

# Overlijdensrisicoverzekering

## Wat is de Reaal Overlijdensrisicoverzekering?

De Reaal Overlijdensrisicoverzekering geeft recht op een eenmalige uitkering als een door jou aangegeven persoon overlijdt. Deze persoon noemen wij een verzekerde. Je kunt dit ook zelf zijn. Je kunt ook twee verzekerden opgeven.

De verzekering keert uit als de verzekerde, of de eerste van de twee verzekerden, overlijdt na het moment waarop de verzekering is begonnen en vóór de met jou afgesproken einddatum van de verzekering.

### Let op

Als alle verzekerden op de einddatum nog in leven zijn, dan is er dus geen recht op een uitkering.

Wij spreken met jou de hoogte van het bedrag af dat we uitkeren als de verzekerde overlijdt. Dit noemen wij het verzekerde bedrag. Als de verzekerde overlijdt, dan keren wij dit bedrag uit aan de persoon of de personen die je daarvoor hebt opgegeven. Deze personen noemen wij de begunstigden.

## Waarvoor kan de uitkering worden gebruikt?

De uitkering van de overlijdensrisicoverzekering kan worden gebruikt voor verschillende doelen, bijvoorbeeld voor het (deels):

- Aflossen van een hypotheek.
- Aflossen van een persoonlijke lening.
- Opvangen van verlies van inkomen.
- Voortzetten van een bedrijf als je (mede-)eigenaar bent. Overleg in dit geval met een financieel adviseur.

## De verschillende overlijdensuitkeringen

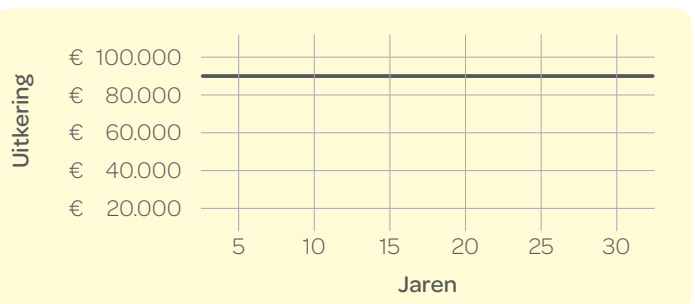
### Welk soort overlijdensuitkeringen zijn er?

De Reaal Overlijdensrisicoverzekering kent drie soorten uitkeringen.

#### 1 De gelijkblijvende uitkering

Je kunt kiezen voor een verzekerd bedrag dat gelijk blijft. Je hebt de zekerheid dat het met jou afgesproken verzekerd bedrag tijdens de hele looptijd van de verzekering hetzelfde is (zie afbeelding).

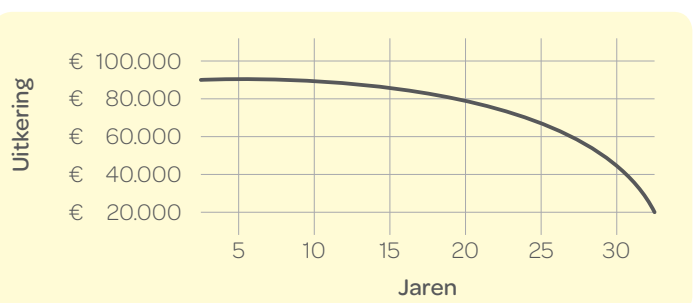
Deze uitkering is vooral geschikt voor het opvangen van kosten die voor lange tijd op hetzelfde niveau blijven. Denk bijvoorbeeld aan een aanvulling op het inkomen van je partner. Het aflossen van een gelijkblijvende hypotheek of persoonlijke lening. Of een bijdrage aan de studie van je kinderen.



#### 2 De uitkering die daalt met een percentage (annuïtair dalend)

Je kunt kiezen voor een verzekerd bedrag dat ieder jaar daalt. Het verzekerde bedrag daalt niet ieder jaar met hetzelfde bedrag. Aan het begin van de verzekering daalt het verzekerd bedrag beperkt en aan het eind van de verzekering daalt het verzekerd bedrag sterk (zie afbeelding).

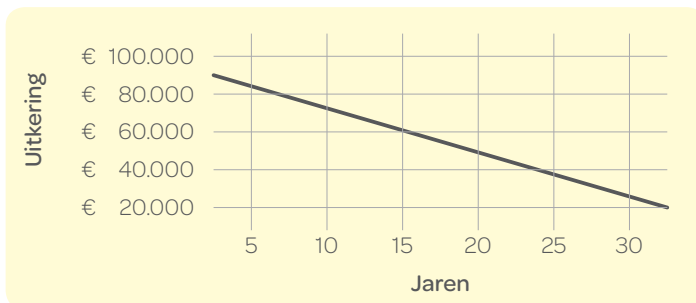
Deze variant wordt vaak gekozen omdat je de overlijdensrisicoverzekering gelijk wilt laten lopen met het nog niet afgeloste deel van je hypotheek. Ook is deze dalende variant geschikt als nabestaandenvoorziening, bijvoorbeeld tijdens de periode dat de kinderen opgroeien. De uitkering is het bedrag dat op het moment van overlijden verzekerd is.



### 3 De uitkering die daalt met een afgesproken bedrag (lineair dalend)

Je kunt kiezen voor een verzekerd bedrag dat ieder jaar daalt met een vooraf met jou afgesproken bedrag. We bepalen de jaarlijkse daling door het verzekerd bedrag te delen door het aantal jaren dat de verzekering loopt (zie afbeelding).

Deze verzekering wordt vaak gekozen als de behoefte aan een uitkering bij overlijden naar verloop van tijd afneemt. Bijvoorbeeld in verband met je hypotheek. Maar denk ook aan de periode dat je kinderen opgroeien of het aflossen van een schuld. De uitkering is het bedrag dat op het moment van overlijden verzekerd is.



#### Wat is het verschil in premie?

- De premie van de lineair dalende uitkering is het laagst.
- Het duurst is de gelijkblijvende uitkering.
- De premie van de annuitair dalende uitkering zit er tussenin.

### Premies

#### Welke premie betaal je voor

#### de Reaal Overlijdensrisicoverzekering?

Je betaalt de premie die met jou is afgesproken. Dit kan een periodieke premie zijn, die je per maand, kwartaal, halfjaar of per jaar betaalt. De premie die je betaalt blijft gelijk gedurende de periode die met jou is afgesproken.

Als je de overlijdensrisicoverzekering via een financieel adviseur bij ons aanvraagt, dan kun je ook één keer een bedrag storten. Dit noemen we een koopsom.

#### Tot wanneer betaal je de premie voor

#### de Reaal Overlijdensrisicoverzekering?

Tot wanneer je premie moet betalen, hangt af van de soort overlijdensuitkering die je kiest. Heb je gekozen voor een gelijkblijvende uitkering? Dan betaal je de premie tot de einddatum van de verzekering.

Heb je gekozen voor een uitkering die elk jaar daalt? Dan betaal je premie tot een paar jaar voor de einddatum:

- Als het aantal jaren dat de verzekering duurt langer is dan tien jaar, dan betaal je de laatste vijf jaar geen premie meer.
- Als het aantal jaren dat de verzekering duurt tussen de zes en tien jaar is, dan betaal je vijf jaar premie.
- Als het aantal jaren dat de verzekering duurt korter is dan zes jaar, dan betaal je het laatste jaar geen premie meer.

De premie hoef je natuurlijk niet meer te betalen als we hebben uitgekeerd.

#### Wat gebeurt er als je stopt met premie betalen?

Als je de afgesproken premie niet op tijd betaalt, dan krijg je van ons een herinnering om te betalen. Heb je negentig dagen na de afgesproken datum nog niet betaald? Dan stopt je verzekering. Je hebt dan geen recht meer op een uitkering.

Als je de afgesproken premie niet meer betaalt, dan heeft de verzekering ook geen waarde waarmee de verzekering zonder premie door kan lopen.

### Bijzonderheden

#### Welke uitkering doen we als er meer verzekerden zijn?

Als er voor je verzekering twee verzekerden zijn, dan betalen we de uitkering nadat de eerste van de twee verzekerden is overleden. We keren niet nog een keer uit als daarna de andere verzekerde overlijdt. Ook als beide verzekerden gelijktijdig vóór de einddatum zijn overleden, keren wij maar eenmaal uit.

#### Wanneer keren wij niet uit?

In een aantal gevallen keren wij niet uit. Wij keren bijvoorbeeld niet uit, als een verzekerde al is overleden voordat de aanvraag voor de verzekering door ons is ontvangen. In de 'Algemene voorwaarden Reaal Overlijdensrisicoverzekering' staan alle gevallen waarin wij niet uitkeren.

#### Korting voor niet-rokers

Roekt de verzekerde niet, of heeft hij of zij ten minste de afgelopen twee jaar niet gerookt? Dan krijg je korting op de premie. Onder roken verstaan we het gebruik van elk middel dat nicotine bevat.

## Aanvullende verzekeringen

### Welke aanvullende verzekeringen zijn er bij de Reaal Overlijdensrisicoverzekering?

#### Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Sluit je de overlijdensrisicoverzekering via een financieel adviseur bij ons af? Dan kun je ervoor kiezen om 'premielvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid' mee te verzekeren. Je betaalt dan geen of minder premie als een door jou opgegeven verzekerde arbeidsongeschikt wordt. Nadat de verzekerde 104 weken (twee jaar) arbeidsongeschikt is, nemen wij in dat geval de premiebetaling geheel of gedeeltelijk over.

Als de verzekerde een uitkering krijgt vanuit de WIA (Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen), dan geldt het arbeidsongeschiktheidspercentage dat daarvoor is vastgesteld ook voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Als de verzekerde geen uitkering krijgt vanuit de WIA dan stellen wij het arbeidsongeschiktheidspercentage zelf vast. Wij doen dit volgens dezelfde regels die gelden voor de WIA. Als een verzekerde 35% tot 80% arbeidsongeschikt is, betaal je de helft van de premie voor de hele verzekering. Is een verzekerde 80% tot 100% arbeidsongeschikt, dan betaal je helemaal geen premie meer. De verzekering loopt wel gewoon door.

De premievrijstelling geldt alleen als de verzekerde arbeidsongeschikt is geworden voordat hij of zij 63 jaar is. Als de verzekerde daarna arbeidsongeschikt wordt is dit niet meer mogelijk.

Wil je premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekeren? Dan betaal je daarvoor een aanvullende premie. De hoogte van deze aanvullende premie is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde op de datum dat de premiebetaling voor de verzekering stopt. De aanvullende premie wordt berekend als een percentage van de met jou afgesproken totale premie voor je overlijdensrisicoverzekering. Nadat de verzekerde 63 jaar is geworden betaal je voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid geen premie meer.

## Aanvullende premie

Leeftijd verzekerde op de einddatum van de premiebetaling	Verhoging premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
---	--

Tot en met 50 jaar	4%
51 tot en met 55 jaar	6%
56 tot en met 60 jaar	8%
61 tot en met 62 jaar	9%
63 tot en met 65 jaar	10%
66 tot en met 70 jaar	12%
71 tot en met 75 jaar	14%

## Kinderverzekering

Je kunt er ook voor kiezen om de Kinderverzekering mee te verzekeren. Als je hiervoor kiest, dan betalen wij een uitkering als een kind uit je gezin overlijdt. Alle kinderen in je gezin zijn verzekerd, ook stiefkinderen, pleegkinderen en geadopteerde kinderen.

Is een kind tussen drie maanden en 18 jaar oud bij overlijden, dan keren wij € 5.000 uit. Is een kind jonger dan drie maanden, dan keren wij € 1.500 uit. Wij keren ook € 1.500 uit bij het overlijden van een kind tijdens de zwangerschap. De zwangerschap moet dan minimaal negentien weken hebben geduurd.

De premie is € 2,45 per maand. Het maakt niet uit hoeveel kinderen er in je gezin zijn.

## Vragen over de gezondheid

Voordat je de Reaal Overlijdensrisicoverzekering afsluit, hebben wij informatie nodig over de gezondheid van de verzekerde of verzekerden. Als er sprake is van een mindere gezondheid, dan is het mogelijk dat wij de premie daarop aanpassen of een bepaald risico uitsluiten.

De verzekerde hoeft niet altijd door een arts gekeurd te worden, vaak is een vragenlijst voldoende. Dit hangt af van de hoogte van het bedrag dat je wilt verzekeren. Is een onderzoek of keuring nodig, dan betalen wij hiervoor de kosten.

Vraag je de verzekering aan via onze website zonder financieel adviseur? Dan kan het verzekerde bedrag niet hoger zijn dan € 500.000. Je hoeft dan alleen een verkorte gezondheidsverklaring in te vullen.

## Welke gegevens hebben wij nodig van de verzekerde?

Als er geen aanvullende premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is verzekerd, dan hebben wij de volgende gegevens nodig.

### Aanvullende gegevens

#### Wat moet de verzekerde

##### invullen of doen

##### Verzekerde bedrag

Invullen verkorte gezondheidsverklaring	Tot en met € 500.000
Invullen verkorte gezondheidsverklaring en aanvullend medisch onderzoek	Van € 500.001 tot en met € 2.500.000

Als je een aanvullende premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wilt verzekeren, dan hebben wij de volgende gegevens nodig.

### Aanvullende gegevens

#### Wat moet de verzekerde

##### invullen of doen

##### Verzekerde bedrag

Uitgebreide gezondheidsverklaring	Tot en met € 500.000
Internistenkeuring	Vanaf € 500.001

## Grenzen

Om de Reaal Overlijdensrisicoverzekering af te sluiten mag de verzekerde maximaal 65 jaar zijn. Op de einddatum van de verzekering mag de (oudste) verzekerde maximaal 75 jaar zijn.

Om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid mee te verzekeren moet de verzekerde minimaal 16 jaar zijn en maximaal 55 jaar.

De looptijd van de verzekering is maximaal veertig jaar.

Het verzekerde bedrag moet minimaal € 5.000 zijn en is maximaal € 500.000 als je de verzekering aanvraagt via de website of € 2.500.000 als je de verzekering aanvraagt via een financieel adviseur. Als de verzekerde jonger is dan 18 jaar dan is het maximaal verzekerde bedrag € 15.000.

## Beëindigen verzekering

Als je de verzekering wilt stoppen, dan vraag je ons per brief of e-mail om deze te beëindigen. Is je verzekering gekoppeld aan je hypotheek (verpand), dan moet je toestemming vragen van je bank/geldverstrekker voordat je je verzekering kunt beëindigen. Voor het beëindigen van je verzekering betaal je geen boete of kosten.

Als de verzekering stopt, dan heb je geen recht meer op een uitkering. De betaalde premies krijg je niet terug. Je hebt geen recht om de verzekering zonder premie door te laten lopen, omdat de kans dat je de verzekering stopt al is verwerkt in een korting op de premie.

## Belastingen

### Welke waarde geef je bij je aangifte inkomstenbelasting op?

Je verzekering heeft voor de Belastingdienst geen waarde die je opgeeft bij je belastingaangifte, behalve als je de premie als eenmalig bedrag (koopsom) betaalt. Is dit laatste het geval, dan krijg je van ons ieder jaar een brief met de waarde van je verzekering. De waarde vul je meestal in bij je vermogen in box 3.

### Moet er erfbelasting over de uitkering worden betaald?

Als de begunstigde de uitkering ontvangt, moet hij vaak erfbelasting over de uitkering betalen. In een paar gevallen betaalt de begunstigde dit niet of niet over het hele bedrag:

- Als de begunstigde met de overleden verzekerde getrouwd was in gemeenschap van goederen, dan is maar de helft van de uitkering belast.
- Als de begunstigde met de overleden verzekerde getrouwd was op huwelijkse voorwaarden of met hem/haar samenwoonde, dan is de uitkering helemaal niet belast. Voorwaarde is wel dat wij dit op je polis vermelden. Ook moet in de huwelijkse voorwaarden of in het samenlevingscontract goed zijn vastgelegd dat de premies voor de verzekering niet door de verzekerde zijn betaald. Dit wordt 'premiesplitsing' genoemd.
- Als de begunstigde niet de partner van de overleden verzekerde was en de premies altijd door de begunstigde zelf zijn betaald.

Daarnaast kan de algemene vrijstelling voor het betalen van erfbelasting van toepassing zijn. Dit is afhankelijk van je persoonlijke situatie.

## Aanvragen van de verzekering

Wil je de Reaal Overlijdensrisicoverzekering aanvragen? Dan heb je de volgende mogelijkheden:

- Je vraagt de overlijdensrisicoverzekering aan via [reaal.nl/overlijdensrisico](https://www.reaal.nl/overlijdensrisico). Via de website helpen we je bij het maken van een weloverwogen keuze voor deze verzekering. Je krijgt van ons geen advies of de verzekering past bij je wensen en financiële situatie. Voor het aanvragen van deze verzekering rekenen wij kosten. Je vindt de kosten in het dienstverleningsdocument op [reaal.nl/overlijdensrisico](https://www.reaal.nl/overlijdensrisico).
- Je vraagt de overlijdensrisicoverzekering aan via je financieel adviseur. Heb je nog geen financieel adviseur? Kijk dan op [reaal.nl/adviseur](https://www.reaal.nl/adviseur) voor een financieel adviseur bij jou in de buurt. Als je een financieel adviseur inschakelt, dan betaal je hiervoor. Bespreek daarom van tevoren met je financieel adviseur welk werk hij voor je gaat doen en wat je daarvoor moet betalen.

## Voorwaarden

Op je verzekering zijn de voorwaarden van toepassing die in de door jou ondertekende offerte staan en die zijn opgenomen in de volgende polisvoorwaarden: de Algemene Voorwaarden Reaal Overlijdensrisicoverzekering RV-0922-1502.

In aanvulling hierop zijn op de aanvullende verzekeringen de volgende voorwaarden van toepassing:

- Voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid: de Aanvullende voorwaarden voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid PVA-0902-1304.
- Voor de Kinderverzekering: de Aanvullende voorwaarden voor de Kinderverzekering KD-0914-1304.

## Meer weten over deze verzekering?

Meer informatie over Reaal en de Reaal Overlijdensrisicoverzekering vind je op [reaal.nl/overlijdensrisico](https://www.reaal.nl/overlijdensrisico).