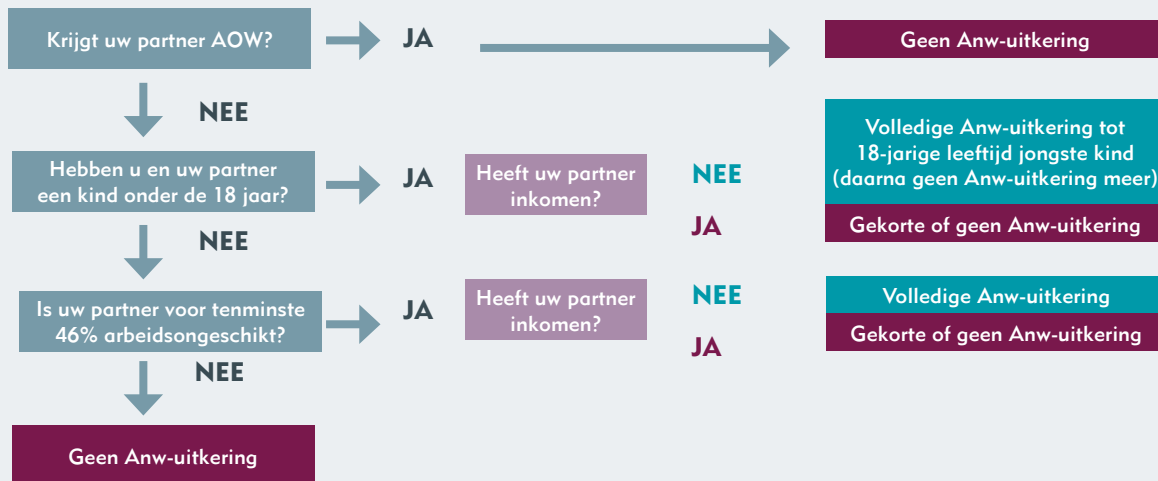
...want vanuit de overheid is er nauwelijks iets geregeld

Wettelijk is er voor nabestaanden nauwelijks iets geregeld. Wanneer uw partner overlijdt, kunt u natuurlijk een beroep doen op de Algemene nabestaandenwet (Anw). Maar deze voorziet slechts in een inkomen dat maximaal 70% van het minimumloon bedraagt. Áls u er al voor in aanmerking komt. Gezien het aantal voorwaarden dat in de wet is vastgelegd, is dat nog maar de vraag. In het schema kunt u zien of u in aanmerking zou komen voor een Anw-uitkering. Op de website van de sociale verzekeringsbank (www.svb.nl) vindt u meer informatie over de Anw.

DE ANW

De Algemene nabestaandenwet (Anw) bestaat sinds juli 1996. Niemand komt hiervoor automatisch in aanmerking. De achterblijvende partner heeft pas recht op de uitkering wanneer hij of zij voor een groot deel arbeidsongeschikt is of kinderen verzorgt die jonger zijn dan achttien jaar. Alleen als aan een van deze voorwaarden wordt voldaan, ontvangt de achterblijvende partner maximaal 70% van het minimumloon. Heeft de achterblijvende partner een zelfstandig inkomen? Dan wordt de Anw-uitkering mogelijk gekort.

RECHTEN ANW-UITKERING



Als u recht heeft op een Anw-uitkering, dan stopt de uitkering als:

- U de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt.
- Uw jongste kind achttien jaar wordt.
- U hertrouwt of gaat samenwonen.



LIZETTE VAN DRUNEN-DE GRAAFF, 32 JAAR

“Laurens en ik hebben alles goed voor elkaar: een leuke baan, een mooi huis en twee gezonde kinderen. Naast mijn parttimebaan zorg ik voor onze tweeling van anderhalf jaar. Sinds kort hebben we een Nabestaanden Polis afgesloten. Als Laurens overlijdt, weet ik zeker dat ik zonder geldzorgen verder kan leven”.

Nabestaandenverzekering afstemmen op uw Anw-uitkering

Met een nabestaandenverzekering kunt u het inkomensverlies opvangen als uw partner overlijdt. En dat voor een klein bedrag per maand! Hoe bepaalt u hoeveel inkomen u nodig heeft als uw partner wegvalt?

- 1 U kijkt of u recht zou hebben op een Anw-uitkering en hoe hoog deze is. Uw financieel adviseur kan dit voor u uitrekenen.
- 2 U rekent uit hoeveel u dan nog tekort komt.
- 3 U schat in hoe lang u extra inkomen nodig heeft (om de looptijd van de verzekering te bepalen).

Het bedrag dat u nodig heeft, verzekert u met een nabestaandenverzekering. Als uw partner overlijdt, krijgt u het verzekerde bedrag periodiek uitgekeerd totdat de verzekering afloopt.

Een vast regelmatig inkomen met de Nabestaanden Polis

De Nabestaanden Polis van Scildon garandeert u een vast en regelmatig inkomen. De verzekering keert dus geen bedrag ineens uit. U kiest zelf hoe u de uitkering verdeelt over het jaar. Variërend van één keer per jaar tot één keer per maand.

Uitkeringen in twee varianten

Netto periodieke uitkering

De nabestaanden ontvangen een netto periodieke uitkering. Over de uitkering hoeft geen inkomstenbelasting * te worden betaald. De premie is niet fiscaal aftrekbaar. Als de achterblijvende partner zelf overlijdt, gaat de uitkering automatisch over naar de kinderen. De uitkering stopt op de einddatum van de verzekering.

Bruto periodieke uitkering

Over de bruto periodieke uitkering moet inkomstenbelasting worden betaald. In dit geval is de premie wel fiscaal aftrekbaar. De uitkering is een lijfrente. Dit betekent dat als de achterblijvende partner zelf overlijdt, de uitkering stopt (wettelijke bepaling lijfrente). De uitkering gaat dan dus niet over naar de kinderen.

*De waarde van de uitkeringen kunnen mogelijk wel als vermogen worden belast.

Twee voorbeelden

Annemarie (39 jaar) heeft, na het overlijden van haar man, alleen de zorg voor haar drie kinderen. Omdat ze parttime werkt, ontvangt ze geen volledige Anw-uitkering. De Nabestaanden Polis keert elke maand aanvullend een bedrag uit. Als haar jongste achttien jaar is stopt de Anw-uitkering. Vanaf dat moment keert de Nabestaanden Polis een hoger bedrag uit.

Erik (30 jaar) heeft zijn vrouw verloren. Ze hebben geen kinderen samen. Erik heeft geen recht op een Anw-uitkering. Zijn vrouw was hoofdkostwinner. Erik heeft dan ook niet genoeg aan zijn eigen inkomen om zonder financiële zorgen door te kunnen leven. Met de periodieke uitkering uit de Nabestaanden Polis heeft hij een vast inkomen waarmee hij zijn maandelijkse vaste lasten kan blijven betalen.

Scherpe premies

De Nabestaanden Polis heeft een scherpe premie. Als u niet rookt* is de premie nog scherper. Vraag uw financieel adviseur naar de actuele premie van de Nabestaanden Polis.

Extra zekerheid

In de polis kunnen aanvullende verzekeringen worden opgenomen. Denkt u bijvoorbeeld aan een premievrijstelling bij invaliditeit.

Kosten

Scildon is duidelijk over kosten. Alle kosten zijn verwerkt in de premie. Er komen dus ook geen administratiekosten bij.

Wilt u meer informatie over de Nabestaanden Polis?

Neem dan contact op met uw financieel adviseur voor een offerte. U bent dan meteen verzekerd van een helder advies dat op uw persoonlijke omstandigheden en wensen is afgestemd.

*Extra premievoordeel als u de afgelopen 24 maanden niet heeft gerookt en ook geen nicotinehoudende middelen heeft gebruikt zoals pleisters of kauwgom.

Scildon (voorheen Legal & General Nederland) is onderdeel van Chesnara Plc, een Engelse financieel dienstverlener met vestigingen in Engeland, Zweden en Nederland. Chesnara is beursgenoteerd en heeft ruim 1 miljoen klanten. Met Scildon richten wij ons op mensen met hogere inkomens. Via geselecteerde onafhankelijke adviseurs bieden wij overlijdensriscoverzekeringen, vermogensopbouwproducten en collectief pensioen. Ons bedrijf is actief in Nederland sinds 1984.

EEN GOEDE KEUZE

Uw financieel adviseur is door Scildon geselecteerd en voldoet aan strenge kwaliteitseisen. Uw adviseur biedt u oplossingen aan die zijn afgestemd op uw persoonlijke behoeften en die concurrerend zijn in premie en dekking. Achter al onze producten staat dezelfde efficiënte en betrokken organisatie; vragen en opdrachten worden altijd snel behandeld. Het niveau van onze dienstverlening heeft ons al dertien keer de titel 'Beste Verzekeraar' opgeleverd.*

Disclaimer

Scildon is zeer zorgvuldig geweest bij de samenstelling van deze brochure. Toch kunnen wij niet garanderen dat de informatie in deze brochure altijd volledig juist, compleet en actueel is. Scildon is niet aansprakelijk voor enige schade die ontstaat doordat u gebruik maakt, vertrouwt op of handelingen verricht op basis van de informatie die u leest in deze brochure. Scildon actualiseert de brochures regelmatig. De nieuwe brochures komen in dat geval in plaats van de oude brochures. Scildon is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.

*Adfiz Prestatie Onderzoek

PLUSPUNTEN NABESTAANDEN POLIS

- De verzekering garandeert u gedurende een bepaalde periode een vast en regelmatig inkomen.
- U profiteert van een scherpe premie.
- U kunt uw verzekering volledig afstemmen op de Anw-uitkering en uw (gezins)situatie.
- Als u niet rookt* dan ontvangt u een scherpere premie.
- Aanvullende verzekeringen kunnen extra zekerheid bieden.
- U kiest zelf hoe u de uitkering wilt spreiden over het jaar.

BEZOEKADRES:

Laapersveld 68
1213 VB Hilversum
POSTADRES:
Postbus 4
1200 AA Hilversum

(035) 6252525

WWW.SCILDON.NL