

KORTE UITEENZETTING VAN DE CALLAS CREDIT LIFE KREDIETBESCHERMER

De Kredietbeschermer keert in de situatie van arbeidsongeschiktheid en werkloosheid maandelijks het verzekerd bedrag uit. Hiermee kunnen de maandlasten van het krediet (gedeeltelijk) worden betaald. De uitkering stopt altijd op de einddatum van de verzekering (geen doorloop).

In geval van overlijden wordt eenmalig het verzekerd bedrag bij overlijden uitgekeerd. Hiermee kan het krediet (gedeeltelijk) worden afgelost.

De dekkingen arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en overlijden zijn onafhankelijk van elkaar te sluiten. Echter is de dekking werkloosheid alleen in combinatie met de dekking arbeidsongeschiktheid te sluiten.

DOELGROEP

Werknemers (werkend op basis van een contract met minimaal 16 uur) die een krediet afsluiten en die bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid of werkloosheid verzekerd willen zijn dat (een deel van) de maandlasten van het krediet worden overgenomen door een verzekering. En werknemers (werkend op basis van een contract met minimaal 16 uur) of zelfstandigen die een krediet afsluiten, en willen dat bij overlijden het krediet (gedeeltelijk) wordt ingelost.

De maximale leeftijd van de doelgroep is 66 jaar. Daarboven vallen de verzekerden niet meer onder de werknemersverzekeringen, waarmee de Kredietbescherming 'samenwerkt'. De overlijdensdekking heeft ook deze leeftijdsgrens om het product eenvoudig en begrijpelijk te houden.

Kredieten tot € 75.000 vallen binnen de doelgroep.

Het hebben van een eigen woning speelt geen rol, wel dient de verzekerde een consumptief krediet te hebben.

Omdat voor een uitkering bij werkloosheid een uitkering van het UWV is vereist, kan deze dekking voor werknemers met een kort arbeidsverleden beperkt zijn. Hier is het product dan minder voor geschikt.

DETAILS

- Verzekeraar AO en WW : Credit Life International Schade, handelsnaam van RheinLand Versicherungs AG.
- Verzekeraar overlijden : Credit Life AG
- Verzekerden : Wonend in Nederland. Werknemers: alle dekkingen mogelijk. Zelfstandigen alleen ORV.
- Leeftijd bij aanvang : Minimaal 18 en maximaal tot en met 60 jaar.
- Verzekeringsduur minimaal : 1 jaar
- Verzekeringsduur maximaal : 15 jaar
- Betaling premie : Per maand door middel van automatisch incasso
- Premievrijstelling : Er is geen premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.
- Fiscaal : Netto
- Opzeggen : Maandelijks

ZIEKTE / ARBEIDSONGESCHIKTHEID

Dekking ziekte/arbeitsongeschiktheid is optioneel. Op de polis staat of voor deze dekking is gekozen.

- Definitie arbeidsongeschiktheid : Er is sprake van arbeidsongeschikt volgens deze verzekering als de verzekerde:
 - in het eerste jaar minimaal 80% arbeidsongeschikt is.
 - vanaf het tweede jaar minimaal 35% arbeidsongeschikt is.In de eerste twee jaar stelt de Arbodienst of een integratiebedrijf het percentage arbeidsongeschiktheid vast en vanaf het derde jaar het UWV.

- Voorlopige dekking : Geen
- Specifieke uitsluitingen : Arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ziekte in de eerste 3 maanden na ingangsdatum.
- Verzekerd bedrag : Minimaal € 50,- en maximaal € 2.000 per maand, maar niet hoger dan de maandlast van het krediet. Maandlast doorlopend krediet wordt hierbij bepaald op 2% van de kredietlimiet.
- Uitkeringsduur : Doorlopen krediet : maximaal 60 maanden
Aflopend krediet : maximaal 120 maanden
De uitkering stopt in ieder geval als het saldo van het krediet € 0 is, of als de einddatum van de verzekering is bereikt.
- Eigen risico : 30 of 365 dagen (keuze)
- Hoogte uitkering : Altijd het volledige verzekerd maandbedrag.
- Maximaal aantal claims : Geen maximum
- Eerste melding ziekte : Binnen 30 dagen na de eerste ziektedag.
- Uitsluitingen : - Aandoeningen/klachten/ziekte(s) die verzekerde had binnen 24 maanden voor de ingangsdatum van de Kredietbeschermer;
- BMI > 35.
- Dienstverband : Tot de laatste dag voordat de werkloos ontstond:
 - heeft aanvrager minimaal 6 maanden aaneengesloten gewerkt;
 - is aanvrager tenminste 16 uur per week in dienst is geweest op basis van een contract en kreeg daarvoor betaald;
 - heeft aanvrager in Nederland gewerkt. Of aanvrager werkt in het buitenland. Dit is doorgegeven en de verzekeraar heeft dit geaccepteerd;
 - is aanvrager niet arbeidsongeschikt.

WERKLOOSHEID

Dekking werkloosheid is optioneel (alleen samen met arbeidsongeschiktheid). Op de polis staat of voor deze dekking is gekozen.

- Definitie werkloosheid : Volledige werkloosheid volgens het UWV.
- Specifieke uitsluitingen : Schade onder andere ontstaan als gevolg van:
 - bekendheid met het ontslag voordat de verzekering in gaat;
 - werkloosheid binnen 6 maanden na de ingangsdatum;
 - het niet verlengen van een contract voor bepaalde tijd;
 - werkloosheid als gevolg van een terugkerend feit of seizoensgebonden werkvermindering (seizoensarbeid);
 - aanvraag faillissement/uitstel van betaling of aankondiging reorganisatie, voor of binnen 6 maanden na ingangsdatum.
- Verzekerd bedrag : Gelijk aan het verzekerd bedrag bij arbeidsongeschiktheid.
- Uitkeringsduur : Maximaal 12 maanden wordt er uitgekeerd. De uitkering stopt in ieder geval als het saldo van het krediet € 0 is of als de einddatum van de verzekering is bereikt. Of als de werkloosheidsuitkering van het UWV stopt.
- Eigen risico : Niet van toepassing
- Hoogte uitkering : Het volledige verzekerd maandbedrag, maar bij een aflopend krediet nooit meer dan de maandlast.

- Maximaal aantal claims : Geen maximum
- Eerste melding werkloosheid : Schriftelijk binnen 1 maand na de eerste ziektedag.
- Dienstverband : Tot de laatste dag voordat de werkloos ontstond:
 - heeft aanvrager minimaal 6 maanden aaneengesloten gewerkt;
 - is aanvrager tenminste 16 uur per week in dienst is geweest op basis van een contract en kreeg daarvoor betaald;
 - heeft aanvrager in Nederland gewerkt. Of aanvrager werkt in het buitenland. Dit is doorgegeven en de verzekeraar heeft dit geaccepteerd;
 - is aanvrager niet arbeidsongeschikt.

OVERLIJDEN

Dekking overlijden is optioneel. Op de polis staat of voor deze dekking is gekozen.

- Definitie overlijden : Overlijden gedurende de looptijd van de verzekering.
- Verzekerd bedrag : Minimaal € 2.500,- en maximaal € 75.000,-
 - Aflopend krediet = annuïtair dalend tegen het rentepercentage van het krediet.
 - Doorlopend krediet = gelijkblijvend.
- Hoogte uitkering : Restantschuld uitkering minus het bedrag dat door de financieringsmaatschappij wordt kwijtgescholden, maar nooit meer dan het verzekerd bedrag.
- Specifieke uitsluitingen :
 - Overlijden als gevolg van een poging tot zelfmoord. Als dit gebeurt na twee jaar na de ingangsdatum valt dit wel onder de dekking.
 - Overlijden als gevolg van een aandoening, ziekte, en/of klacht die verzekerde had binnen 24 maanden voor de ingangsdatum van de Kredietbeschermer is uitgesloten van dekking.

KOSTEN EFFICIENTIE

De opbouw van de premie van Kredietbeschermer is gebaseerd op eerdere berekeningen van de Woonlastenverzekering van Credit Life. Deze Woonlastenverzekering heeft altijd de laagste premie in de markt gehad en is door de AFM uitgebreid geanalyseerd. Tevens zijn de ervaringen met de voorgaande Kredietbeschermer verwerkt.

NUT, VEILIGHEID EN BEGRIJPelijkheid

De maandlasten van een krediet zijn veelal een flinke uitgave. De behoefte om deze lasten in geval van arbeidsongeschiktheid en werkloosheid niet meer te hebben, is voor een groep een uitkomst. De Kredietbeschermer speelt in op deze behoefte.

De verzekering is zeer eenvoudig en hierdoor goed te begrijpen. In geval van arbeidsongeschiktheid wordt het verzekerd bedrag uitgekeerd, onafhankelijk van de restverdien capaciteit en mate van arbeidsongeschiktheid (uitgezonderd eerste jaar dan moet verzekerde volledig arbeidsongeschikt zijn).

Hiermee worden de instanties gevolgd. In geval van werkloosheid is de uitkering gekoppeld aan het recht op een WW uitkering, en beperkt tot maximaal twaalf maanden. Dit is duidelijk, maar in sommige gevallen zal deze periode te kort zijn. Om de premies laag te houden en daardoor bereikbaar te houden voor een grotere groep is hiervoor toch gekozen.

Dat in geval van overlijden de nabestaande wordt 'opgezaald' met het krediet wil men veelal voorkomen. Daarom wordt de dekking overlijdensrisico afgesloten. Hiermee kan het krediet worden ingelost. Aan deze behoefte komt de Kredietbeschermer tegemoet. Deze dekking is eenvoudig te begrijpen.

De (medische) acceptatie van de Kredietbeschermer is op basis van stellingen. Dit is niet zo veilig als de medische vragenlijst. Echter wordt het proces van stellingen door het intermediair en klant erg gewaardeerd.

Door de (mogelijke) vertraging van een medisch traject zal een (veel) kleinere groep de verzekering afsluiten, en dus minder mensen beschermd zijn. Tevens werkt een medisch traject (sterk) kostenverhogend door in de lage premies. Dit is niet in het voordeel van de verzekerde. De nadelen tegen de voordelen afwegend is ervoor gekozen om stellingen te hanteren. De stellingen zijn duidelijk opgesteld, en de periode waarin ziektes/aandoeningen zijn uitgesloten is beperkt tot 24 maanden voorafgaand aan de verzekering. Hiermee is deze periode te overzien door de aanvrager, en kan deze inschatten of er uitsluitingen als gevolg van ziektes/aandoeningen zijn. Indien er toch onduidelijkheid is of men vragen heeft, kan en moet men zich wenden tot de administrateur.

DISTRIBUTIE

De distributie verloopt via de met Credit Life samenwerkende intermediairs. Deze intermediairs worden 'geserviced' door 1 externe accountmanager die ook bezoeken afleggen, en een binnendienst. Deze persoon brengt het product op de juiste wijze onder de aandacht van het intermediair. De accountmanager heeft regelmatig contact met de binnendienst bij Callas Credit Life, en schakelt de verzekeraar in bij vragen. De accountmanager is in de ontwikkeling van de Kredietbeschermer meegenomen. De Kredietbeschermer is uitgebreid doorgenomen met de accountmanager waardoor de kennis op een hoog niveau staat. Geschreven informatie in eenvoudig taalniveau (zo veel mogelijk B1) wordt gegeven via de productkaart, voorwaarden, toelichting op de voorwaarden en een website. Het proces van aanvraag wordt beschreven in de procesbeschrijving. De accountmanager bezoekt het intermediair indien nodig, en biedt ondersteuning per mail en telefoon. Eenvoudige vragen kunnen ook worden beantwoord door de administratie. De administratie is hiervoor opgeleid in diverse sessies en heeft ook zelf de voorwaarden moeten doorgronden waarna in kleine groepjes hierover is gesproken. Voor de consument zijn de voorwaarden, en een eenvoudigere toelichting op de voorwaarden beschikbaar. Tevens is de consumenten website beschikbaar met informatie. Het aanvraagproces is zeer makkelijk en verloopt geheel geautomatiseerd via MAEX. Hierbij gaat de klant met de aanvraag van de verzekering, akkoord met de stellingen. Een aanvraag levert binnen enkele seconden een polis op.

BENODIGDE VERGUNNING ADVISERING

De Callas Credit Life Kredietbeschermer mag worden gesloten met WFT vergunning Consumptief krediet als dit in relatie gebeurt met het afsluiten van een krediet.

DOEL VAN DIT DOCUMENT

Dit document is bedoeld om voor de Callas Credit Life Kredietbeschermer te voldoen aan de informatieverplichting zoals opgenomen in artikel 32 e lid 1 Bgfo.

Dit document geeft een beknopte beschrijving van de voorwaarden. Hier kunnen geen rechten aan worden ontleend.