

Veel gestelde vragen...



GoedIdee Nabestaandenverzekering

Veel gestelde vragen over de jaaroverzichten van de GoedIdee Nabestaandenverzekering

Jaaroverzicht

1. Waarom wordt het jaaroverzicht verstrekt?

Je ontvangt ieder jaar een jaaropgave van het premiedepot indien deze positief is. De jaaropgave wordt in het eerste kwartaal van ieder jaar elektronisch per e-mail aan je toegezonden. In dit overzicht kun je eenvoudig terugvinden hoeveel premie je hebt betaald en hoeveel risicopremie en kosten er voor de verzekering benodigd waren. Ook vind je in dit overzicht de waarde van je premiedepot en de ontvangen rente. Heb je op de peildatum 1 januari van het afgesloten jaar een positief saldo in het premiedepot? Dan dien je dit op te geven aan de belastingdienst. Dazure doet daarnaast ook rechtstreeks opgave van deze waarde aan de Belastingdienst. Jouw financieel adviseur kan je verder helpen bij de aangifte.

2. Hoe wordt het jaaroverzicht opgebouwd?

Een deel van jouw premie (inleg) wordt gebruikt om het risico en de kosten voor de verzekering te dekken. In het polisblad staat een verwachting van de opbouw van het premiedepot. Deze is te vinden in de tabel onder 'Verloop (op jaarbasis) uitkering bij overlijden, premie en waarde premiedepot (indicatie)'. Onder het kopje 'waarde premiedepot GoedIdee Nabestaandenverzekering Belastingdienst'. in het jaaroverzicht kun je zien of er al een waarde in je premiedepot is opgebouwd. Door premieverlagingen tussentijds kan de opbouw afwijken van de verwachte opbouw in het polisblad.

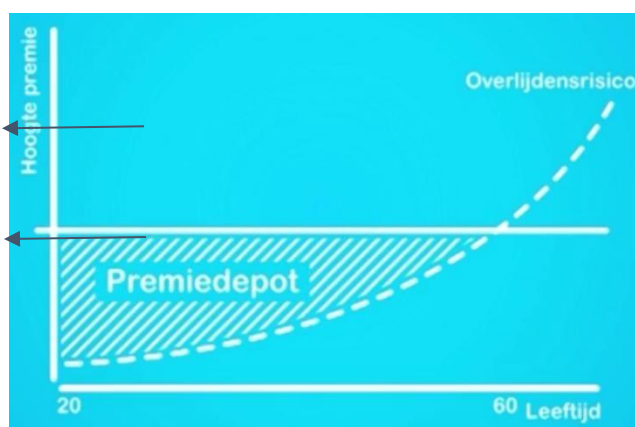
3. Wat is het premiedepot?

Deze verzekering heeft een premiedepot. Dit is een geblokkeerde spaarrekening waarin de door jou betaalde premies worden gestort nadat de eenmalige kosten, doorlopende kosten en risicopremies zijn betaald.

4. Hoe werkt het premiedepot?

Je betaalt voor je verzekering steeds dezelfde gelijkblijvende premie, terwijl er in werkelijkheid een zogeheten leeftijdsafhankelijke risicopremie nodig is. Deze risicopremie stijgt naarmate de verzekerde ouder wordt. In figuur 1 is met de stippellijn een voorbeeld weergegeven van een leeftijdsafhankelijke risicopremie. In het begin van de looptijd betaal je iets te veel en aan het eind betaal je iets te weinig. Omdat je aan het begin iets te veel betaalt, bouw je in de verzekering een waarde op die de verzekeraar aan het eind nodig heeft. Indien je meer premie hebt betaald dan wij nodig hadden om de kosten en risicopremies te betalen, dan storten wij deze teveel betaalde premie in het premiedepot. Klik op het [filmpje](#) voor meer informatie.

Figuur 1: Het premiedepot



Risicopremie. De stippellijn geeft de leeftijdsafhankelijke risicopremie weer.

Gelijkblijvende premie. Je betaalt voor je verzekering steeds dezelfde premie (horizontale lijn).

5. Waarom kan de waarde van het premiedepot 0 euro zijn?

In de eerste jaren van de polis worden de eenmalige kosten verrekend, dit zijn de kosten voor de polis opmaak en bijvoorbeeld de medische beoordeling. Dit zijn de jaren waarin ook in het polisblad de waarde van het premiedepot (tabel premieverloop) nog op 0 blijft staan. Na enkele jaren zijn de eenmalige kosten verrekend en dalen de kosten van de verzekering flink, omdat enkel de doorlopende kosten nog verrekend hoeven te worden. Vanaf dat moment wordt een waarde opgebouwd in het premiedepot. In uitzonderlijke gevallen kan de hele looptijd het premiedepot 0 zijn, als de hele looptijd benodigd is om de kosten te verrekenen. Hiervan zal bijvoorbeeld sprake zijn bij een korte looptijd van de verzekering of bij een dalend verzekerd bedrag.

Wat zijn doorlopende kosten?

Bij het vaststellen van de premie is rekening gehouden met doorlopende kosten. Dit is het deel van de premie voor de kosten van de administratie, het incasseren van de premie en het beheer van je verzekering. Deze kosten werden gespecificeerd in de offerte en zijn al verwerkt in je premie die op de polis staat. Je hoeft deze kosten dus niet apart te betalen.

Wat zijn eenmalige kosten?

Bij het vaststellen van de premie is rekening gehouden met eenmalige kosten. Dit is het deel van de premie voor de kosten van de medische beoordeling, het afsluiten van de verzekering, marketing en onze servicedesk. Deze kosten werden gespecificeerd in de offerte en zijn al verwerkt in je premie die op de polis staat. Je hoeft deze kosten dus niet apart te betalen.

Voor vragen kun je ook terecht bij jouw financieel adviseur of onze Servicedesk:

servicedesk@dazure.nl