

Wat u vooraf moet weten over Aegon Overlijdensrisicoverzekering

Een overlijden is een trieste gebeurtenis, die bovendien grote financiële gevolgen kan hebben voor de nabestaanden. Als u overlijdt, kan uw gezin dan nog in hetzelfde huis blijven wonen? En kunnen ze nog de dingen blijven doen die ze leuk vinden? Met de Aegon Overlijdensrisicoverzekering regelt u dat er na overlijden een bedrag beschikbaar komt. Uw dierbaren hoeven zich dan over geld geen zorgen te maken.

Na overlijden keert Aegon het bedrag uit dat u verzekerd heeft

Als u bij Aegon een overlijdensrisicoverzekering afsluit, spreekt u met ons af wie de verzekerde(n) zijn. Dat kunnen maximaal twee personen zijn. Overlijdt een van de verzekerden voor de einddatum? Dan keren wij het bedrag uit dat u van tevoren heeft afgesproken. Dit noemen we 'het verzekerd bedrag'. Na overlijden stopt de verzekering.

Het bedrag keren we uit aan de begunstigde of aan uw hypotheekverstrekker

Het verzekerd bedrag keren wij uit aan één of meer nabestaanden. Deze nabestaanden noemen we 'begunstigden'. U kiest vooraf zelf wie dat zijn. Koppelt u uw Aegon Overlijdensrisicoverzekering aan uw hypotheek? Dan keren wij uit aan de hypotheekverstrekker waar u uw hypotheek af heeft gesloten. Uw hypotheek wordt dan geheel of gedeeltelijk afgelost met deze uitkering. Als de uitkering hoger is dan de hypotheek, keren we de rest uit aan de begunstigten. Soms moeten zij dan wel nog erfbelasting over de uitkering betalen.

De premie blijft de hele looptijd gelijk

U kunt de premie per maand, kwartaal, halfjaar of jaar betalen. Als een verzekerde overlijdt, stopt de verzekering en betaalt u geen premie meer. De premie en voorwaarden voor de overlijdensrisicoverzekering passen we nooit in uw nadeel aan en de premie blijft de hele looptijd gelijk. Uw premie verandert alleen als u zelf de verzekering aanpast.

De hoogte van premie spreken we aan het begin van de verzekering af

De premie is afhankelijk van:

- het aantal verzekerden;
- de leeftijd van de verzekerde(n);
- de hoogte van het verzekerd bedrag;
- de looptijd van de verzekering;
- of de verzekerde(n) wel of niet roken;
- de gezondheidstoestand van de verzekerde(n);
- de hoogte van de markttrente.

Wij verrekenen kosten in de premie

U betaalt ook kosten. Deze kosten zitten al in de premie. Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor de beoordeling van uw aanvraag en administratiekosten.

U kunt de overlijdensrisicoverzekering tijdens de looptijd veranderen

Het is verstandig om regelmatig te bekijken of uw overlijdensrisicoverzekering nog past bij uw persoonlijke situatie. Is uw verzekering gekoppeld aan uw hypotheek? Dan moet de hypotheekverstrekker wel eerst toestemming geven voordat u iets kunt aanpassen. Voor sommige veranderingen vragen wij een gezondheidsverklaring of een medische keuring van de verzekerde(n).

U kunt:

- de begunstigden aanpassen;
- een tweede verzekerde toevoegen. De leeftijd van de verzekerde is minimaal 18 jaar en maximaal 60 jaar. Op de einddatum mag de verzekerde niet ouder zijn dan 75 jaar;
- een tweede verzekerde verwijderen;
- een verzekeringnemer toevoegen of verwijderen;
- het verzekerd bedrag verlagen tot minimaal € 25.000,-;
- het verzekerd bedrag verhogen tot maximaal € 2.450.000,-;
- de looptijd van de verzekering verlengen of inkorten. De looptijd vanaf de ingangsdatum is minimaal vijf jaar en maximaal veertig jaar.

U kunt eerder stoppen met de verzekering

Stopt u eerder met uw overlijdensrisicoverzekering? Dan loopt de verzekering door tot de datum waarvoor u nog premie heeft betaald. Is uw verzekering gekoppeld aan uw hypotheek? Dan moet de hypotheekverstrekker wel toestemming geven voordat u kunt stoppen. Met een overlijdensrisicoverzekering bouwt u geen kapitaal op. Dus als u eerder stopt, ontvangt u geen bedrag. Ook kunt u de verzekering niet door laten lopen zonder premie te betalen.

Op de einddatum stopt de verzekering

Zijn de verzekerden op de einddatum van de verzekering nog in leven? Dan ontvangt u geen uitkering. De overlijdensrisicoverzekering stopt dan vanzelf.

U heeft dertig dagen bedenktijd

Nadat u de polis heeft ontvangen heeft u dertig dagen bedenktijd. Binnen die bedenktijd kunt u nog van de verzekering afzien. U ontvangt dan de premie die u al betaald heeft terug op uw rekening. Is uw verzekering gekoppeld aan uw hypotheek? Dan moet uw hypotheekverstrekker wel toestemming geven.

Een overlijdensrisicoverzekering hoeft u niet op te geven bij de belasting

De premie voor de Aegon Overlijdensrisicoverzekering kunt u niet aftrekken bij de aangifte van de inkomstenbelasting. Daar staat tegenover dat u bij uw belastingaangifte geen waarde op hoeft te geven in box 3. Over de uitkering na overlijden hoeft de ontvanger geen inkomstenbelasting te betalen.

Erfbelasting over de uitkering

Bent u in gemeenschap van goederen getrouwd of bent u geregistreerde partners zonder scheiding van vermogen? En bent u en/of uw partner verzekeringnemer? Dan moet de achterblijvende partner erfbelasting betalen over de helft van de uitkering. Dat geldt alleen als de erfenis groter is dan de vrijstelling die voor de achterblijvende partner geldt. Meer informatie vindt u op de website van de Belastingdienst.

Bent u op huwelijkse voorwaarden getrouwd? Of bent u geregistreerd partner en heeft u gescheiden vermogens? Dan betaalt de achterblijvende partner geen erfbelasting als:

- u de verzekeringnemer en begunstigde bent en uw partner de verzekerde is. Of andersom: uw partner is verzekeringnemer en begunstigde en u bent de verzekerde. Sluit u beiden zo'n polis af? Dan noemen we dit kruislings verzekeren.
- u zowel uzelf als uw partner verzekert op één polis. U kunt dan premiesplitsing aanvragen. In dat geval betaalt u de premie van uw partner en andersom. Premiesplitsing kunt u alleen aanvragen via een adviseur.

Bent u er niet zeker van of de premie betaaldt kan worden uit een gescheiden vermogen van u of uw partner? Raadpleeg dan altijd uw adviseur.

Hoe behandelen wij uw klacht?

Heeft u een klacht over uw verzekering of hoe we u geholpen hebben? Dan stellen we het op prijs als u het bij ons meldt. We kijken dan graag wat we voor u kunnen betekenen.

Aegon heeft een [klachtprocedure](#). U kunt uw klacht melden door ons [online klachtenformulier](#) in te vullen.

Of u kunt uw klacht per post sturen naar:

Aegon Levensverzekering N.V.

Postbus 23020

8900 MZ Leeuwarden

Welke mogelijkheden heeft u als u er met ons niet uitkomt?

Vindt u dat uw klacht niet juist door ons is afgehandeld? Dan kunt u tot drie maanden na het definitieve antwoord van Aegon online een klacht indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Meer informatie vindt u op www.kifid.nl.

Hoe gaan wij om met uw persoonsgegevens?

Uw privacy is belangrijk voor ons. Daarom gaan we zorgvuldig om met uw gegevens. Zo verwerken we uw persoonsgegevens volgens de geldende wet- en regelgeving, waaronder de Wet bescherming persoonsgegevens. Aegon Nederland NV is verantwoordelijk voor de verwerking uw gegevens. We kunnen ze gebruiken om:

- overeenkomsten uit te kunnen voeren, waaronder herverzekeringsovereenkomsten;
- informatie uit te wisselen met andere partijen zoals de bemiddelaar en herverzekeraar;
- om u nieuwsbrieven en aanbiedingen te kunnen sturen;
- fraude te voorkomen en te bestrijden en de integriteit te bewaken;
- trendanalyses te maken waarmee we onze diensten en producten kunnen verbeteren;
- te kunnen voldoen aan wettelijke verplichtingen.

We wisselen uw gegevens uit binnen de Aegon Groep

De ondernemingen die werken onder de naam Aegon, zoals Kroodle, Optas en Knab, wisselen onderling persoonsgegevens uit. Zo kunnen we risico's beheersen en fraude tegengaan. Maar we hebben daardoor ook een goed overzicht van de producten en diensten die u heeft. En kunnen we u dus nog beter helpen.

Aegon kan informatie over u opvragen

We kunnen gegevens over u opvragen bij de Stichting CIS (www.stichtingcis.nl), de Stichting Fraudebestrijding Hypotheken (www.stichtingfraudebestrijdinghypotheken.nl) en de Nederlandse Vereniging van Banken (www.nvb.nl). Uw gegevens kunnen wij bij fraude ook laten opnemen in de controle- en waarschuwingssystemen van deze organisaties. Op deze manier kunnen we risico's beheersen, fraude voorkomen en tegengaan.

Lees ook ons privacystatement

Ons privacystatement staat op www.aegon.nl/overaegon/privacy. Daar vindt u meer informatie over hoe we met uw gegevens omgaan en over de rechten die u heeft. Zo heeft u het recht om uw gegevens in te zien, te laten aanpassen of verwijderen. Aegon kan het privacystatement veranderen. We raden u dus aan om het regelmatig te bekijken.

Aegon is aanbieder van financiële producten en verkoopt haar producten via adviseurs. Wilt u een advies op maat? Neem dan contact op met uw adviseur. Op basis van een inventarisatie van uw financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid kan hij u adviseren over producten die passen bij uw situatie.