

Overlijdensrisicoverzekering

belangrijkste kenmerken


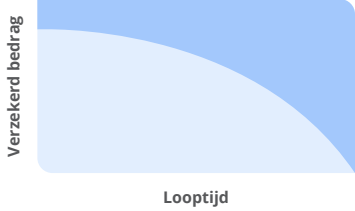
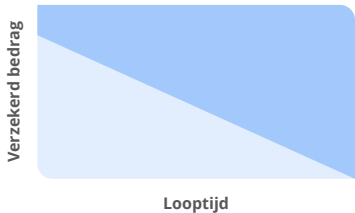
Algemeen

Productnaam	Centraal Beheer Overlijdensrisicoverzekering
Merk	Centraal Beheer
Juridische entiteit	Achmea Pensioen en Levensverzekeringen

Productkenmerken

Hieronder beschrijven we de belangrijkste kenmerken van de Centraal Beheer Overlijdensrisicoverzekering.

Productkenmerk	Omschrijving
Medische beoordeling	<p>Voordat de verzekering start, beoordelen we de gezondheid van de verzekerde.</p> <ul style="list-style-type: none"> Wij houden u op de hoogte van de status van de medische beoordeling. <p>De verzekerde vult altijd op internet een gezondheidsverklaring in.</p> <ul style="list-style-type: none"> Na het invullen krijgt de verzekerde meteen informatie of de verzekering al kan starten. Soms is meer informatie nodig is. De medische dienst pakt het dossier dan verder op. Bij hogere verzekerde bedragen is een keuring nodig. Hoe ouder de verzekerde, des te eerder een keuring nodig is. Als er een verhoogd medisch risico is, doen we een nieuw aanbod. Als het medisch risico te hoog is, kan de verzekering niet doorgaan. We leggen dit altijd uit in een brief aan de verzekerde. <p>Meer informatie staat op centraalbeheer.nl/gezondheidsverklaring.</p> <ul style="list-style-type: none"> Zo kunt u nalezen wat uw klant kan verwachten. Hier staan ook de keuringsgrenzen.
Voorlopige dekking	<p>Centraal Beheer kent een voorlopige dekking.</p> <ul style="list-style-type: none"> De dekking start na het invullen van de gezondheidsverklaring. Bij overlijden door een ongeval keert de verzekering uit, voordat de verzekering is ingegaan. Het maximum bedrag is € 300.000. De dekking duurt maximaal 3 maanden.
Overlijdensdekking	<p>De verzekering keert uit als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van de verzekering.</p> <ul style="list-style-type: none"> We keren het bedrag uit, dat in de maand van overlijden is verzekerd. Bij een verzekering met een dalend verzekerd bedrag krijgt de klant een overzicht waarop te zien is welk bedrag in welke maand is verzekerd. De verzekering stopt op de einddatum. Maar uiterlijk tot het einde van de maand waarin de verzekerde 75 jaar is geworden.

Productkenmerk	Omschrijving
Verzekeringsvormen	<p>Bij Centraal Beheer zijn er 3 verzekeringsvormen.</p> <p>Gelijkblijvend verzekerd bedrag</p>  <p>Verzekerd bedrag blijft de hele looptijd gelijk. Deze vorm kunt u gebruiken:</p> <ul style="list-style-type: none"> • voor het betalen van een (hypotheek-)schuld waarop nu niet wordt afgelost; • voor het opvangen van de eerste kosten in een periode na overlijden. Denk bijvoorbeeld aan: extra kinderopvang, even stoppen met werken of minder werken; • voor een inkomensaanvulling voor een vaste periode. Zodat nabestaanden de tijd te hebben hun leven weer op de rit te krijgen. Of bijvoorbeeld om lopende kosten door te kunnen betalen zoals abonnementen, sport, verzekeringen. <p>Annuïtair dalend verzekerd bedrag</p>  <p>Het verzekerd bedrag daalt iedere maand. Op basis van een annuïteitenpercentage. Het bedrag daalt aan het begin minder hard dan aan het einde van de verzekering. Hoe hoger het percentage, hoe langzamer het bedrag daalt.</p> <p>Deze vorm wordt vaak gebruikt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • voor het (gedeeltelijk) aflossen van een hypotheek met annuïtaire aflossing; • voor een inkomensaanvulling tot een bepaalde datum. Bijvoorbeeld de pensioendatum. Voor iedere maand dat de verzekering later uitkeert, hebben de nabestaanden minder geld nodig. Het bedrag kan daarom dalen; • om kosten af te dekken waarvoor gespaard wordt. Bijvoorbeeld de studiekosten van een kind. Hoe meer er is gespaard, hoe minder er nodig is. Dus het bedrag kan steeds lager worden; • om een belastingclaim voor erfbelasting af te dekken. <p>Lineair dalend verzekerd bedrag</p>  <p>Het verzekerd bedrag daalt iedere maand met hetzelfde bedrag. Deze vorm wordt vaak gebruikt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • voor het (gedeeltelijk) aflossen van een hypotheek met lineaire aflossing; • voor een inkomensaanvulling tot een bepaalde datum. Bijvoorbeeld de pensioendatum. Voor iedere maand dat de verzekering later uitkeert, hebben de nabestaanden minder geld nodig. Het bedrag kan daarom dalen; • voor kosten waarvoor nu gespaard wordt. Bijvoorbeeld de studiekosten van een kind. Hoe meer er is gespaard, hoe minder er nodig is. Dus het bedrag dat moet worden verzekerd, kan steeds lager worden; • om een belastingclaim voor erfbelasting af te dekken.

Productkenmerk	Omschrijving
Aantal verzekerden	Bij Centraal Beheer kan je maximaal 1 verzekerde per polis verzekeren.
Premiestructuur	<p>De klant kan kiezen:</p> <p>1. Variabele premie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • De klant betaalt iedere maand premie. Zolang de verzekering loopt. • Dit is een leeftijdsafhankelijke premie • De premie is gebaseerd op de leeftijd en het verzekerde bedrag in die maand. • Er is geen premiereserve. Bij tussentijds opzeggen blijft er geen 'potje' achter bij de verzekeraar. • Bij de start van de verzekering krijgt de klant een overzicht van de maandpremie voor de gehele looptijd. Er geldt een premiegarantie: zolang de klant niets aan de verzekering verandert, staat de premie vast. <p>2. Vaste premie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kiest de klant voor een verzekerd bedrag dat gelijk blijft? Dan betaalt de klant iedere maand premie. Zolang de verzekering loopt. Kiest de klant voor een verzekerd bedrag dat daalt? Dan betaalt de klant minder lang premie. De klant betaalt dan 2/3^e van de looptijd premie. Is de looptijd 15 jaar of langer? Dan betaalt de klant 5 jaar korter premie. • Bij overlijdensrisicoverzekeringen met een vaste premie wordt een reserve opgebouwd. Doordat de premie gelijkblijvend is en het risico van overlijden in het begin van de looptijd lager is dan aan het einde, wordt in het eerste deel van de looptijd een premiereserve opgebouwd. Uit deze reserve worden de hogere benodigde risicopremies aan het einde van de looptijd gefinancierd. • Als de consument de polis gedurende de looptijd wil beëindigen, wordt er geen gebruik meer gemaakt van deze opgebouwde reserve. De reservewaarde vervalt aan ons als verzekeraar als de polis gedurende de looptijd wordt beëindigd. Dit maakt het mogelijk om een lagere premie te vragen. <p>Premie na medische acceptatie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Na de medische acceptatie wordt duidelijk of de premie in de offerte hetzelfde kan blijven.
Premie rokers en niet-rokers	<ul style="list-style-type: none"> • Niet-rokers hebben recht op een lagere premie. • De verzekerde is een niet-roker als • De verzekerde nooit rookte • De verzekerde minimaal 2 jaar stopte met roken • Met roken bedoelen we het roken van middelen met tabak (sigaretten, sigaren, pijp) of wiet. • Maar ook het gebruik van andere middelen met nicotine • Zoals kauwgom, pleisters, tabletten, inhalers en elektronische sigaretten. • Als de verzekeringnemer niet aan ons doorgeeft dat de verzekerde is gaan roken, keren we bij overlijden 50% van het verzekerd bedrag uit.
Verzekeringnemer	<ul style="list-style-type: none"> • De verzekeringnemer is minimaal 18 jaar • De verzekeringnemer woont in Nederland <ul style="list-style-type: none"> - Dat betekent dat de verzekeringnemer een Nederlands ingezetene moet zijn. Iemand is ingezetene als hij/zij minimaal 4 maanden in Nederland woont. En staat ingeschreven bij de gemeente.
Verzekerde	<ul style="list-style-type: none"> • De minimale beginleeftijd is 15 jaar. • De maximale beginleeftijd is 67 jaar. <p>De verzekering moet starten voor de 68^e verjaardag van de verzekerde. We raden aan de verzekering aan te vragen voordat de verzekerde 67 jaar en 6 maanden is.</p>
Kosten	<p>De productkosten zijn verwerkt in de premie.</p> <p>Het intermediair int de advies- en afsluitkosten. En verstrekt hiervoor een Dienstverleningsdocument.</p>
Verpanden	Verpanden is mogelijk. Als het verzekerd bedrag hoger is dan de schuld, keren wij de rest uit aan de begunstigde(n) die op de polis staan.

Levensfase of doelgroep	Behoefte
Wat de belastingen betreft	<p>Wij geven u een algemeen beeld van de regels van dit moment.</p> <p>Inkomstenbelasting</p> <ul style="list-style-type: none"> • De klant betaalt voor deze verzekering geen inkomstenbelasting (box 3). De klant spaart namelijk niet met deze verzekering. • Als de verzekering uitkeert bij overlijden, betalen de begunstigen geen inkomstenbelasting. <p>Erfbelasting</p> <p>Soms telt de uitkering mee voor de erfbelasting. Dit kan soms worden voorkomen. Door de verzekering kruislings af te sluiten. Voorkomen van erfbelasting kan bijvoorbeeld in de volgende situaties:</p> <ul style="list-style-type: none"> • De klant is getrouwd onder huwelijkse voorwaarden. • De klant heeft een geregistreerd partnerschap onder huwelijkse voorwaarden. • De klant woont samen en heeft daar verder geen afspraken over gemaakt. <p>Kruislings afsluiten betekent dat de klant een verzekering sluit met uw partner als verzekerde.</p> <p>Zelfstandig ondernemer</p> <p>Is de klant een zelfstandig ondernemer, dan kan de verzekering bij het 'ondernemingsvermogen' ondergebracht worden.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hiervoor gelden aparte belastingregels. • Informatie en advies kan worden gevraagd bij accountant of belastingadviseur.

Doelgroep

De Centraal Beheer Overlijdensrisicoverzekering wordt aangeboden via het intermediair dat zich richt op onafhankelijk zijn de volgende (financiële) behoeften te benoemen die door een Centraal Beheer Overlijdensrisicoverzekering worden afgedekt.

Levensfase of doelgroep	Behoefte
Het kopen of huren van een woning	<p>Een overlijdensrisicoverzekering wordt gebruikt om na overlijden de hypotheekschuld af te lossen en om de maandelijkse woonlasten te betalen.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Een gezin wordt dan niet gedwongen het huis te verkopen en te verhuizen. • Maar ook als er een huurwoning is er na een overlijden geld nodig om de maandelijkse huur te betalen.
Trouwen of samenwonen	<p>Veel gezinnen zijn afhankelijk van twee inkomens.</p> <ul style="list-style-type: none"> • De vraag is of er bij een (plotseling) overlijden van een van de partners voldoende middelen zijn om bijvoorbeeld om leningen of (creditcard) schulden af te lossen. Of om in de kosten van het dagelijkse levensonderhoud te voorzien.
Kinderen krijgen	<p>Bij een onverwachts overlijden van één van de ouders, zijn er dan voldoende middelen om de kinderen de toekomst en stabiele omgeving te geven? Denk daarbij bijvoorbeeld aan studiekosten.</p>
Een andere baan	<p>Een nieuwe baan bij een andere werkgever levert vaak een mooie sprong in het salaris op. Dit betekent nog niet dat het pensioen verbetert. Dit geldt ook voor het pensioen dat de partner of nabestaanden ontvangen bij overlijden.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Steeds meer werkgevers kiezen ervoor om het partnerpensioen op risicobasis te verzekeren. <ul style="list-style-type: none"> - Dit houdt in dat bij een overstap naar een nieuwe werkgever, of bij ontslag, de verzekering van het partnerpensioen bij de oude werkgever vervalt. Uw klant kan dan wel al een deel van uw ouderdompensioen ruilen voor partnerpensioen. Het ouderdompensioen wordt dan wel lager. Die keuze heeft uw klant ook op de pensioendatum. • Met een Centraal Beheer Overlijdensrisicoverzekering kan het inkomen van de nabestaanden worden aangevuld als de verzekerde overlijdt.
Eerder stoppen met werken	<p>Eerder stoppen met werken (uitdiensttreding) betekent vaak ook dat het nabestaandenpensioen niet meer is verzekerd (bij een partnerpensioen op risicobasis). Of dat er geen nabestaandenpensioen meer wordt opgebouwd (bij een partnerpensioen op opbouwbasis).</p>

Als zelfstandige aan de slag	<p>Steeds meer mensen kiezen ervoor om als zelfstandige te starten.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Niet alleen moet je dan zelf sparen voor je pensioen. Ook moet je zelf zorgen voor een voorziening voor je nabestaanden.
Alleenstaanden	<p>Alleenstaanden hoeven niet altijd na te denken over een overlijdensrisicoverzekering. Dat komt omdat niemand financieel afhankelijk van hen is.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Is er wel iemand financieel afhankelijk van de alleenstaande? Dan is het zinvol om te bekijken of er voldoende middelen zijn na het overlijden. • Ook voor het aflossen van schulden komt een overlijdensrisicoverzekering van pas. Dat voorkomt rompslomp voor nabestaanden bij de afhandeling van de nalatenschap.
Alleenstaande ouder	<p>Een bedrag als de alimentatie stopt door overlijden.</p> <ul style="list-style-type: none"> • De betaling van alimentatie stopt als de persoon die de alimentatie betaalt overlijdt. Voor deze situaties kan een Overlijdensrisicoverzekering afsluiten nuttig zijn voor uw klant. De achterblijvende ouder en de kinderen ontvangen dan een bedrag. En kunnen ook zo het wegvallen van de alimentatie opvangen. <p>De overheid steunt nabestaanden financieel steeds minder.</p> <ul style="list-style-type: none"> • De Algemene nabestaandenwet (ANW) is slechts een basisvoorziening voor een bepaalde groep mensen. Bovendien overschatten we vaak wat we echt aan partnerpensioen krijgen. Een Overlijdensrisicoverzekering is dan een geruststellende aanvulling.

Voor wie het product minder geschikt is

De Centraal Beheer Overlijdensrisicoverzekering is niet geschikt voor:

- consumenten die bij overlijden **voldoende financiële middelen** hebben (die ook daadwerkelijk kunnen worden ingezet) om de doelen/wensen die ze hebben te verwezenlijken. Deze consument heeft geen aanvullende verzekeringsbehoefte.
- klanten die de verzekering **als zuivere uitvaartverzekering** willen gebruiken.
 - de Uitvaartverzekering keert altijd uit, en kent een levenslange looptijd. De overlijdensrisicoverzekering keert alleen uit als het overlijden plaatsvindt tijdens de looptijd (maximaal tot 75^e jarige leeftijd van de verzekerde)
 - de verzekering start niet later dan de 68^e verjaardag van de verzekerde. En de verzekering stopt niet later dan de 75^e verjaardag van de verzekerde.

Distributie

De Centraal Beheer Overlijdensrisicoverzekering kan rechtstreeks bij Centraal Beheer worden afgesloten of bij het hypotheekintermediair.

Dienstverlening van het intermediair

De rol van het intermediair is die van bemiddelaar en/of adviseur.

Advisering

Voor zover er sprake is van advisering als bedoeld in de Wft, zorgt het intermediair bij impactvolle producten (zoals de Centraal Beheer Overlijdensrisicoverzekering) voor het nakomen van de verplichtingen van artikel 4:23 Wft inzake het opstellen van een klantprofiel, het bij de advisering rekening houden met het klantprofiel, en het vastleggen en bewaren van deze gegevens gedurende de daartoe voorgeschreven termijnen.

- Dit is ook vastgelegd in de Leverings- en bemiddelingsvoorwaarden.

Bemiddelen en execution only

Indien klant en adviseur (intermediair) overeenkomen dat het wenselijk is via compact advies of execution only tot stand kan komen (een geschiktheidstoets of kennis- en ervaringstoets is voor een overlijdensrisicoverzekering niet verplicht), kan zonder een volledig advies een Overlijdensrisicoverzekering tot stand komen.

- De mate waarin geadviseerd wordt en de inhoud van de adviezen is nadrukkelijk het domein van het aangestelde, bemiddelende intermediair.

Borging passendheid product

De adviseur borgt in zijn advies dat klant de juiste dekking (hoogte bedrag, looptijd) afneemt en dat de juiste polisredactie wordt gekozen.

Provisie en vergoedingen

De Centraal Beheer Overlijdensrisicoverzekering valt onder het provisieverbod.

- De klant betaalt de advies- en afsluitkosten zelf aan het intermediair.
- De klant wordt gewezen op de dienstverlening en de kosten van het intermediair in het Dienstverleningsdocument dat het intermediair verstrekt.

Vergunningen

Intermediairs zijn minimaal in het bezit van de vergunningen Hypotheken, Vermogen en Sparen.

Focus op advies

In de Leverings- en Bemiddelingsvoorwaarden spreken we af dat het intermediair niet alleen bemiddelt, maar ook adviseert.

- Als het intermediair wenst zonder advies een ORV voor de klant te sluiten, dan moet dat eerst overlegd worden. Centraal Beheer wil zelf de mogelijkheid houden om te beslissen dat bepaalde producten, in het belang van de klant, niet zonder advies gesloten mogen worden.