



< **VIVIUM**
Overlijdens-
verzekering >

-  Het product
-  De risico's
-  De kosten
-  De opbrengst

Zekerheid voor uw gezin.

Uw gezin komt niets te kort: met uw inkomen kunt u de studies van de kinderen, een jaarlijkse vakantie en het onderhoud van uw huis en gezinswagen bekostigen. Maar zelfs zonder onverwachte tegenslagen, zijn dit zaken waar u zich al wel eens zorgen over kan maken.

Waarom een overlijdensverzekering?



Wat als u er niet meer bent?

De oorzaken van overlijden zijn divers, het kan jong en oud overkomen.

De voornaamste oorzaak van overlijden bij mannen is kanker (1 op 3). Bij vrouwen is dit een hart- of vaatziekte (1 op 3). Wie kent er niet iemand in zijn omgeving die aan deze aandoening is gestorven? Of door een ongeval?

De kans om te overlijden op jongere leeftijd lijkt beperkt, maar de gevolgen ervan worden onderschat.

De levensstandaard van uw gezin komt onder druk te staan:

- Kunnen uw kinderen hun studies verderzetten?
- Kan uw gezin alle uitgaven blijven dragen, zoals de gezinswagen, het onderhoud van de woning, dagdagelijkse uitgaven (bv. voeding en kledij)?
- Wat met de hobby's en sociale engagements van uw partner en kinderen?

Een overlijdensverzekering zorgt ervoor dat uw gezin niet in de kou blijft staan.

Een herkenbaar verhaal

Marc (35 jaar) en Marie (32 jaar) hebben 2 kinderen, Lotte (6 jaar) en Kobe (4 jaar). Marie werkt 80%. Haar inkomen bedraagt netto 1.850 euro/maand. Marc werkt voltijds, zijn inkomen bedraagt netto 2.200 euro/maand. Zijn groepsverzekering via zijn werkgever voorziet niet in een dekking bij overlijden. Op een dag slaat het noodlot toe. Marc overlijdt in een auto-ongeluk. Naast de enorme emotionele klap, krijgt Marie te maken met zware financiële moeilijkheden.

netto-bedragen	Vóór overlijden Marc	Na overlijden Marc
Inkomen per maand	4.050 €	1.907 (*) €
Marc	2.200 €	0 €
Marie	1.850 €	1.907 €
Uitgaven per maand	3.155 €	2.405 €
Sparen per maand	sparen per maand : 895 €	tekort per maand : -498 €
Detail van de uitgaven per maand (**)		
Voeding, kledij	625 €	525 €
Woning	1019 €	600 €
Dokter, apotheek, lichaamsverzorging...	234 €	182 €
Auto, vervoer, gsm, ...	494 €	444 €
Horeca, toerisme, onderwijs, cultuur, ontspanning	524 €	429 €
Financiële diensten, verzekeringen	167 €	145 €
Andere	92 €	80 €

De schuldsaldoverzekering loste een deel van het woonkrediet in. Stel dat Marc en Marie **huurders** zijn, dan is het tekort nog groter, omdat er geen tussenkomst van een schuldsaldoverzekering is

Indien Marie zou overlijden, zou Marc ook in **financiële moeilijkheden** komen o.m. door de stijgende kost in kinderopvang.

(*) het netto-inkomen van Marie stijgt lichtjes omdat de belastingvoet wijzigt

(**) fgov huishoudbudget 2009 + 10%

Kan Marie niet van een overlevingspensioen genieten?

Vernieuwde wetgeving van toepassing op loontrekkenden dd. 2014 stelt dat Marie (loontrekkende) nog slechts van een overgangsuitkering zal kunnen genieten gedurende maximum 2 jaar.

Wat is een overlijdensverzekering?



Het principe is eenvoudig: u verzekert een kapitaal, dat uitgekeerd wordt als u overlijdt. Uw nabestaanden hebben zo een financiële buffer om een kritische periode te overbruggen.

Welk kapitaal?

Het kapitaal wordt best bepaald in functie van het aanvullend inkomen dat u uw nabestaanden wenst na te laten – zie verder

Gedurende welke periode?

U kiest voor de looptijd die past voor uw situatie. Bv rekening houdend met :

- De toekomst van de kinderen:** Wanneer u schoolgaande kinderen hebt, zullen zij meestal de drijfveer zijn om voor een extra bescherming te kiezen. Hun studies zijn bepalend voor hun verdere toekomst en dat wilt u niet in het gedrang laten komen. Het is dan ook aangewezen een tijdelijke overlijdensverzekering af te sluiten tot na de afronding van hun studies.

- b. **Het behouden van een minimale levensstandaard:** niet enkel studies vormen een belangrijk onderdeel van het huishoudbudget. Denk maar aan het onderhoud van de woning en de wagen, een jaarlijkse gezinsvakantie, actieve hobby's enz. Als u een woning huurt, kan de overlijdensverzekering ervoor zorgen dat de huur nog gedurende enkele jaren kan betaald worden.



De premie



De premie is laag in verhouding tot het kapitaal dat uw nabestaanden ontvangen, zoals u in onderstaand voorbeeld kan zien. De verzekeringstaks* van 2% is in dit voorbeeld inbegrepen.

Voor een verzekerd kapitaal van betaalt u een premie per maand (gedurende 20 jaar):		
	Leeftijd 30 jaar	Leeftijd 35 jaar	Leeftijd 40 jaar
25.000 €	5 €	7 €	14,5 €
75.000 €	11,5 €	16 €	40,5 €
100.000 €	14,5 €	20,5 €	53,5 €
200.000 €	27,5 €	40,5 €	104,5 €

*Deze verzekeringstaks bedraagt 0% wanneer u het contract afsluit onder het fiscaal stelsel van pensioensparen.

De cijfers in het voorbeeld zijn indicatief en vormen in geen enkel opzicht een verbintenis voor VIVIUM nv. Ze gaan uit van voorwaarden per 1/1/2014 en betreffen een fictieve situatie. Dit voorbeeld werd gerekend op basis van een niet-roker in goede gezondheid.

De kosten op het kapitaal



Belasting: Indien de premie niet fiscaal werd ingebracht, betaalt u geen belasting op de uitkering bij overlijden. Wanneer u wel een fiscaal voordeel genoot (tot 30% van de premie plus gemeentebelasting), dan wordt er een belasting geheven op de uitkering. Als u belastingvermindering hebt genoten in het kader van pensioensparen bedraagt deze belasting 8%, in het kader van langetermijnsparen bedraagt deze 10%.

Successierechten: Er zijn successierechten op het overlijdenskapitaal te betalen. Deze kunnen in principe vermeden worden wanneer de verzekeringsnemer en de begunstigde bij overlijden dezelfde persoon is, en de verzekerde een derde:

Voorbeeld: Marie sluit een overlijdensverzekering af, met als verzekerde echtgenoot Marc. In geval van overlijden van Marc, krijgt Marie de uitkering bij overlijden. Marie betaalt de premie uit haar eigen vermogen. Marie en Marc zijn niet gehuwd onder het wettelijk stelsel (ze zijn gehuwd onder het stelsel van scheiding van goederen). In dit geval zijn er geen successierechten verschuldigd. (op basis van de huidige fiscale wetgeving (2014), die onderhevig kan zijn aan wijzigingen)

De fiscale behandeling is afhankelijk van uw individuele omstandigheden en zowel de fiscaliteit als de eindtaxatie zoals hierboven beschreven kan in de toekomst onderhevig zijn aan wijzigingen.

De opbrengst



Naargelang het gekozen verzekerd kapitaal, kunt u uw nabestaanden een extra inkomen per maand bezorgen als u overlijdt. Onderstaande tabel helpt u op weg.

Voor een verzekerd kapitaal van kunt u een aanvullend inkomen per maand bekomen van:		
	Gedurende 20 jaar	Gedurende 15 jaar	Gedurende 10 jaar
25.000 €	87 €	115 €	170 €
75.000 €	261 €	345 €	511 €
100.000 €	349 €	460 €	681 €
200.000 €	698 €	920 €	1.363 €

fictieve berekening, overlijdenskapitaal verminderd met 15% (om rekening te houden met een evt. eindbelasting/successierechten in voorkomend geval), het overlijdenskapitaal wordt herbelegd aan een hypothetische rentevoet van 2% en wordt opgebruikt gedurende de aangegeven periode.

Overlijdensverzekering van VIVIUM

Neem een overlijdensverzekering, want:

- in geval van uw overlijden, kunnen de financiële gevolgen zwaar doorwegen voor uw nabestaanden;
- de kostprijs om uw nabestaanden te beschermen is zeer beperkt;
- de verzekering is op maat: u kiest de looptijd en het verzekerd kapitaal.

Deze fiche bevat publicitaire informatie. Wilt u meer informatie?

Contacteer uw makelaar. Hij kan uw persoonlijke situatie en wensen in kaart brengen en beter inschatten welke financiële oplossing het beste bij u past.

Personen met een verhoogd gezondheidsrisico kunnen, onder bepaalde voorwaarden, genieten van een tegemoetkoming op de premie van hun overlijdensverzekering.

MAATSCHAPPELIJKE ZETEL

Koningsstraat 153 - 1210 Brussel - tel. +32 2 406 35 11

ZETEL ANTWERPEN

Desguinlei 92 - 2018 Antwerpen - tel. +32 3 244 66 88

VIVIUM N.V.

Lid van de P&V Groep

Verzekeringsonderneming erkend door de NBB onder codenummer 0051

BTW BE 0404.500.094 - RPR Brussel

EEN VRAAG? UW MAKELAAR KENT HET ANTWOORD.

We maken onze polissen graag zo duidelijk mogelijk, maar we begrijpen dat u zich graag goed wilt informeren. En dat doet u best bij uw makelaar. Hij is onafhankelijk en weet u precies uit te leggen welke voordelen en voorwaarden aan deze verzekering verbonden zijn.

v.u.: VIVIUM N.V. - Koningsstraat 153, 1210 Brussel - 8.727N - 01.2015

