

Contra- verzekering



Voor wie is het product bedoeld?

De Allianz Contraverzekering is bedoeld voor klanten die een direct ingaand pensioen of direct ingaande lijfrente bij Allianz afsluiten. Deze producten zorgen levenslang of gedurende een bepaalde periode voor uitkeringen. Deze periodieke uitkeringen stoppen bij het overlijden van de klant en zijn eventuele partner. Als dit overlijden onverhoopt snel plaatsvindt na het ingaan van het direct ingaand pensioen of de direct ingaande lijfrente, dan is er veel minder uitgekeerd dan de klant heeft ingelegd. Als de klant zich hier niet prettig bij voelt en dit vermogensverlies wil voorkomen, kan de klant of zijn/haar kinderen de Allianz Contraverzekering afsluiten. Deze verzekering keert eenmalig een bedrag uit als de klant en zijn eventuele partner voor de einddatum komen te overlijden.

De verzekering kan uitsluitend worden afgesloten in combinatie met de volgende producten van Allianz:

- Allianz Direct Ingaand Zeker Pensioen
- Allianz Direct Ingaand Keuze Pensioen
- Allianz Direct Ingaande Lijfrente



Voor wie is het product niet bedoeld?

Het product is niet bedoeld voor iemand die geen Direct Ingaand Pensioen of Direct Ingaande Lijfrente bij Allianz heeft. Het product kan niet in combinatie met een uitkerend pensioen of uitkerende lijfrente elders worden afgesloten. Ook kan het product niet los worden afgesloten.

Als de klant het niet erg vindt dat de uitkering stopt na zijn overlijden, bijvoorbeeld omdat er geen (directe) nabestaanden zijn, dan is dit product niet voor hem of haar bedoeld.



Distributiestrategie

De Contraverzekering wordt via het onafhankelijk intermediair (bemiddeling) aangeboden. De reden hiervoor is dat een uitkering uit de Contraverzekering ongewenste fiscale consequenties kan hebben als deze in de verkeerde constructie wordt afgesloten. In de juiste constructie kan worden voorkomen dat de nabestaanden erfbelasting moeten betalen over de uitkering uit de contraverzekering. De nabestaanden (vaak kinderen) sluiten dan de verzekering af en betalen de koopsom.



Kosten en/of premie

De klant betaalt een koopsom voor een dekking van maximaal 90% van de koopsom van het direct ingaande pensioen of de direct ingaande lijfrente.

Het verzekerde bedrag is lineair dalend, zodat deze ongeveer het verloop van het kapitaal volgt waaruit maandelijks wordt uitgekeerd.

Afhankelijk van de keuze van de klant, keert de verzekering uit na het eerste overlijden of na het tweede overlijden (bij een verzekering op 2 levens).

De kosten zijn € 2,- per maand, die al in de te betalen koopsom zijn verwerkt.



Beschrijving van de risico's

De maximale duur van de verzekering is 20 jaar. Als de verzekerde(n) na 20 jaar nog leeft (leven), volgt geen uitkering uit de Contraverzekering. De verzekering wordt op dat moment beëindigd. Bij een levenslange uitkering uit het direct ingaande pensioen of de direct ingaande lijfrente, zal bij een overlijden na 20 jaar het resterende kapitaal vervallen aan Allianz.

Bespreek deze risico's met uw klant alvorens het product te adviseren.



Omstandigheden die tot een belangenconflict kunnen leiden

Er zijn geen omstandigheden bekend die tot een belangenconflict kunnen leiden. Het is en volledig transparant product dat geen provisiestructuren kent. Klanten betalen een advies-/bemiddelingstarief als zij het product afsluiten via een financieel adviseur. Dit regelen zij zelf rechtstreeks met de adviseur/bemiddelaar.

Wij spannen ons in om ervoor te zorgen dat deze informatie correct is. Het kan echter voorkomen dat de informatie niet volledig en/of juist is. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor enige vorm van schade, die mogelijk uit het gebruik van de informatie kan ontstaan. Daarnaast aanvaarden wij geen aansprakelijkheid voor sites die niet door ons worden onderhouden, waarnaar wordt verwezen of die verwijzingen naar deze informatie bevatten.