



Gegarandeerd rendement  
en maximale keuze.

*Dat is bij ons  
volkomen natuurlijk.*

# Het 'Natuurlijk' Garantieplan

Feiten en cijfers voor het intermediair



Een beetje conservatief is zo gek nog niet.

Bij Conservatrix zijn we gespecialiseerd in levensverzekeringen, pensioenen en hypotheke. Wij werken voor zowel de zakelijke als de particuliere markt. Onze kracht? Degelijk denkwerk in hechte samenwerking met u als intermediair. Dat klinkt wellicht wat behoudend. En dat is in onze visie nu precies een van de belangrijkste eigenschappen waarover

een verzekeraar moet beschikken. Wij kiezen bijvoorbeeld voor een gegarandeerd rendement. En niet voor risicovolle beleggingen en onzekere prognoses. Van Conservatrix mag u alle middelen en technieken verwachten die een professionele verzekeraar vandaag de dag in huis behoort te hebben. Ons extranet – genaamd Cleo – assisteert u op alle fronten.

**Wij zijn Conservatrix.**  
*Sinds 1872 helemaal bij de tijd.*



# Het 'Natuurlijk' Garantieplan

Uw klanten willen geld opzij zetten voor later. Bijvoorbeeld voor het aflossen van de hypotheek of als aanvulling op het pensioen. Daarbij maken zij graag zo veel mogelijk rendement. Maar zij willen wel zeker weten welk bedrag zij op de einddatum van de verzekering ontvangen. Bij Conservatrix vinden we dat volkomen natuurlijk. Daarom bieden wij Het 'Natuurlijk' Garantieplan. Een verzekering waarmee kapitaal wordt opgebouwd op basis van gegarandeerde rentebijdragen. Als het kapitaal op de einddatum van de verzekering tot uitkering komt, geldt een garantie van 3,5%.

Daarnaast bestaat de kans op een hoger eindkapitaal, door middel van onze uitstekende rentewinstdelingsregeling. Bovendien biedt Het 'Natuurlijk' Garantieplan maximale keuze waardoor u de verzekering gemakkelijk aanpast aan de persoonlijke situatie en wensen van uw klanten.

Voor elke nieuwe polis schenken wij een bedrag aan een vereniging die zich inzet voor natuurbescherming. Zo gaan we niet alleen behoedzaam om met het geld van uw klanten, maar ook met de natuur. Een beetje conservatief *is zo gek nog niet*.

## Verzekeringsvorm

- ✓ Het 'Natuurlijk' Garantieplan is een flexibele en moderne vorm van de traditionele levensverzekering met een uitkering bij leven van de verzekerde(n) op de einddatum van de verzekering.
- ✓ Het 'Natuurlijk' Garantieplan kan worden aangevraagd op het leven van één persoon of op het leven van twee personen.
- ✓ Verschillende vormen van overlijdensrisicodekking zijn mogelijk.
- ✓ Aanvullende verzekeringsdekkingen behoren tot de mogelijkheden.

## Gegarandeerde uitkering bij in leven

Als het kapitaal daadwerkelijk niet eerder dan bij in leven zijn van de verzekerde(n) op de einddatum van de verzekering tot uitkering komt, dan is het uit te keren kapitaal minimaal het bedrag dat zou zijn gevormd op basis van een gegarandeerde gemiddelde jaarlijkse rentebijdrage van 3,5%. De uitkering bij voortijdig beëindigen is afhankelijk van de gekozen risicodekking bij overlijden. In alle andere gevallen is de gemiddelde jaarlijkse rentebijdrage minimaal 3%.

## Rentewinstdelingsregeling

Conservatrix verzekert een gegarandeerd rendement. Door de uitstekende rentewinstdelingsregeling is een hoger rendement mogelijk. Ieder jaar wordt de gemiddelde hypotheekrente van alle door Conservatrix verstrekte hypothecaire leningen vastgesteld. Is de gemiddelde hypotheekrente in het voorgaande jaar hoger dan 4%, dan is er in het volgende jaar sprake van rentewinstdeling. De rentewinstdelingsregeling houdt in dat de verzekerde een aandeel krijgt van 85% in de overrente. Dat aandeel wordt door Conservatrix bijgeschreven op de binnen de verzekering opgebouwde waarde.

## Verschillende dekkingen bij overlijden

Het 'Natuurlijk' Garantieplan biedt keuze uit verschillende vormen van overlijdensrisicodekking:

- ✓ 110%, 90% en 50% van de opgebouwde waarde;
- ✓ premierestitutie;
- ✓ bij in leven zijn van de verzekerde(n) en
- ✓ een minimale overlijdensrisicodekking per verzekerde.

Een minimale overlijdensrisicodekking is alleen mogelijk bij de varianten met een uitkering bij overlijden van 110%, 90% en 50% van de opgebouwde waarde. Als de persoonlijke situatie van de verzekerde(n) onverhoopt verandert dan is aanpassing van de overlijdensrisicodekking een mogelijkheid. Als de

verzekerde uitkering bij overlijden lager is dan de opgebouwde waarde, dan is verhoging van het overlijdensrisicokapitaal alleen mogelijk bij goede gezondheid van de verzekerde(n).

Wordt gekozen voor een dekkingvariant met een uitkering bij overlijden die lager ligt dan de opgebouwde waarde, dan komt de risicopremie ten gunste van het op te bouwen kapitaal. De dekking bij overlijden is van invloed op de afkoopwaarde bij het eventueel tussentijds beëindigen van de verzekering.

## Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

- ✓ Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is een aanvullende verzekeringsmogelijkheid. Hiervoor geldt een voordelige leeftijdsafhankelijke premietoeslag.
- ✓ Bij 45% tot 80% arbeidsongeschiktheid van de verzekerde waarvoor de aanvullende dekking geldt, wordt de verzekering voor 50% premievrij.
- ✓ Bij 80% tot 100% arbeidsongeschiktheid van de verzekerde wordt de verzekering volledig premievrij.
- ✓ Naar keuze kan premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid worden afgesproken voor de verzekerde, beide verzekerden, een van beide verzekerden, de verzekeringnemer en/of de medeverzekeringnemer.

### **Dubbele uitkering bij overlijden door een ongeval**

- ✓ Deze optionele aanvulling biedt een dubbele uitkering van het verzekerd kapitaal voor de overlijdensrisicodekking bij tussentijds overlijden van de verzekerde of een van beide verzekerden als gevolg van een ongeval.
- ✓ Voor deze aanvulling wordt een geringe premietoeslag berekend.

### **Verzorgersclausule**

- ✓ Met deze optionele aanvulling wordt de verzekering volledig premievrij in geval van overlijden van de verzorger tijdens de looptijd van de verzekering.
- ✓ Voor deze aanvulling wordt een geringe premietoeslag berekend.

### **Extra opties**

- ✓ Bij aanvang of tijdens de verzekeringsduur kan de verzekering geheel of gedeeltelijk worden verpand.
- ✓ Bij koppeling aan een hypotheekovereenkomst kan Het 'Natuurlijk' Garantieplan fiscaal worden aangemerkt als een Kapitaalverzekering Eigen Woning.
- ✓ Als de verzekering betrekking krijgt op twee verzekerden, dan kan worden gekozen voor premiesplitsing in verband met successierecht. De premieplichtige voor het overlijdensrisicodeel hoeft de premie niet feitelijk zelf te betalen. De volledige premie wordt, mits hiervoor toestemming is verkregen,

bij een van de partners in rekening gebracht.

- ✓ Het 'Natuurlijk' Garantieplan kan worden uitgebreid met een lijfrenteclausule.

### **Beginleeftijd verzekeringnemer**

- ✓ Bij aanvang van Het 'Natuurlijk' Garantieplan heeft de verzekeringnemer ten minste de leeftijd van 18 jaar.

### **Beginleeftijd verzekerde**

- ✓ Bij aanvang van Het 'Natuurlijk' Garantieplan is of zijn de kandidaat-verzekerde(n) ten hoogste 55 jaar in geval van periodieke premiebetaling en ten hoogste 67 jaar bij koopsombetaling.
- ✓ Als de beginleeftijd jonger dan 16 jaar is, dan geldt een maximale looptijd van de verzekering van 30 jaar.

### **Eindleeftijd verzekerde**

- ✓ De maximale eindleeftijd van de verzekerde voor de overlijdensrisicodekking is 72 jaar.
- ✓ Als de verzekering is verpand, dan is de maximale eindleeftijd van de verzekerde 80 jaar.
- ✓ Bij keuze voor de verzorgersclausule is de eindleeftijd van de verzorger gesteld op 72 jaar.
- ✓ Bij keuze voor dubbele uitkering bij overlijden door een ongeval geldt de maximale eindleeftijd van 72 jaar.

## Duur overeenkomst

Het 'Natuurlijk' Garantieplan kent een minimale verzekeringsduur van 10 jaar in geval van periodieke premiebetaling en 5 jaar bij koopsombetaling.

## Premiebetaling

- ✓ De premiebetaling is naar keuze per maand, kwartaal, halfjaar of jaar.
- ✓ Desgewenst kan de premie ineens worden betaald.
- ✓ Een storting ineens bij aanvang van de verzekering, gevolgd door periodieke premiebetaling later, is ook mogelijk. Evenals een extra storting tijdens de looptijd van de verzekering.
- ✓ De minimale premie bedraagt € 50,- per maand, € 150,- per kwartaal, € 300,- per halfjaar of € 600,- per jaar. Verzekeringen die tegen koopsombetaling worden overeengekomen kennen een minimale koopsom bij aanvang van de verzekering van € 1.000,-. De minimale extra storting bedraagt € 400,- per storting.
- ✓ De periodieke premies worden door middel van automatische incasso of een acceptgiro aan Conservatrix betaald.

## Mogelijkheden premiebetaling

- ✓ De afgesproken periodieke premie kan tussentijds worden verhoogd met ten minste € 50,- op jaarbasis.
- ✓ Verlaging van de afgesproken periodieke premie tussentijds is ook mogelijk nadat Het 'Natuurlijk' Garantieplan ten minste 5 jaar van kracht is.
- ✓ Er kan worden verlaagd tot de minimale premiegrenzen.
- ✓ Als de verzekering is verpand, dan kan de premie gewoonlijk niet verder worden verlaagd dan tot de premie die werd afgesproken bij de totstandkoming van de hypotheekovereenkomst.

- ✓ Tijdelijke staking van de premiebetaling is niet of beperkt mogelijk indien Het 'Natuurlijk' Garantieplan is verbonden aan een hypotheekovereenkomst.
- ✓ Tijdelijke staking van de premiebetaling is mogelijk nadat de verzekering ten minste 5 jaar van kracht is en als de waarde in de verzekering ten minste € 500,- bedraagt.

## Afkoop

Bij tussentijds beëindigen van de verzekering bij in leven zijn van de verzekerde(n) wordt de afkoopwaarde gebaseerd op de opgebouwde waarde in de verzekering. Bij afkoop van de verzekering komt er minimaal een kapitaal beschikbaar dat is gebaseerd op een gegarandeerde jaarlijkse rentebijdrage van 3%. De uitkering is gemaximeerd op de uitkering die zou volgen na tussentijdse beëindiging van de verzekering door overlijden. Indien dus wordt gekozen voor de overlijdensrisicodekking 'uitkering bij leven', dan volgt bij afkoop geen uitkering uit de verzekering. In het geval van twee verzekerden is de uitkering door afkoop gemaximeerd op de laagste minimale overlijdensrisicodekking.

## Premievrij maken

Premievrij maken is beperkt mogelijk indien Het 'Natuurlijk' Garantieplan is verpand. In zo'n geval is namelijk de toestemming van de pandnemer noodzakelijk. In het algemeen is premievrij maken mogelijk indien de waarde in de verzekering ten minste € 500,- bedraagt.

## Looptijd van de verzekering aanpassen

Aanpassen van de looptijd van de verzekering is mogelijk. In de gevallen van keuze voor de overlijdensrisicodekkingen 50%, bij leven of premierestitutie is verkorten van de looptijd van de verzekering alleen

mogelijk bij goede gezondheid van de verzekerde(n).

## Belening

Belening is niet mogelijk indien Het 'Natuurlijk' Garantieplan is verpand.

## Waardeoverzicht

Het waardeoverzicht van de verzekering wordt eenmaal per jaar door Conservatrix aan de verzekeringnemer toegestuurd.

## Kosten

- ✓ Eerste kosten maatschappij: bij periodieke premiebetaling 90% van de premie voor het eerste verzekeringsjaar gemaximeerd op € 1.500,-. Onttrekking gedurende de eerste 5 jaren van de looptijd van de verzekering. In geval van een koopsom wordt ineens 7% van de koopsom onttrokken, gemaximeerd op € 1.500,-. Bij een extra storting wordt 3,5% van de storting, gemaximeerd op € 750,-, onttrokken.
- ✓ Beheerkosten: gedurende de looptijd van de verzekering wordt 0,0125% per maand ingehouden op de waarde van de verzekering voor het beheer op de waarde in de polis.
- ✓ Administratiekosten: € 2,50 per maand voor het administreren van de polis.
- ✓ Incassokosten: € 2,50 per premiebetalingstermijn voor het incasseren van de premie.

Bij Het 'Natuurlijk' Garantieplan bepaalt u binnen Cleo zelf de door u gewenste beloningsvorm.

## Voorlopige dekking

Gewoonlijk gaat Het 'Natuurlijk' Garantieplan in op de eerste dag van de maand die volgt op de datum van ontvangst van de aanvraag door Conservatrix.

Conservatrix kent echter een extra service: in de periode tussen de datum van aanvraag en de datum van ingang van de verzekering wordt de verzekeringsdekking premievrij van kracht, mits een rechtsgeldig bewijs van voorlopige verzekering door de financieel adviseur is verstrekt.

- ✓ De periode van voorlopige dekking is gemaximeerd op 45 dagen. Indien de verzekering is verbonden aan een hypotheekovereenkomst kan de duur van voorlopige dekking worden uitgebreid tot ten hoogste 6 maanden. Hiervoor wordt € 34,- aan kosten in rekening gebracht.
- ✓ De voorlopige dekking is gemaximeerd op € 7.000,- voor een persoon jonger dan 18 jaar en op € 200.000,- voor een persoon van 18 jaar of ouder.
- ✓ De kandidaat-verzekerde(n) geniet(en) op het moment van de aanvraag van de verzekering een goede gezondheid.
- ✓ Meer informatie vindt u op het bewijs voorlopige verzekering zoals opgenomen binnen Cleo.

**De voordelen:**

- ✓ Hoog gegarandeerd kapitaal op de einddatum van de verzekering.
- ✓ Kans op een hoger eindkapitaal, door de rentewinstdelingsregeling.
- ✓ Verschillende vormen van overlijdensrisicodekking mogelijk.
- ✓ Aanvullende verzekeringsdekkingen mogelijk.
- ✓ Lage kosten.

Conservatrix Levensverzekeringen N.V. | Javalaan 7 Baarn | Postbus 6 3740 AA Baarn

Telefoon (035) 548 08 72 | E-mail [info@conservatrix.nl](mailto:info@conservatrix.nl) | [www.conservatrix.nl](http://www.conservatrix.nl)



Een beetje conservatief *is zo gek nog niet.*