

zorgeloos  
geregeld

# De uitvaartverzekering

*Informatie voor een verstandige keuze*



*Een uitvaartverzekering is niet iets waar u dagelijks mee bezig bent. En dat hoeft gelukkig ook niet. Maar het is wel verstandig om hier eens over na te denken. Misschien wel op het moment dat u een nieuwe partner krijgt of bij gezinsuitbreiding. Of juist die keer dat u zelf bij een uitvaart van een dierbare bent. In deze folder vindt u alle informatie voor een verstandige keuze.*

### **Waarom een uitvaartverzekering?**

Een uitvaart kost veel geld. Afhankelijk van de wensen kunnen de kosten hiervoor flink oplopen. Maar wie betaalt dit als u overlijdt? Een uitvaartverzekering kan een oplossing zijn. Met een uitvaartverzekering verzekert u zich tegen de kosten van uw begrafenis of crematie. Als u overlijdt, betaalt de verzekeringsmaatschappij de kosten. Heeft u geen uitvaartverzekering? Dan zijn de kosten voor uw nabestaanden. Als u vol-

doende spaargeld heeft, kunnen uw nabestaanden de begrafenis of crematie daarvan betalen.

Met een uitvaartverzekering voorkomt u dus financiële verrassingen voor uw nabestaanden. In de 19e eeuw toen de eerste uitvaartverzekeraars ontstonden was het vooral een verzekering voor de armen. Dat is het al lang niet meer. Een uitvaart kost op dit moment gemiddeld € 7.000,-. En dat is toch een flink bedrag.

### **Tip**

*Bij de meeste natura uitvaartverzekeringen is het grafmonument niet meeverzekerd. Als u begraven wilt worden is het verstandig bij het afsluiten van de verzekering hier rekening mee houden. Misschien is in dit geval de sommen uitvaartverzekering een betere keuze.*

## Verschillende soorten uitvaartverzekeringen

In principe zijn er twee soorten uitvaartverzekeringen. De natura en de sommen uitvaartverzekering.

### Natura uitvaartverzekering

Bij overlijden keert deze verzekering geen bedrag uit, maar wordt de uitvaart geregeld en betaald door de verzekeringsmaatschappij. In overleg met de uitvaartverzorgers zijn persoonlijke keuzes mogelijk zoals een bepaalde kist, de volgauto's en de rouwkaarten. In de verzekering is vastgelegd voor welke diensten u verzekerd bent. Als er aanvullende wensen zijn, dan kan dat tegen bijbetaling.

### Sommen uitvaartverzekering

Deze verzekering keert een bedrag uit bij overlijden. Dit is een vast bedrag, dat gebruikt kan worden om de uitvaartkosten te betalen. De besteding van dit bedrag is vrij. Bijvoorbeeld de keuze van de uitvaartverzorgers en het uitvaartcentrum. Met deze verzekering is er dus volledige keuzevrijheid, maar vaak moet er wel meer zelf geregeld worden.

#### Tip

Voor het opgebouwde bedrag in de sommen uitvaartverzekering heeft u een fiscale vrijstelling in box 3. Dit is een bedrag van € 7.033,- (2018).

## Wat zijn de voor- en nadelen van een uitvaartverzekering?

Het voordeel van een uitvaartverzekering is dat uw nabestaanden uw uitvaart niet (volledig) zelf hoeven te betalen. Omdat u niet weet wanneer u overlijdt, kan dit een rustgevend gedachte zijn. U weet zeker dat u uw nabestaanden niet met kosten achterlaat als u overlijdt. En u hoeft zich geen zorgen te maken of u wel voldoende spaargeld nalaat om een uitvaart te kunnen betalen.

Een nadeel van een uitvaartverzekering is dat soms niet alle kosten gedekt blijken te zijn. Veel uitvaartverzekeringen zijn namelijk te laag. Nabestaanden moeten zo toch een deel van de uitvaart zelf betalen. Daarnaast kunnen de verzekeringsmaatschappijen op elk moment de premie of de polisvoorwaarden aanpassen. U bent dan verplicht de hogere premie te accepteren als u de verzekering wilt houden. U hebt wel het recht om binnen 30 dagen na een wijziging de verzekering op te zeggen. Maar dat betekent dan dat u niet langer verzekerd bent. U krijgt de uitvaart dan niet meer (gedeeltelijk) vergoed als u overlijdt.

Natuurlijk kunt u in plaats van het afsluiten van een verzekering ook zelf maandelijks sparen voor uw uitvaart. Het duurt dan wel even voordat u het hele bedrag gespaard heeft. Maar het voordeel van een verzekering is dat er meer discipline is en u bent vanaf dag één verzekerd. U betaalt premie en het gespaarde bedrag is ook echt bestemd voor de uitvaart.



#### Let op:

Vaak wordt een uitvaartverzekering verward met een tijdelijke overlijdensrisicoverzekering. De uitvaartverzekering is bedoeld om de uitvaartkosten te betalen, en keert altijd uit. De overlijdensrisicoverzekering kent een bepaalde looptijd en keert dus niet meer uit als de looptijd is verstreken.

## Waar moet u op letten?

Naast de premie zijn er nog andere belangrijke verschillen tussen de diverse soorten uitvaartverzekeringen. Let hierop bij het vergelijken en kiezen van een product.

- **Indexeren**

Vraag de verzekeringsmaatschappij of en hoe de premie jaarlijks wordt verhoogd (geïndexeerd). De prijs van een uitvaart is over 20 jaar hoger dan nu. Dit komt onder andere door de inflatie. Het is belangrijk dat de verzekeringsmaatschappij het opgebouwde kapitaal jaarlijks aanpast aan de inflatie. Dat kan op verschillende manieren. Op basis van de stijging van uitvaartkosten of op basis van de gemiddelde prijsstijgingen. Blijft de premie gedurende de gehele looptijd hetzelfde, dan is de kans groot dat u bij overlijden te weinig geld heeft uit de verzekering om de uitvaart te betalen.

- **Premievrij**

Bij sommige verzekeringsmaatschappijen betaalt u 30 jaar premie. Daarna betaalt u niets meer. Maar blijft u natuurlijk wel verzekerd. De verzekering is dan premievrij. Bij andere aanbieders kan het zijn dat u levenslang premie betaald. Een belangrijk verschil als u aanbieders gaat vergelijken.

- **Pakket en verzekerde diensten**

Bij naturaverzekeringen is het verstandig goed te kijken naar de samenstelling van het pakket en de verzekerde diensten. Zo zitten bij de ene verzekering 50 rouwkaarten in het pakket en bij de andere 150 stuks. De verschillen in de pakketten zijn enorm groot.

- **Kinderen**

Kinderen zijn bijna altijd meeverzekerd op de uitvaartverzekering van de ouders. U moet ze natuurlijk wel aanmelden. Toch kunnen er verschillen zijn. Soms zijn ze tot 16 jaar meeverzekerd en bij andere verzekeringsmaatschappijen tot 18 jaar. Daarnaast kunnen de uitkeringen bij overlijden sterk verschillen.

### Tip

*Vaak komen nabestaanden achteraf pas tot de ontdekking dat de natura uitvaartverzekering minder dekt dan men van tevoren dacht. Let er dus vooraf op welke diensten wel en niet verzekerd zijn.*

- **Verzekering aanpassen**

Om te bepalen of het verzekerd bedrag voldoende is om de uitvaart naar uw persoonlijke wensen te organiseren is het verstandig om eens in de 5 jaar de verzekering te bespreken. En misschien wel aan te passen. Bij sommige verzekeringsmaatschappijen is deze service gratis. Let daarop als u gaat vergelijken.

## Een uitvaartverzekering afsluiten op latere leeftijd

Een uitvaart verzekering kunt u bij de meeste verzekeringmaatschappijen afsluiten tot leeftijd 70 jaar. Als u wat ouder bent, is het duurder om een uitvaartverzekering af te sluiten. Dit heeft te maken met uw overlijdenskans. Het risico dat er op korte termijn een uitkering moet komen is voor de verzekeringsmaatschappij groter. Daarnaast krijgt u mogelijk ook gezondheidsvragen vooraf. De hoogte van de premie is naast uw leeftijd dan ook afhankelijk van uw gezondheid. En natuurlijk van de door u gewenste dekking.

### Tip

*Bent u ouder dan 70 en wilt u toch nog iets regelen voor uw uitvaart? Dan kunt u een uitvaartdeposito overwegen. Dit is een geblokkeerde spaarrekening waarop u geld stort, en waarover u rente ontvangt. Het gespaarde geld valt vrij bij overlijden.*

## Tip

Vraag onze adviseur om een premieberekening voor een uitvaartverzekering te maken. U weet dan precies wat de maandpremie is voor u en uw gezinsleden.

## Een uitvaartverzekering afsluiten op jongere leeftijd

Bij de meeste uitvaartverzekeringen zijn kinderen tot de leeftijd van 18 jaar meeverzekerd bij de ouders. Het is vanaf elke leeftijd mogelijk om een uitvaartverzekering af te sluiten.

Als u jong bent betaalt u een lage premie per maand. Want het risico van overlijden is klein. En met een sommenverzekering is de uitvaart volledig aan te passen aan uw eigen wensen.

## Wat kost een uitvaartverzekering?

De premie voor een uitvaartverzekering hangt af van de dekking en leeftijd. Bij sommige verzekeringsmaatschappijen worden vanaf een bepaalde leeftijd ook gezondheidsvragen gesteld.

In deze tabel ziet u een indicatie voor de maandpremie van een uitvaartverzekering (dit is exclusief poliskosten). Gekeken is naar een verzekerd bedrag van € 5.000,- en € 11.000,- en levenslange premiebetaling.

Indicatie maandpremie voor een uitvaartverzekering leeftijd van afsluiten:	kapitaal € 5.000,-	kapitaal € 11.000,-
20 jaar	€ 6,-	€ 11,-
40 jaar	€ 9,-	€ 19,-
60 jaar	€ 21,-	€ 41,-

De premie is exclusief poliskosten.

Bron: Berekeningen Nibud, 2018



### Ons advies:

Naast de diverse soorten uitvaartverzekeringen zijn er ook nog eens heel veel aanbieders met vaak ook nog eens verschillende producten. Het is verstandig om voordat u een uitvaartverzekering afsluit u goed te laten informeren. De goedkoopste uitvaartverzekering is zeker niet altijd de beste keuze. Wij helpen u graag bij het maken van de juiste keuze.

## Wat kan Zicht voor u doen?

Binnen Zicht hebben wij jarenlange ervaring met advies voor uitvaartverzekeringen. We helpen u graag bij het maken van de juiste keuze voor het type uitvaartverzekering en de dekking. U krijgt een persoonlijk adviesrapport passend bij uw wensen. Ga naar [zichtadviseurs.nl/contact](http://zichtadviseurs.nl/contact) voor onze adviseur bij u in de buurt.

## Over Zicht

Wij helpen u bij het maken van bewuste keuzes over financiële risico's. Bijvoorbeeld door samen goed vooruit te kijken. En door uw wensen en situatie in kaart te brengen. Maar ook door na te denken over verschillende oplossingen.

Dit doen we met persoonlijk advies en financiële producten die aansluiten bij de fase van uw (zakelijk) leven. Daardoor kunt u zich richten op de dingen waar het in uw leven écht om draait. **Dat is gelukkig geregeld!**

Zicht heeft meer dan 100 jaar ervaring met onafhankelijke advisering van bedrijven en particulieren. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende adviesbedrijven van Nederland en onderdeel van NN Group. Vanuit 20 vestigingen adviseren onze 500 deskundige medewerkers u graag.