



# Overlijdens- verzekering in een notendop.

Volg de levenswandel van Tine en ontdek de voordelen van een overlijdensverzekering.



# Inhoudstafel

1. Tine en Michael gaan samenwonen en huren een huisje
2. Tine en Michael trouwen en kopen een huis
3. Tine en Michael worden ouders
4. Michael wordt huisman
5. Tine verandert van job en heeft een groepsverzekering
6. Tine wordt zelfstandige
7. Het huwelijk van Tine en Michael strandt
8. Tine leert Frederik kennen
9. Tine is straks 80 jaar en denkt aan haar nalatenschap

# Overlijdensverzekering in een notendop.

Elke Belg heeft al gehoord van een levensverzekering, al was het maar omwille van het belastingvoordeel dat ze je kan opleveren. Overlijdensverzekeringen zijn veel minder bekend, hoewel het eigenlijk ook levensverzekeringen zijn. Is het omdat we niet graag over de dood praten of nadenken dat we de overlijdensverzekering niet zo goed kennen? Misschien wel ...

Nochtans kan een [overlijdensverzekering](#) op heel wat momenten in je leven nuttig zijn. Meer zelfs: ze maakt vaak het verschil tussen gemoedsrust en ernstige financiële problemen.

In deze whitepaper volg je de levenswandel van Tine, een jonge vrouw boordevol toekomstplannen. Aan de hand van haar levenswandel maak je kennis met de voordelen van een overlijdensverzekering. Je komt te weten wanneer ze interessant is, maar ook wanneer niet en je krijgt tips over de zaken waar je op moet letten als je zelf een overlijdensverzekering neemt.

Je zal verwonderd zijn over de vele situaties waarin een overlijdensverzekering jezelf en je gezin financiële bescherming biedt!

**Veel leesplezier!**

# Tine en Michael gaan samenwonen en huren een huisje.

Na haar studies raakt Tine al snel aan een toffe job. Samen met haar vriend Michael gaat ze op zoek naar een huurhuisje. Ze vinden een leuke en betaalbare rijwoning waar ze hun eigen stekje van maken.

Samenwonen betekent dat je niet alleen lief en leed met elkaar deelt, maar ook alle kosten. Verzekeringen horen daar ook bij. Daarom stappen Tine en Michael naar een onafhankelijke verzekeringsadviseur. Die werkt met meerdere verzekeraars samen, en is daarom perfect geplaatst om Tine en Michael advies op maat te geven.

Tine en Michael gaan langs bij hun verzekeringsadviseur voor hun eerste familiale brandverzekering. Want dat hoort erbij als je op eigen benen staat.

## Is een overlijdensverzekering nuttig voor Tine en haar vriend?

Op dit moment is een **overlijdensverzekering nog geen must** voor het koppel. Ze hebben immers geen schulden af te betalen. Als Tine of Michael plots zou sterven, zou dat weliswaar bijzonder hard aankomen, maar zuiver financieel heeft het geen zware gevolgen voor de persoon die achterblijft.

### Tips

- 1 Wat voor Tine en Michael wel al interessant is, is een **levensverzekering om fiscaal voordelig te sparen of te beleggen**. Ze zijn nog jong en denken er misschien nog niet aan, maar hoe vroeger ze kunnen beginnen sparen en beleggen, hoe meer hun geld kan opbrengen.
- 2 Hun makelaar zal peilen welk type belegger ze zijn en, aansluitend bij hun profiel, op zoek gaan naar een levensverzekering met gewaarborgd rendement (tak-21-levensverzekering) of op basis van beleggingsfondsen (tak-23-levensverzekering)<sup>1</sup>.

## Wat is een overlijdensverzekering?

Een overlijdensverzekering biedt financiële bescherming wanneer iemand (de verzekerde) komt te overlijden. De begunstigde(n) van die persoon krijgen dan een kapitaal uitbetaald dat hen helpt om bijvoorbeeld een lening verder af te betalen of de vaste kosten te kunnen blijven dragen.

## Wat is het verschil dan met een levensverzekering?

Een overlijdensverzekering is een bepaald type levensverzekering, gericht op het uitkeren van een kapitaal als er iemand overlijdt. Bij andere levensverzekeringen ligt de klemtoon meer op sparen en beleggen. Zo kan je via een levensverzekering een pensioenspaarpotje aanleggen of gewoon beleggen om mogelijk uitzicht te krijgen op een hoger rendement. De eventuele reserve wordt dan op de eindvervaldag (of wanneer je het contract stopzet) uitgekeerd aan jezelf. Tenzij je overlijdt natuurlijk, dan gaat het naar de begunstigten in de polis.

<sup>1</sup> Het financieel risico bij een tak-23 levensverzekering wordt geheel gedragen door de verzekeringsnemer.



# Michael en Tine trouwen en kopen een huis.

Tine en Michael beloven elkaar eeuwige trouw. Na de huwelijksreis gaan ze op huizenjacht. Ze vinden een prachtig gerestaureerd boerderijtje en zijn meteen verkocht.

Er hangt een stevig prijskaartje aan vast, maar Michael en Tine hebben allebei een goede job en gaan ervoor. Ze sluiten een hypothecaire lening af die ze de komende 20 jaar zullen afbetalen.

**Op dit moment hebben Michael en Tine echt een schuldsaldoverzekering nodig!** Want als één van hen overlijdt, kan de ander de lening voor het huis niet alleen afbetalen en moet hij of zij het boerderijtje waar ze samen zo dol op waren, wellicht weer verkopen. Een extra domper bovenop een toch al immens verdriet...

## Tips

- 1 Michael en Tine nemen best **elk een schuldsaldoverzekering**, wat ook een vorm van overlijdensverzekering is. Zo is Michael beschermd wanneer Tine overlijdt, en omgekeerd.
- 2 Michael en Tine kunnen zelf bepalen welk percentage van de openstaande lening terugbetaald moet worden: 50%, 75% of 100%. Maar aangezien ze nog niet veel spaargeld hebben om op terug te vallen, kiezen ze best een oplossing die hun lening volledig (voor 100% dus) terugbetaalt.

### Wat is een schuldsaldoverzekering?

Wanneer een partner (= de verzekerde) sterft, zorgt een schuldsaldoverzekering ervoor dat het openstaande hypothecaire krediet wordt terugbetaald (geheel of gedeeltelijk naargelang de gekozen optie bij onderschrijving).

# Tine en Michael worden mama en papa.

Tine bevalt van een zoon Lars. Het geluk van de jonge ouders kan niet op en ze genieten met volle teugen van het ouderschap. Een jaar later volgt Marie, een dochtertje. Hun gezinnetje is compleet.

**Een extra overlijdensdekking is nu zeker geen overbodige luxe.** Kinderen geven je immers veel plezier, maar kosten ook geld (en hoe ouder ze worden, hoe meer). Als Michael of Tine sterft, blijft de ander achter als alleenstaande ouder.

Op zich al heel zwaar, maar nog meer als er financiële problemen om de hoek loeren. Want voortaan moet Michaël of Tine met slechts één inkomen (of minder) rondkomen, terwijl de facturen voor elektriciteit, gas, telefoon, school, opvang... blijven doorlopen. Een overlijdensverzekering zorgt in dat geval voor een welgekomen financiële buffer.

## Tips

- 1 Tine en Michael sluiten best **elk een extra overlijdensverzekering** af. Zo is Michael beschermd als Tine sterft, en omgekeerd.
- 2 Omdat beide nog jong, gezond en niet-rokers zijn, **valt de premie zeer goed mee**. Afhankelijk van bepaalde criteria (leeftijd, het verzekerde bedrag ...) kan je al een overlijdensverzekering afsluiten tegen een premie van 25 euro per maand. Als 31-jarige niet-roker kun je je bijvoorbeeld laten verzekeren tegen 25 euro per maand. Goed voor een bedrag van bijna 500.000 euro bij een overlijden
- 3 Het koppel beslist zelf **hoe lang de verzekering blijft lopen**: bijvoorbeeld tot de kinderen afgestudeerd zijn, en de grootste kosten achter de rug zijn.



# Michael wordt huishandelaar om meer tijd te hebben voor de kinderen.

Tine heeft een drukke baan en klimt op de carrière ladder. Ook Michael werkt voltijds en het is niet eenvoudig om tijd vrij te maken voor de kinderen. Lars heeft het bovendien wat moeilijk op school en daarom beslist Michael om voltijds huishandelaar te worden.



Ze hebben er samen heel goed over nagedacht, want financieel is het natuurlijk een aderlating. Maar als ze een beetje op de kosten letten, moet het wel lukken om rond te komen. Als Michael en Tine nog geen overlijdensverzekering hadden, dan is dit het moment om er een te onderschrijven.

Want als Tine sterft, valt de enige kostwinner weg en wordt het voor Michael moeilijk om rond te komen. Heeft Tine een groepsverzekering via haar werkgever? Dan kan Michael wellicht op een overlijdenskapitaal rekenen (zolang hij is aangeduid als de begunstigde). Hoe dan ook moet hij opnieuw aan de slag, en dat brengt extra kosten (zoals bijvoorbeeld kinderopvang) met zich mee.

Overlijdt Michael? Dan blijft Tine achter als alleenstaande ouder. Ook zij moet op zoek naar kinderopvang, waardoor ze meer kosten maakt.

In beide situaties voorkomt een overlijdensverzekering financiële zorgen voor de overlevende partner.

## Tips

- 1 Een overlijdensverzekering onderschrijven? Dan vraagt de verzekeraar om een verklaring van goede gezondheid te ondertekenen, of een **medische vragenlijst** in te vullen. Mogelijks ook enkele bijkomende onderzoeken (zoals een bloedafname), uitgevoerd door een dokter.
- 2 Hoeveel formaliteiten er precies nodig zijn? Dat hangt onder meer af van de grootte van het gewenste te verzekeren kapitaal bij overlijden, de leeftijd... Hoe hoger het gewenste bedrag, hoe meer formaliteiten de verzekeraar vraagt.

# Tine verandert van job. Via haar nieuwe werk- gever heeft ze een groepsverzekering.



**Tine doet haar job schitterend en dat wordt opgemerkt door headhunters. Ze krijgt een geweldige aanbieding en verandert van job.**

Haar nieuwe werkgever heeft een groepsverzekering waarmee ze een pensioenspaarpot aanlegt én waarin ook overlijden en arbeidsongeschiktheid zijn gecoverd. **Tine doet er alvast goed aan om de overlijdensdekking van haar werkgever grondig te bekijken.** Volstaat het kapitaal dat wordt uitgekeerd bij haar overlijden?

Als dat niet zo is, neemt Tine best een extra overlijdensverzekering.

Of misschien kan ze de overlijdensdekking in haar groepsverzekering aanpassen? Dat is mogelijk als de verzekering een 'cafetariaplan' is. Hierin bepaalt Tine zelf welk deel van de premie naar haar aanvullend pensioen, overlijden en arbeidsongeschiktheid gaat. Meer nog: Tine kan die verdeling doorheen de tijd aanpassen, zodat de bescherming altijd perfect past bij haar gezinssituatie.





# Tine wordt zelfstandige.

Tine gaat als zelfstandig consultant aan de slag om bedrijven advies te geven in haar vakgebied. Ze start met een eenmanszaak, maar richt al snel een vennootschap op omdat dit fiscaal een stuk interessanter is.

Via haar vennootschap betaalt ze de financiering van haar auto, haar telefoon- en internetabonnement, laptop en tablet ... Na enkele maanden beslist Tine om een kantoortje te kopen in een bedrijvencomplex. Ze gaat hiervoor een hypothecair krediet aan.

Een [overlijdensverzekering via de vennootschap](#) is belangrijk. Want als Tine sterft, blijft Michael niet alleen achter met een hoop vaste kosten voor zijn gezin, maar moet hij ook de leningen voor het kantoor en de auto verder afbetalen.

## Tips

- 1 Het is perfect mogelijk om de premie van **de overlijdensverzekering te laten betalen door de vennootschap**.
- 2 De vennootschap kan de premie inbrengen als **beroepskost**.
- 3 Michael is de begunstigde: als Tine overlijdt, ontvangt hij een overlijdenskapitaal.

# Het huwelijk van Tine en haar man strandt.

Tine en Michael zijn uit elkaar gegroeid. Met pijn in het hart beslissen ze om te scheiden. De kinderen, Lars en Marie, blijven bij hun papa wonen. Om de twee weken gaan ze een weekend naar Tine, die verder ook alimentatiegeld betaalt aan haar ex.

Maar wat als Tine overlijdt en het alimentatiegeld wegvalt? **Dankzij een overlijdensverzekering** is Michael gerust dat hij de kinderen zal kunnen laten verder studeren zonder financiële zorgen.

## Tip

Tine en Michael **beslissen zelf hoelang** de overlijdensverzekering nodig is. Het zou logisch zijn om deze te laten lopen totdat de kinderen afgestudeerd zijn.



# Tine leert iemand nieuw kennen.

Cupido slaat toe en brengt Tine in contact met Frederik, een man die ook een scheiding achter de rug heeft. Ze beslissen om samen verder door het leven te gaan.



**Tines overlijdensverzekering is dringend toe aan een kritische check-up.** Ze moet vooral heel goed controleren wie het geld van de verzekering krijgt als zij sterft. M.a.w. wie staat als begunstigde aangeduid in haar contract?

Want stel dat de begunstigde nog altijd haar ex-man Michael is? Dan krijgt hij het geld na haar overlijden. Als Tine dat niet wil, moet ze haar overlijdensverzekering aanpassen en Frederik of haar kinderen als begunstigde(n) aanduiden.

## Tips

- 1 Tine controleert op dit moment best, samen met haar verzekeringsadviseur, ook haar groepsverzekering en haar levensverzekeringen.
- 2 En ze checkt beter niet alleen de begunstiging, maar ook of de bedragen die bij haar overlijden worden uitgekeerd nog voldoende zijn.
- 3 Nog een check: kan Tine eventueel fiscaal meer voordeel halen uit haar overlijdensverzekering?
- 4 Het loont de moeite om dergelijke check-ups regelmatig te laten uitvoeren door een verzekeringsadviseur. Zo blijft de overlijdensverzekering altijd goed afgestemd op de gezinssituatie.

# Tine is ondertussen al een eindje in de 70.

Tine denkt na over wat ze haar kinderen kan nalaten als ze er niet meer zal zijn. Net zoals alle Belgen betaalt Tine liefst zo weinig mogelijk belastingen. En ze wil ook niet dat haar kinderen later veel successierechten zullen moeten betalen op haar erfenis.

Ze wil met andere woorden haar vermogen heel 'fiscaalvriendelijk' overdragen aan haar kinderen (en kleinkinderen). Dit noemt men successieplanning. Sowieso is het voor Tine niet zinvol om een overlijdensverzekering te nemen. Tenzij een specifieke, zoals een **successie- of een schenkingsverzekering**.

## Tips

- 1 Een **levensverzekering** is wel ideaal om aan successieplanning te doen. Tines verzekeringsmakelaar zorgt dat haar polis zodanig is opgesteld dat ze haar vermogen fiscaalvriendelijk aan haar kinderen en kleinkinderen kan nalaten<sup>2</sup>.
- 2 Ook een **successieverzekering en schenkingsverzekering** kunnen interessant zijn bij successieplanning.

## Wat is een **successieverzekering**?

Met een successieverzekering krijgen jouw nabestaanden bij je overlijden een bedrag waarmee ze de successierechten op je nalatenschap kunnen betalen.

## Wat is een **schenkingsverzekering**?

Je hoeft niet te wachten tot je dood om je vermogen weg te schenken. Laat alles vooraf registreren bij een notaris, zodat je nabestaanden goedkopere schenkingsrechten betalen in plaats van successierechten. Je kunt ook schenken zonder bij een notaris langs te gaan, maar als je dan binnen de drie jaar sterft, zijn je nabestaanden toch successierechten verschuldigd. Met een schenkingsverzekering krijgen je nabestaanden het geld om de successierechten te betalen (wanneer je binnen de drie jaar na je schenking overlijdt).

2. Een "gekruste" polis kan in bepaalde gevallen aanleiding geven tot een herkwalificatie door de overheid om wegens fiscaal misbruik. Dit zal het geval zijn als blijkt dat de premies niet volledig uit eigen middelen van de verzekeringnemer zijn gefinancierd. Belastingmisbruik is niet hetzelfde als belastingontduiking, maar het betekent wel dat de ontdoken rechten en belastingen verschuldigd worden.



## Meer weten over onze overlijdensverzekering?

**Maak een afspraak met je NN-makelaar in je buurt:**

- **Een onmiddellijke bescherming.**  
Je bent meteen gedekt, zelfs bij een overlijden de dag na het aanvaarden en afsluiten van je contract<sup>3</sup>.
- **Een bedrag betaald binnen de 10 dagen.**  
Wanneer het administratieve en medische dossier afgerond zijn, betalen we de overlijdensverzekering aan de begunstigen die je gekozen hebt, en dat gemiddeld binnen 10 werkdagen.
- **Tot 2,5 miljoen (of meer) in geval van overlijden.**  
NN kan je verzekeren voor een kapitaal van max. 2,5 miljoen euro. Voor hogere bedragen voorzien we unieke oplossingen.
- **Begunstigen beslissen vrij over kapitaal.**  
Na een overlijden kunnen begunstigen het gestorte kapitaal vrij gebruiken. Dit geldt ook voor zakenpartners in het geval van een bedrijfsleiderverzekering.

Voor meer informatie contacteer je makelaar of surf naar [www.nn.be](http://www.nn.be).

Nog geen makelaar? Vind je makelaar op [www.nn.be/nl/contact/brokers](http://www.nn.be/nl/contact/brokers).

Voor andere vragen kan je ons contacteren via [www.nn.be/nl/contactpagina](http://www.nn.be/nl/contactpagina).

<sup>3</sup>. Met de bedrijfsleiderverzekering Scala Keyman ben je gedekt vanaf de aanvaarding van je medisch dossier.

Dit is geen contractueel document. Bijgevolg kan noch de bestemming noch de lezer er enig recht of voordeel uit halen. Deze gegevens worden louter ter informatie verstrekt.



NN Insurance Belgium nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26 en kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA onder het codenummer 0890270057 - Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel, België - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220. - [www.nn.be](http://www.nn.be). - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, [www.fsma.be](http://www.fsma.be). NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, [www.nbb.be](http://www.nbb.be).