

De laatste tijd is de overlijdensrisicoverzekering veel in het nieuws. U betaalt teveel voor uw bestaande polis of kan nu tegen een aantrekkelijk tarief een polis sluiten. In eerste instantie zult u denken: "goed om een keer naar te kijken", maar als u uw polismap zoekt, zal dit initiatief waarschijnlijk op de nog-te-doen stapel belanden en hier meestal ook eindigen. Wat speelt er nu en is het verstandig om toch actie te nemen?

Wat is een overlijdensrisicoverzekering?

Een overlijdensrisicoverzekering keert een verzekerd bedrag uit bij overlijden van de verzekerde. In de polis is opgenomen hoe hoog dit bedrag is en voor welke datum de verzekerde moet overlijden om het verzekerde bedrag tot uitkering te laten komen.

Overlijdensrisicoverzekeringen worden vaak in combinatie met een hypotheek afgesloten. Omdat zelfstandigen meestal niet onder een verplichte pensioen-regeling vallen, dienen zij het inkomensverlies voor hun partner bij onverhoopt overlijden, zelf met een overlijdensrisicoverzekering af te dekken. Overigens sluiten ook werknemers in loondienst die wel deelnemen aan een pensioenregeling, vaak een aanvullende overlijdensrisicoverzekering. Dit heeft dan bijvoorbeeld te maken met een karige nabestaandenpensioenregeling of een nabestaandenpensioen op risicobasis bij een vorige werkgever.

Is een overlijdensrisico verzekering nodig?

Bij een hypotheek is een minimum bedrag aan overlijdensrisicoverzekering in veel gevallen verplicht. Meestal wordt er echter meer verzekerd dan het vereiste minimum. Hoeveel kapitaal je moet verzekeren op wiens leven en met welke einddatum dient in een breder kader te worden bepaald. Zo is het bijvoorbeeld minder noodzakelijk een aanvullende verzekering te sluiten als er bij je werkgever een ruim nabestaandenpensioen is verzekerd of als je partner vermogend is. Voor € 185,- excl. BTW maken wij een complete financiële nabestaandenplanning voor u. Hieruit zal duidelijk blijken of u over- of onderverzekerd bent!

Waarom is er zoveel rumoer rond overlijdensrisicoverzekeringen?

De tarieven van overlijdensrisicoverzekeringen zijn de afgelopen jaren, voor bepaalde doelgroepen zoals niet-rokers, sterk gedaald. Ook zijn de verschillen tussen verzekeraars groter geworden. Het is dus voor veel polishouders interessant om te kijken of lopende polissen tegen een lagere premie, bij dezelfde of een andere verzekeraar, kunnen worden ondergebracht. Bij polissen die nog niet zo lang lopen (maximaal 8 jaar) is er de grootste kans op financieel succes. Natuurlijk moet(en) de verzekerde(n) wel gezond zijn!

Hoe nu verder?

Als u wilt laten beoordelen of u uw bestaande polis tegen een lagere premie kunt oversluiten dan hoeft u ons alleen uw huidige polis te mailen of faxen (nummer 055 5330255). Wij zullen u dan zo snel mogelijk de nieuwe premie laten weten. De kosten van onze 'oversluitdienst' verwerken wij in de vorm van provisie in uw nieuw te betalen premie. U betaalt ons dus alleen als we succes hebben.

Vindt u deze nieuwsbrief een goede aanleiding om het inkomen van uw partner en kinderen na uw overlijden of misschien uw totale financiële situatie eens goed in kaart te brengen, stuur dan een mail naar info@vanderdeijladvies.nl. Mickey Manders (financieel planner, FFP) zal dan contact met u opnemen voor de vervolgstappen en u de mogelijkheden plus daaraan verbonden kosten toelichten.