


# De laatste reis voorbereiden



Bij onze noorderburen mag ze dan al erg ingeburgerd zijn, in ons land heeft ze lange tijd veeleer een lugubere bijklank gehad: de uitvaartverzekering. Maar de laatste jaren kennen die contracten een relatieve opmars. Het principe: u stort een of meerdere premies om uw latere uitvaart te bekostigen. Zo'n verzekering is zelden interessant, maar ze bezorgt sommigen een gerust gemoed.

**W**ij zien twee hypothesen waarin het de moeite kan lonen om zo'n verzekering te overwegen.

Ten eerste uit *praktische overwegingen*. U organiseert liever zelf uw uitvaart omdat u geen nabestaanden hebt of omdat u hen dat soort van besloomingen wilt besparen.

Ten tweede, en wellicht vooral, uit *financiële overwegingen*. U wilt uw nabestaanden niet opzadelen met de kosten voor uw uitvaart en u weet dat ze aan uw nalatenschap niet genoeg zullen hebben: het is moeilijk te bepalen hoeveel een waardige uitvaart precies kost, dat kan verschillen volgens begrafenisondernemer én volgens streek, maar u moet al snel op € 3 000 rekenen. U ziet het ook niet zitten om zelf voldoende geld bijeen te sparen: dat zal sowieso jaren ver-

gen, en wie weet hoeveel tijd er u nog rest. Met een uitvaartverzekering zou u dus gerust zijn. En de financiële last van zo'n contract is zeker haalbaar: een 55-jarige vrouw die voor de rest van haar dagen € 10 per maand betaalt, kan daarmee al een kapitaal van € 3 000 verzekeren.

## Soms niet mogelijk

Het is niet omdat u een uitvaartpolis wenst dat u er sowieso een kunt sluiten.

Ten eerste mag u bij de meeste maatschappijen bij de ondertekening een *bepaalde leeftijd* niet overschrijden. Meestal is dat 65 tot 75 jaar. Er zijn evenwel uitzonderingen: DVV Verzekeringen bv. hanteert geen leeftijdslimiet als een eenmalige premie wordt betaald.

Ten tweede zijn er *medische formaliteiten*. Gelukkig zijn die niet altijd omslachtig. Doorgaans moet u alleen "in eer en geweten" verklaren dat u in goede gezondheid verkeert. Als u dat niet kunt en toch een verzekering wilt, laat men u dikwijls een lijst met medische vragen invullen of een – al dan niet grondig – medisch onderzoek ondergaan. Hoe groter het bedrag dat u wilt verzekeren en/of hoe ouder u bent, hoe zwaarder sommige maatschappijen de aanvaardingscriteria maken.

## Variaties op het thema

De meest verspreide formule is die waarbij een bepaald kapitaal wordt verzekerd om de uitvaartkosten te dekken. Enkele verzekeraars voegen

daar een zekere dienstverlening aan toe. In één geval, nl. bij Dela, kan zelfs voor de praktische organisatie van de uitvaart worden gezorgd.

### Kapitaalverzekering

Met zo'n contract wilt u dat de verzekeringsmaatschappij bij uw overlijden een bepaald kapitaal uitkeert aan de personen die u als begunstigden opgeeft. Zo bent u zeker dat zij over een som zullen beschikken die ze voor uw uitvaart kunnen aanwenden. Om een idee te hebben van het benodigde bedrag kunt u nu een offerte vragen aan een begrafenisondernemer.

In de praktijk kunt u evenwel niet altijd volledig zelf bepalen welk bedrag u wilt laten verzekeren. De meeste maatschappijen hanteren een minimumbedrag: veelal is dat € 2 500. Ook moet u soms uit een aantal vaste bedragen kiezen. Bij De Onafhankelijke Ziekenfondsen bv. kunt u ofwel € 2 500 ofwel € 1 250 laten verzekeren. Nog bij andere geldt een minimumbedrag voor de premie.

Zowat de helft van de maatschappijen kende in het verleden naast het gewaarborgde kapitaal een bonus toe in de vorm van een winstdeelneming. Let wel: het gaat in principe slechts om een *eenmalige* verhoging van het kapitaal uitgekeerd bij het overlijden. Dat extraatje is ook nooit 100 % zeker, maar als het wordt verleend, kan het aardig aantikken: bij Ethias bv. ging het de laatste jaren om meer dan 20 %.

Uitzonderlijk is in de prijs automatisch ook een beperkte dienstverlening begrepen. Verzekeraar Delta Lloyd Life bv. neemt de kosten en formaliteiten voor het overbrengen van het lichaam ook voor zijn rekening als de persoon op meer dan 40 km van thuis is overleden.

### Dela, net iets anders dan de andere

Tot november 2005 bood verzekeraar Dela een pure dienstenverzekering aan. Bij het overlijden van de verzekerde keerde hij dus geen kapitaal uit, maar regelde specifieke aspecten van de uitvaart, bv. de kist, de teraardebestelling of de crematie, de administratieve formaliteiten ...

Vandaag echter wordt een kapitaal verzekerd, net als bij een kapitaalverzekering. Maar daar stopt het niet mee. Bij uw overlijden stuurt Dela een "Funeral Assistant" naar uw na-

bestaanden. Die zorgt van A tot Z voor de praktische kant van de uitvaart (contact met uitvaartbedrijf gekozen door de familie, teraardebestelling of crematie enz.). Daarbij worden keuzes gemaakt op basis van het verzekerde kapitaal, in overleg met de nabestaanden en volgens de wensen die u aan Dela kenbaar hebt gemaakt. Daarnaast bevat de verzekering een pakket aan diensten, met o.m. de overbrenging van het lichaam vanuit de hele wereld, een overlijdensdekking voor kinderen tot 18 jaar, dag en nacht telefonische bijstand.

### Eenmalige of gespreide premie

Dikwijls kunt u de premie *in één keer* betalen. Maar dat bedrag is veelal te groot voor het doelpubliek: een 55-jarige man moet bv. bij Dela € 3 928 betalen om € 5 000 te verzekeren! Bovendien overschrijdt u met die eenmalige premie vaak meteen het maximumbedrag voor het belastingvoordeel, waarover straks meer.

De meeste maatschappijen werken evenwel met een *gespreide* premiebetaling. Heel dikwijls kunt u kiezen tussen levenslang betalen en gedurende een vast aantal jaar betalen (vaak tot u 65 jaar wordt). Meestal moet u ook kiezen of u de premie op maandbasis of op jaarbasis wilt storten.

Wat is het beste: levenslang of gedurende een beperkte tijd betalen? Als u de keuze hebt, is levenslang betalen alleen aangeraden als het voor u doorslaggevend is dat de premie per storting zo laag mogelijk is. Qua rendement is dat echter alleen de meest interessante formule als u vroeg sterft. Bij een premiebetaling gespreid over

een specifieke periode moet u een iets grotere storting aankunnen, maar als u eenmaal met pensioen bent, zullen de meeste of zelfs alle betalingen wellicht achter de rug zijn, wat een hele opluchting zal zijn voor wie met een klein pensioentje moet rondkomen.

Wat is het beste: maandelijks of jaarlijks betalen? Jaarlijks is meestal te verkiezen boven maandelijks. Dat laatste is overigens soms in de praktijk gewoon niet mogelijk: bij Federale Verzekering moet elke storting ten minste € 50 bedragen.

### De premieberekening

In principe verschilt de premie volgens:

- de *duur* van de premiebetaling (zie hiervoor);
- uw *leeftijd* bij de ondertekening van het contract. Hoe ouder u bent, hoe zwaarder de storting;
- uw *geslacht*. Mannen betalen normaliter méér dan vrouwen van dezelfde leeftijd, omdat laatstgenoemden in de regel langer leven. Sommige maatschappijen, bv. Dela, hanteren echter voor beide seksen hetzelfde tarief;
- het *kapitaal* dat u laat verzekeren. Hoe groter dat bedrag, hoe hoger de premie.

In onze tabel krijgt u, waar mogelijk, drie premievoorbeelden voor een 55-jarige vrouw die een kapitaal laat verzekeren van € 3 000 en een van € 5 000: bij betaling gedurende 10 jaar, bij levenslange betaling en bij eenmalige betaling. We namen het voorbeeld van een *vrouw* omdat de grootste groep verzekerden bij veel maatschappijen uit vrouwen bestaat.



## UITVAARTVERZEKERING VOOR EEN 55-JARIGE VROUW – gegevens op 1/3/2007

| Maatschappij  | Naam van contract                | Gewaarborgd kapitaal (in €) (1) | Vaste jaarlijkse premie (in €) |                      |                    |
|---|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------|
|   |                                  |                                 | betaling gedurende 10 jaar     | levenslange betaling | eenmalige betaling |
| AXA (S&C)   | Lilas                            | 3 000                           | 247,43 (2) (3)                 | (4)                  | 2 520,76 (3)       |
|   |                                  | 5 000                           | 409,40 (2) (3)                 | (4)                  | 4 194,60 (3)       |
| CORONA DIRECT VERZEKERINGEN                             | Uitvaartkostplan                 | 3 000                           | 235,67                         | 130,86               | 1 865,44           |
|   |                                  | 5 000                           | 382,67                         | 208                  | 3 109,07           |
| DELA  | Dela Uitvaartverzekering         | 3 000                           | 301,36                         | (4)                  | 2 357              |
|   |                                  | 5 000                           | 502,23                         | (4)                  | 3 928              |
| DELTA LLOYD LIFE  | Vergoedingsplan Begrafeniskosten | 3 000                           | (4)                            | 13,74 (5) (6)        | (4)                |
|   |                                  | 5 000                           | (4)                            | 22,79 (5) (6)        | (4)                |
| DE ONAFHANKELIJKE ZIEKENFONDSEN                         | Vitamut                          | 3 000                           | (4)                            | 11,54 (5) (6)        | (4)                |
|   |                                  | 5 000                           | (4)                            | (4)                  | (4)                |
| DVV VERZEKERINGEN                                       | Uitvaartverzekering              | 3 000                           | 241,53                         | 128,56               | 2 016,23           |
|   |                                  | 5 000                           | 398,36                         | 210,09               | 3 356,21           |
| ETHIAS  | Serenity Gold                    | 3 000                           | 231,18                         | 120,92               | 1 967,04           |
|   |                                  | 5 000                           | 385,29                         | 201,52               | 3 278,41           |
| FEDERALE VERZEKERING                                    | Levenslange verzekering          | 3 000                           | 229,26                         | 119,92               | 1 950,83           |
|   |                                  | 5 000                           | 382,11                         | 199,87               | 3 251,38           |
| FEDERATIE VAN SOCIALISTISCHE MUTUALITEITEN VAN BRABANT  | Serena                           | 3 000                           | 198 (5)                        | 101 (5)              | 1 711 (5)          |
|   |                                  | 5 000                           | (4)                            | (4)                  | (4)                |
| FORTIS INSURANCE BELGIUM – verkocht door het bankkanaal | Uitvaartplan                     | 3 000                           | (4)                            | (4)                  | (4)                |
|   |                                  | 5 000                           | 415,28                         | (4)                  | 2 860,74           |
| P&V   | Levenslange verzekering          | 3 000                           | 257,10                         | 140,75               | 2 088,89           |
|   |                                  | 5 000                           | 419,73                         | 225,80               | 3 472,72           |

(1) Zonder de eventuele winstdeelneming. (2) Normaliter moet de premie 20 jaar lang worden betaald, tenzij de verzekerde op de einddatum dan meer dan 70 zou zijn. De 55-jarige uit ons voorbeeld betaalt daardoor gedurende slechts 15 jaar. (3) Het kapitaal wordt jaarlijks met 2% herzien. (4) Niet mogelijk. (5) U kunt niet zelf een bepaald kapitaal voorstellen. In deze tabel gaat het om de premies voor een kapitaal van: bij Delta Lloyd Life altijd een veelvoud van € 743,68, hier dus respectievelijk € 2 974,72 en € 5 205,76; bij Federatie van Socialistische Mutualiteiten van Brabant € 2 600; bij De Onafhankelijke Ziekenfondsen € 2 500. (6) Premie op maandbasis.



### Vaste premie of niet

De premie is in principe vast en het kapitaal dat u ermee laat verzekeren, is gewaarborgd. Maar u vreest misschien dat het kapitaal door de inflatie snel in

waarde zal verminderen: u gaat er bv. van uit dat een begrafenis nu € 3 000 kost, maar wie zegt dat die som over 20 jaar nog zal volstaan? Daarom kunt u bij veel maatschappijen het kapitaal geregeld laten herzien:

– op vooraf met de verzekeraar afgesproken ogenblikken (bv. jaarlijks te indexeren met een vooraf bepaald percentage). In dat geval zijn er meestal niet weer medische formaliteiten en is de indexering in principe in de pre-

mie ingebouwd; en/of  
– op niet vooraf afgesproken ogenblikken. De premie zal dan worden aangepast en soms riskeert u opnieuw bepaalde medische formaliteiten. Bij AXA (S&C) is zo'n indexering ingebouwd: de premie blijft onveranderd, maar het kapitaal wordt tot aan uw overlijden automatisch elk jaar gehewaardeerd, naar keuze met 2 %, 3 % of 6 %, al naargelang de formule die u hebt gekozen.

## Met of zonder belastingvoordeel

De premies kunnen in principe onder bepaalde voorwaarden recht geven op belastingvoordeel. De belangrijkste voorwaarden zijn dat u het contract hebt gesloten vóór uw 65e en dat u uw huwelijkspartner of uw wettelijk samenwonende partner als begunstigde hebt aangeduid, of een familielid tot de tweede graad. Daardoor kunt u uiteindelijk 30 tot 40 % recupereren van wat u voor de verzekering hebt betaald (zelfs nog een ietsje méér als we rekening houden met de gemeentebelastingen).

Belastingvoordeel is niet mogelijk met het contract van De Onafhankelijke Ziekenfondsen, van Federatie van Socialistische Mutualiteiten van Brabant en van Dela.

Maar zelfs als u aan de voorwaarden voldoet, kunt u in de praktijk toch naast het voordeel grijpen:

– omdat uw inkomen te klein is en u in feite geen belasting moet betalen;  
– omdat u het belastingvoordeel al volledig hebt opgebruikt met andere uitgaven (bv. de kapitaalaflossing van uw hypotheeklening).

Als u de premies aangeeft, zal wel 10 % belasting (plus gemeentebelasting) worden geheven op het gewaarborgde kapitaal. Wilt u niet dat die belasting het kapitaal verkleint? Laat dan van meet af aan zo'n 11 % méér verzekeren dan u van plan was.

Geef de premie beter niet aan als u vreest toch niet lang belastingvoordeel te kunnen genieten: de eindbelasting volgt immers zodra u de premie één enkele keer hebt aangegeven.

## Niet verzekerd?

Zelfs al had u bij uw overlijden nog maar één premie betaald, in de regel moet de verzekeraar nakomen waar-

## Beste Koop

Een uitvaartverzekering is vrij duur, zelfs als men rekening houdt met het belastingvoordeel dat de premie eventueel oplevert.

Hoe langer u leeft, hoe lager het rendement van een uitvaartpolis. Om te weten of zo'n verzekering financieel een goede zaak is, zou u dus moeten weten wanneer u zult sterven. In de huidige omstandigheden wordt voor iemand die de normale levensverwachting haalt, dikwijls zelfs minder uitgekeerd dan wat men zelf aan premies heeft gestort! Wat is dan de oplossing? Als u nu voldoende geld kunt opzijzetten voor uw uitvaart, kunt u die som beter zelf beleggen (bv. in de **levensverzekering 786 van Integrale**, zie B&R 188 van september/oktober 2006).

Vergeet niet dat er met een uitvaartverzekering vaak zo goed als geen weg terug is. Als u de uitvaartverzekering vervroegd opzegt, krijgt u immers dikwijls een stuk minder terug dan wat u zelf al aan premies had betaald! Bovendien heeft de fiscus dan een zware boete in petto als u de premies in uw aangifte had opgenomen.

De grote troef van de formule is dat wie nu niet voldoende geld kan beleggen voor een waardige uitvaart later, daar via deze verzekering toch voor kan zorgen.

toe hij zich heeft verbonden. In een aantal gevallen moet hij het kapitaal evenwel niet vrijgeven:

– Sommige verzekeraars hanteren een wachtperiode. Er wordt bv. niets uitgekeerd indien u reeds overlijdt binnen zes maanden nadat u het contract hebt gesloten. Wanneer u in slechte gezondheid verkeert en daardoor wel eens vrij snel zou kunnen overlijden, is er bij sommige maatschappijen een wachtperiode en bij andere moet u een hogere premie betalen.

– Alle contracten bevatten uitsluitingen, dus doodsoorzaken waarbij de verzekeraar zich terugtrekt. Veelal gaat het om een overlijden door oorlogs- en oproerisico's of bij vliegemonstraties, zelfmoord binnen het eerste jaar ...

Een goede raad: lees uw contract aandachtig, vooral waar het de uitsluitingen betreft.

Als het uw hoofdbekommernis is om uw nabestaanden de financiële last van een uitvaart te besparen, hebben wij een lichte voorkeur voor het contract van *Ethias* en van *Federale Verzekering* (vooral indien u een gespreide premiebetaling wenst), of van *Corona Direct Verzekeringen en Fortis Insurance – bankkanaal* (in principe alleen indien u voor de eenmalige premiebetaling gaat). Vraag aan die vier maatschappijen een offerte (dat is gratis) en vergeet niet om ook de medische formaliteiten te vergelijken. U mag bij de ondertekening maximaal 65 zijn bij Federale Verzekering, 75 bij Corona Direct Verzekeringen en Ethias, 83 als vrouw bij Fortis Insurance en 85 als man bij Fortis Insurance. Let wel: als u akkoord gaat om een medisch onderzoek te ondergaan maar het contract uiteindelijk toch niet ondertekent, brengen sommige maatschappijen kosten in rekening.

Als uw voorkeur uitgaat naar een formule waarbij voor de praktische kant van de uitvaart wordt gezorgd, hebt u maar één mogelijkheid: een contract bij *Dela*. Het kostenplaatje ligt dan in principe wel hoger dan bij de maatschappij die voor u de Beste Koop blijkt van de vier eerder vermelde.

## Al verzekerd zonder het te weten?

Als u zelf een verzekering hebt gesloten voor een *aanvullend pensioen* (bv. in het kader van het pensioensparen) of als uw werkgever voor een groepsverzekering voor u betaalt, strijken uw erfgenamen in de meeste gevallen sowieso een kapitaal op wanneer u overlijdt.

Zelfs bepaalde *woningverzekeringen* kennen een vergoeding toe voor de uitvaartkosten wanneer het gaat om een overlijden ten gevolge van een schadegeval in de woning. Kijk in uw contract of dat voor u het geval is. ▲

Y. Evenepoel en J.-L. Masse