

# Nabestaanden Polis

De polis die het gezinsinkomen veilig stelt



**Gezinssituaties kunnen  
opeens veranderen,  
ook financieel**

De Nabestaanden Polis van Legal & General is een verzekering voor, zoals de naam al zegt, de gezinsleden die achterblijven wanneer u of uw partner komt te overlijden. Een verzekering die in de meeste gevallen geen luxe is, maar noodzaak. En dat heeft alles te maken met het forse inkomensverlies waarmee de nabestaanden in een dergelijke situatie te maken kunnen krijgen. Wettelijk is er voor nabestaanden nauwelijks iets geregeld. Wanneer u of uw partner zou komen te overlijden kunt u natuurlijk een beroep doen op de Algemene nabestaandenwet (Anw), maar die voorziet slechts in een inkomen dat maximaal 70% van het minimumloon bedraagt. Als u er al voor in aanmerking komt, wel te verstaan. Want dat is, gezien de hoge drempel die in de wet is vastgelegd, nog maar de vraag.



### **Hoe ziet de situatie er momenteel eigenlijk uit?**

De Anw bestaat sinds juli 1996. En daarvoor komt niemand automatisch in aanmerking. De achterblijvende partner heeft pas recht op een dergelijke uitkering wanneer hij of zij geboren is vóór 1 januari 1950, voor een substantieel deel arbeidsongeschikt is of kinderen verzorgt die jonger zijn dan 18 jaar. Alleen wanneer aan één van deze voorwaarden wordt voldaan ontvangt de achterblijvende partner maximaal 70% van het minimumloon. Zijn één of meer kinderen jonger dan 18 jaar dan bedraagt de uitkering maximaal 90% van het minimumloon. Beschikt de achterblijvende partner daarentegen over een zelfstandig inkomen, dan wordt de Anw-uitkering fors gekort.

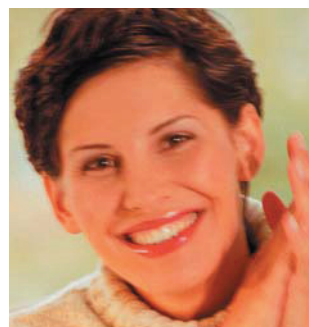
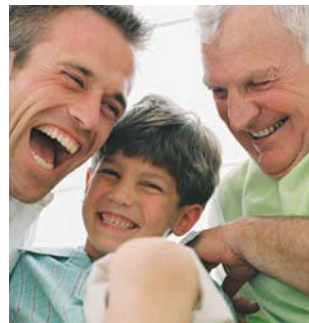
De Nabestaanden Polis van Legal & General kan precies worden afgestemd op de Anw-uitkering. Ontvangt u tot de 18-jarige leeftijd van uw kinderen bijvoorbeeld een volledige Anw-uitkering, dan kunt u ervoor kiezen om de uitkering van de Nabestaanden Polis pas te laten ingaan wanneer uw jongste kind deze leeftijd bereikt en de Anw-uitkering dus wettelijk stopt. Daarvoor kunt u een zogenaamde wisseldatum aangeven. Ook wanneer u door korting op de Anw-uitkering een verlaagde uitkering ontvangt, kan de Nabestaanden Polis daarop afgestemd worden. Tijdens de looptijd kan deze wisseldatum overigens probleemloos worden opgeschoven, bijvoorbeeld in het geval van gezinsuitbreiding. In veel gevallen leidt zo'n situatie tot een aantrekkelijke premieverlaging.

### **De Nabestaanden Polis neemt alle financiële zorgen uit handen**

Afgezien van een eventuele Anw-uitkering gaan de financiële consequenties van een overlijden natuurlijk verder dan alleen de kosten voor het meest noodzakelijke levensonderhoud. Daarom is het goed om te weten dat de Nabestaanden Polis van Legal & General u een vast, regelmatig inkomen garandeert.

De Nabestaanden Polis is er in twee varianten: een verzekering die voor de belasting óf in box I óf in box III valt. Bij een keuze voor box I ontvangt de achterblijvende partner, zolang hij of zij leeft, een bruto periodieke uitkering die tot uiterlijk de 65-jarige leeftijd kan duren. Op deze uitkering wordt loonheffing ingehouden.

Dat betekent dus wél dat de verschuldigde premie aftrekbaar is als pensioen- of lijfrentepremie. De uitkering kan desgewenst worden uitgebreid met een wezenrente. Dit is een financiële voorziening die wordt uitgekeerd wanneer de kinderen alleen achterblijven. Wordt gekozen voor een verzekering in box III dan zal Legal & General tot de afgesproken einddatum van de verzekering een netto periodieke uitkering verstrekken. De hiervoor verschuldigde premie is niet aftrekbaar als pensioen- of lijfrentepremie. Voor deze uitkering is het niet van belang of de achterblijvende partner nog in leven is.





De Nabestaanden Polis van Legal & General is een helder, overzichtelijk product waarmee uw gezinsinkomen tot op de euro nauwkeurig kan worden veilig gesteld. En dan hebben we het dus over een oplossing die specifiek op uw persoonlijke situatie wordt afgestemd. Waarbij in feite maar één ding van belang is: uw persoonlijke wensen en behoeften. Eventueel kunt u in de polis zelfs aanvullende verzekeringen laten opnemen. Denkt u bijvoorbeeld aan een aanvullende uitkering bij arbeidsongeschiktheid of aan premievrijstelling wanneer u arbeidsongeschikt wordt. En besluit u de Nabestaanden Polis niet alleen voor uzelf of alleen voor uw partner af te sluiten maar voor beiden, dan profiteert u ook nog eens van een aantrekkelijke korting.

### **Niet roken heeft veel voordelen, ook voor de Nabestaanden Polis**

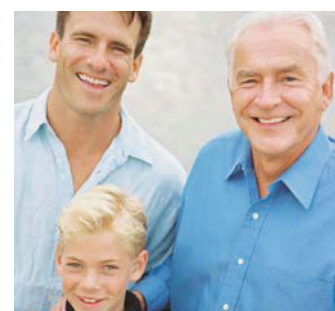
Als u niet rookt is de kans dat u vroegtijdig komt te overlijden een stuk kleiner. En dat heeft bijzonder prettige consequenties voor de premie die u betaalt: die valt daardoor gemiddeld zo'n 25% lager uit dan gebruikelijk. Het enige criterium daarvoor is dat u in de afgelopen twee jaar niet heeft gerookt en dat ook niet gaat doen.



### **De Nabestaanden Polis laat u op de einddatum deelnemen in de winst**

De polis is gebaseerd op het zogenaamde Universal Life-systeem waarbij het overlijdensrisico jaarlijks wordt vastgesteld. En dat resulteert in de laagst mogelijke (gelijkblijvende) risicopremie en, wanneer u op de einddatum van de verzekering nog in leven bent, in een winstuitkering.

Mocht het u overigens op een gegeven moment wat minder goed uitkomen om de premie te voldoen, dan hoeft dat geen enkel probleem te zijn. In dat geval wordt de premie voldaan uit de waarde die mogelijk in de polis is opgebouwd en blijft u dus gewoon verzekerd. Daarvoor worden geen extra kosten in rekening gebracht.





### **De pluspunten van de Nabestaanden Polis op een rij**

- Volledige afstemming van uw gezinssituatie op de Anw-uitkering (denk aan gezinsuitbreiding).
- Deze verzekering garandeert u gedurende een bepaalde periode een vast, regelmatig inkomen.
- Wanneer u een niet-roker bent (in de afgelopen 24 maanden niet gerookt heeft en ook niet van plan bent om dat te gaan doen) ontvangt u een flinke korting op de premie.
- Aanvullende verzekeringen zorgen voor extra gemak.



### **Wilt u meer informatie over de Nabestaanden Polis?**

Neem dan contact op met uw financieel adviseur voor een vrijblijvende offerte.

In de offerte staan alle kosten vermeld voor deze verzekering. U bent dan meteen verzekerd van een helder advies dat op uw persoonlijke omstandigheden en wensen is afgestemd.



Legal & General is een verzekeringsmaatschappij die zich al jaren sterk maakt voor goed doordachte en fiscaal aantrekkelijke pensioen- en verzekeringsproducten voor consumenten die vrijheid en flexibiliteit in hun persoonlijke financiële planning op prijs stellen. Die betrokkenheid en de daaruit voortkomende heldere producten, zijn niet onopgemerkt gebleven: het heeft ons voor het achtste opeenvolgende jaar het predikaat 'Beste Levensverzekeraar' opgeleverd.\*

Legal & General Nederland maakt deel uit van de Legal & General Group Plc., een wereldwijd, beursgenoteerd concern op het gebied van financiële producten. Het 'Long Term Fund of the Legal & General Assurance Society Ltd.' draagt de AA-notering. In de financiële wereld een teken van een financieel krachtige organisatie.

\* GfK onderzoek in opdracht van de brancheverenigingen DAK, NBVA en NVA naar de performance van verzekeraars op de Nederlandse markt.



**Legal & General Nederland**  
**Levensverzekering Maatschappij N.V.**  
**Laapersveld 68, 1213 VB Hilversum**  
**Postbus 4, 1200 AA Hilversum**  
**Telefoon 035-6252525**  
**Fax 035-6252500**  
**www.LandG.nl**

Hoewel Legal & General de grootst mogelijke zorgvuldigheid in acht heeft genomen bij de samenstelling van deze brochure, kan Legal & General niet garanderen dat de in deze brochure vervatte informatie altijd volledig juist, compleet en actueel is. Legal & General aanvaardt dan ook geen aansprakelijkheid voor enige schade welke ontstaat door gebruikmaking van, het vertrouwen op of handelingen verricht naar aanleiding van de in deze brochure verstrekte informatie. Legal & General actualiseert de brochures regelmatig. De nieuwe brochures komen in dat geval in plaats van de oude brochures. Legal & General is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.