

**Wat is een Overlijdenrisicoverzekering?**

Simpel. Een verzekering die regelt dat als iemand ('de verzekerde') voor een bepaalde datum overlijdt, er geld wordt uitgekeerd. Daarvoor betaalt u een bepaalde premie per maand. De verzekering is per maand op te zeggen. U zit dus nergens aan vast. Overlijdt de verzekerde niet voor de einddatum? Dan stopt de verzekering. U hoeft dan geen premie meer te betalen. Maar de verzekering keert dan ook niet meer uit. Dus als de verzekerde ná de einddatum overlijdt, keert de verzekering niet uit.

*Een voorbeeld*

U wilt dat als u in de komende 30 jaar overlijdt, uw man € 150.000 krijgt. Hij gebruikt het geld dan om de hypotheek mee af te lossen, zodat de maandlasten een stuk lager zijn. Voor deze verzekering betaalt u bijvoorbeeld € 42 per maand.

**Welke levens kan ik verzekeren?**

Dat mag u zelf kiezen. U kunt uzelf verzekeren, uw partner, maar ook u én uw partner. U kunt ook het leven van iemand anders verzekeren, bijvoorbeeld een familielid, of een vriend. De persoon die u kiest, de verzekerde, mag bij aanvang van de verzekering niet ouder zijn dan 65 jaar en op de einddatum niet ouder dan 80 jaar. Als een verzekerde bijvoorbeeld 60 jaar is, is de maximale looptijd van de verzekering dus 20 jaar.

**Welk bedrag kan ik verzekeren?**

Het minimale bedrag dat u kunt verzekeren, is € 10.000. En het maximale bedrag is € 500.000.

**Wat is de maximale looptijd?**

De maximale looptijd is 35 jaar. Als een verzekerde bij aanvang bijvoorbeeld 25 jaar is, ligt is de uiterste einddatum op zijn of haar 60e jaar. Bovendien geldt dat een verzekerde op einddatum niet ouder dan 80 jaar mag zijn. Als een verzekerde bij aanvang bijvoorbeeld 60 jaar is, is de maximale looptijd van de verzekering dus 20 jaar. De minimale looptijd voor een ORV met een gelijkblijvende dekking is 1 jaar. Voor een ORV met dalende dekking is de minimale looptijd 3 jaar.

**Tot welke leeftijd kan ik de verzekering afsluiten?**

Een verzekerde mag bij aanvang van de verzekering niet ouder zijn dan 65 jaar en op de einddatum niet ouder dan 80 jaar. Als een verzekerde bijvoorbeeld 60 jaar is, is de maximale looptijd van de verzekering dus 20 jaar. De minimumleeftijd is 18 jaar.

**Wat is de opzegtermijn?**

U kunt altijd, wanneer u maar wilt, de verzekering opzeggen. Let er wel op dat het doorvoeren hiervan alleen per premieervaldatum mogelijk is. Betaalt u uw premie per maand? Dan heeft u een maandelijks opzegtermijn. Heeft u ervoor gekozen uw premie per jaar te betalen? Dan betekent dit dat wij uw verzekering slechts één keer per jaar kunnen stopzetten.

Hou er wel rekening mee dat wij maximaal 10 werkdagen nodig hebben om de opzegging te verwerken. Als u dus minstens 10 werkdagen voor de eerstvolgende premieervaldatum opzegt, stopt die verzekering op deze datum. Tot die datum blijft u wel gewoon verzekerd. Daarna natuurlijk niet meer.

### **Wat gebeurt er als de verzekerde(n) niet tijdens de looptijd overlijd(en)?**

Dan stopt de verzekering. De verzekering is (gelukkig!) niet tot uitkering gekomen. De betaling per maand stopt dan automatisch. Bij een overlijdensrisicoverzekering bouwt u géén vermogen op dat op de einddatum wordt uitgekeerd. Vergelijk het met een brandverzekering: de verzekering keert alleen uit als er brand is geweest. Het dekt een risico af dat u zelf financieel niet kunt (of wilt) dragen.

### **Wordt de premie gedurende de looptijd verhoogd?**

Nee. De premie die getoond wordt, blijft de hele looptijd hetzelfde. De premie stijgt (of daalt) dus niet. Echter, bij een (annuïtair of lineair) dalende dekking betaalt u de laatste jaren van de verzekering géén premie. Dit kunt u in uw offerte of polisbladen terugzien.

### **Kan ik de verzekering ook zonder hypotheek afsluiten?**

Nee, dat is helaas niet mogelijk. De verzekering moet gerelateerd zijn aan een hypotheek.

### **Kan de verzekering ook verpand worden?**

Ja, dat regelen wij voor u. Bij het afsluiten van de verzekering kunt u aangeven of de polis verpand moet worden: u kiest de hypotheekaanbieder en vult het leningnummer van de hypotheek (of lening) in. Dat is alles. Op uw polisbladen komt dan te staan dat de verzekering verpand is. Wij geven direct nadat de verzekering is afgesloten aan de hypotheekaanbieder door dat deze nieuwe polis van Brand New Day verpand moet worden aan de hypotheek. Van de hypotheekaanbieder ontvangt u dan een nieuwe verpandingsakte. Informeer wel even bij uw hypotheekaanbieder wat de kosten zijn... sommige aanbieders brengen hiervoor kosten in rekening. En houd er bij de ingangsdatum van uw nieuwe verzekering rekening mee dat het enige tijd duurt voordat uw hypotheekaanbieder de verpanding heeft aangepast. Informeer even bij uw hypotheekaanbieder hoeveel tijd zij daarvoor nodig hebben.

#### *Verpanding*

Soms is een overlijdensrisicoverzekering 'verpand'. Dat betekent dat als een verzekerde overlijdt, het geld van de verzekering gebruikt wordt om een lening (deels) mee af te lossen. Vrijwel altijd gaat het in zo'n geval om een hypotheek. De hypotheekaanbieder verplicht u bij het afsluiten van de hypotheek om ook een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten. Als u overlijdt, gebruikt deze het geld om de hypotheek (deels) mee af te lossen. Wilt u weten of uw overlijdensrisicoverzekering verpand is? Neem dan even contact op met uw hypotheekaanbieder.

### **Ik heb al een ORV. Kan ik deze omruilen?**

Ja, dat kan. Het kan u honderden euro's per jaar besparen! Bereken eerst uw voordeel. Heeft u voordeel? Zeg dan nog niet uw oude verzekering op voordat u een nieuwe bij Brand New Day heeft geopend! Als er bepaalde gezondheidsrisico's zijn, wordt de premie die u moet betalen misschien (tijdelijk) hoger. Is uw nieuwe verzekering bij Brand New Day helemaal rond? Stuur pas dan een briefje naar uw huidige aanbieder om de bestaande overlijdensrisicoverzekering op te zeggen.

### **Hoe sluit ik de verzekering "kruisling"?**

Bent u niet in gemeenschap van goederen getrouwd? Dan voorkomt u dat u erfbelasting moet betalen als u de verzekering 'kruislings' afsluit. Let er dan goed op dat de verzekeringnemer (de persoon die de verzekering afsluit) en de begunstigde (de persoon die de uitkering ontvangt) dezelfde persoon is. Als er 2 verzekeringnemers zijn, gaan wij er standaard vanuit dat de verzekering kruislings afgesloten moet worden.

#### *Een voorbeeld*

U wilt dat als u overlijdt, uw vrouw € 200.000 ontvangt. Om te voorkomen dat uw vrouw bij uw overlijden over de uitkering

erfbelasting dient te betalen, sluit u de verzekering op naam van uw vrouw af. Zij is dus de 'verzekeringnemer'. Uw vrouw is ook de 1e begunstigde. U zelf bent 'de verzekerde': het leven dat verzekerd wordt. Als u het zo doet, valt de verzekering bij uw overlijden buiten uw erfenis. U laat immers niets na: de verzekering is van uw vrouw en de uitkering dus ook.

### Moet mijn gezondheid gekeurd worden?

Dat is afhankelijk van het verzekerde bedrag en de leeftijd van de verzekerden. Hieronder ziet u welke keuring van toepassing is: een standaard gezondheidsverklaring (vragen over uw gezondheid), een keuring door een huisarts of een ECG in rust. Het bedrag dat vermeld is, heeft betrekking op alle ORV's die u (bij Brand New Day en andere aanbieders) heeft afgesloten.

Overzicht medische waarborgen

Leeftijd	Standaard BND GV	Huisartsenkeuring	ECG in rust
t/m 50 jaar	< € 400.000,-	€ 400.001 t/m 1.000.000	> € 1.000.001,-
51 t/m 55	< € 350.000,-	€ 350.001 t/m 1.000.000	> € 750.001,-
56 t/m 60	< € 250.000,-	€ 250.001 t/m 500.000	> € 250.001,-
61 t/m 65	< € 50.000,-	€ 50.001,-	> € 50.001,-

### Waarom moet ik een gezondheidsverklaring invullen?

De hoogte van de premie is natuurlijk afhankelijk van de kans dat de verzekerde gedurende de looptijd overlijdt. Hoe ouder je bent, hoe hoger de premie. En als je rookt, is de premie ook hoger. Maar een verzekerde kan ook bepaalde ziektes hebben (gehad), waardoor de kans op overlijden groter is. Daarom wordt van elke verzekerde de gezondheid in kaart gebracht. Als blijkt dat de kans groter is dat een verzekerde gedurende de looptijd overlijdt, kan de verzekering (meestal) wel worden afgesloten, maar wordt de premie verhoogd. U bepaalt uiteindelijk natuurlijk zelf of u die hogere premie accepteert of niet.

### Wat gebeurt er met de premiereserve?

U kunt de verzekering maandelijks opzeggen. Bij zo'n voortijdige beëindiging van de verzekering wordt het restant van de premiereserve niet geretourneerd. U krijgt dan dus geen geld terug. In ruil hiervoor betaalt u een lagere premie: in de premie wordt rekening gehouden met de kans dat de verzekering eerder wordt beëindigd.

### Betalen de begunstigde(n) erfbelasting?

Als u een erfenis krijgt, dient u daarover erfbelasting te betalen. Bij een ORV op 2 levens kan dat eenvoudig vermeden worden door de zogenaamde 'kruislingse premiebetaling'. Dat houdt in dat de persoon die het verzekerde bedrag krijgt (de 'begunstigde'), ook de verzekering afsluit (dus de 'verzekeringnemer' is) en dus ook de premie van de verzekering betaalt (zie voorbeeld 1). Onze ORV gaat bij 2 verzekerden en 2 verzekeringnemers standaard uit van kruislingse premiebetaling. Bij een ORV op 1 leven wordt erfbelasting vermeden als de verzekeringnemer en de begunstigde dezelfde persoon is (zie voorbeeld 2).

### Gemeenschap van goederen

Bent u in gemeenschap van goederen getrouwd? Dan is het helaas niet mogelijk om erfbelasting te vermijden. Bovenstaand verhaal gaat dan niet op. Uw partner dient altijd over de helft van het verzekerde bedrag erfbelasting te betalen. Uw partner heeft wel een vrijstelling van € 636.180 (2016) voordat over het meerdere erfbelasting moet worden betaald.

Let goed op!

Wilt u geen erfbelasting betalen? Let er dan goed op dat de verzekeringnemer en de begunstigde dezelfde persoon is! Lees de voorbeelden voor meer uitleg. Heeft u hierover een vraag? Bel ons dan even op 020 - 75 85 300.

#### *Voorbeeld*

Gerjan en Annegien sluiten samen een ORV af op twee levens. Ze zijn dus allebei 'verzekeringnemer'. Als één van beiden overlijdt, krijgt de ander het geld: € 300.000. Ze zijn dus ook allebei 'begunstigde'. Om te voorkomen dat de achterblijver over de uitkering erfbelasting betaalt, is in de voorwaarden van de ORV standaard opgenomen dat Annegien de premie voor Gerjan en Gerjan de premie voor Annegien betaalt ('kruislingse premiebetaling'). Hun totale premie, € 89, betalen ze gewoon van hun gezamenlijke rekening. Als één van beiden overlijdt, hoeft er geen erfbelasting betaald te worden.

#### **Ik woon in het buitenland. Kan ik een verzekering afsluiten?**

Nee, dat kan helaas niet. Als u in het buitenland woont, moeten wij mogelijk belasting over de premies van de verzekering afdragen aan de buitenlandse fiscus. Dat is voor u en voor ons onwenselijk. Om een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten, moet u in Nederland wonen en hier belastingplichtig zijn.

#### **Ik ga naar het buitenland verhuizen. Kan ik mijn verzekering houden?**

Ja, in de meeste gevallen wel. Als u de verzekering eenmaal afgesloten heeft, kan deze gewoon voortgezet worden als u naar het buitenland verhuist. Voor een paar landen geldt overigens een uitzondering, als u daar naartoe verhuist, moeten wij de ORV sluiten. Hou er wel rekening mee dat als wij belasting moeten afdragen aan de buitenlandse fiscus, wij dit bedrag bij u in rekening brengen.