

Productwijzer

Kapitaalverzekering

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over de kapitaalverzekering. Kapitaalverzekeringen behoren tot de groep levensverzekeringen. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten van de kapitaalverzekering. Bij elke verzekeraar kunnen de polisvoorwaarden anders zijn. Lees daarom ook altijd de polisvoorwaarden. Als u nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan ons kantoor!

Wat is verzekerd op de kapitaalverzekering

Een kapitaalverzekering is een vorm van kapitaalsopbouw en wordt afgesloten met als doel het opbouwen van een stuk *vermogen*.

Een kapitaalverzekering is meestal een "gemengde verzekering" en bestaat dan ook uit twee delen: vermogensopbouw en overlijdensrisico-dekking.

Vermogensopbouw

Indien de verzekerde persoon in leven is op de einddatum, wordt het op de polis aangegeven of bijeengespaarde kapitaal uitgekeerd.

Overlijdensrisico-dekking

Komt de verzekerde persoon voor de einddatum te overlijden, dan volgt onmiddellijk een uitkering van een op de polis aangegeven kapitaal.

Voor wie is een kapitaalverzekering van belang

Het doel van een kapitaalverzekering is het opbouwen van een stuk vermogen. Dit vermogen (het eindkapitaal) kan voor vele doeleinden worden aangewend.

Met welk doel?

- het aflossen van de hypotheekschuld (KEW)
- het aflossen van andere schulden
- het sparen voor een startkapitaal voor een eigen zaak
- de financiering van studiekosten voor uw kinderen
- de "wereldreis" van uw dromen
- de uitbouw of aanbouw van uw woning
- de aankoop van uw jacht of de vurig gewenste Oldtimer
- de aankoop van uw vakantiewoning
- en ga zo maar door

Voor wie

De verzekering wordt gesloten door degene die graag de zekerheid hebben, dat op een vooraf afgesproken einddatum een bepaald kapitaal wordt uitgekeerd.

Welke mogelijkheden zijn er voor de opbouw van het kapitaal

Met uw premiebetalingen bouwt u een kapitaal op. De hoogte van dit kapitaal is mede afhankelijk van de wijze waarop het spaardeel van de premie wordt belegd. U kunt kiezen voor:

- gegarandeerd eindkapitaal
- deels gegarandeerd plus winstdeling
- beleggen
- mix-vormen

Wanneer moet u de premie betalen?

Meestal kunt u de premie per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar betalen. U betaalt premie totdat de verzekering stopt. Of tot de datum die u heeft afgesproken.

Hoeveel premie moet u betalen?

De hoogte van de premie is afhankelijk van onder andere:

- hoogte van het gekozen eindkapitaal
- hoogte van het gekozen risicokapitaal
- het gegarandeerde rendement
- de looptijd van de verzekering
- indien van toepassing: prognose winstuitkeringen
- het wel of geen risicodekking meeverzekeren
- het wel of niet verzekeren van aanvullende dekkingen (premie vrijstelling bij arbeidsongeschiktheid, ongevallendeckking e.d.)
- indien van toepassing: de gegevens van de te verzekeren persoon (leeftijd – gezondheid – geslacht – e.d.)

De premie is verschuldigd tot de einddatum van de verzekering of tot het overlijden van de verzekerde. Bij sommige verzekeringsvormen is de premiebetaalduur 5 jaar korter dan de verzekeringsduur.

Wat doet de verzekeraar met de premie?

De verzekeraar gebruikt de premie voor drie dingen:

1. De uitkering aan het einde van de verzekering.
2. Uw risicodekkingen
 - *Overlijdensrisico*
Met een kapitaalverzekering spreekt u af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als u overlijdt voor het einde van de verzekering. Daarmee kan uw man of vrouw bijvoorbeeld de hypotheek afl ossen als u overlijdt. Meestal kunt u ook afspreken dat de verzekeraar niet uitkeert als u overlijdt. Dan hoeft u daarvoor ook geen premie te betalen.
Sluit u de verzekering af voor uw kind of kleinkind? Dan kunt u bij sommige kapitaalverzekeringen een extra overlijdensrisicoverzekering nemen. Als u dan overlijdt voordat de verzekering stopt, betaalt de verzekeraar de premie of een deel van de premie zodat de verzekering tot aan de einddatum kan doorlopen.
 - *Arbeidsongeschiktheid*
Bij sommige kapitaalverzekeringen kunt u ook verzekeren dat u geen premie of maar een deel van de premie hoeft te betalen als u arbeidsongeschikt wordt. Dan betaalt de verzekeraar de premie of een deel van de premie.
3. De verzekeraar maakt kosten
 - *Kosten van de verzekeraar*
Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie, en voor het geven van informatie aan klanten.
 - *Kosten van de tussenpersoon of verzekeringsadviseur*

Sparen of beleggen

Sparen

Bij een spaarverzekering vergoedt de verzekeraar een vaste rente over de ingelegde premies. Op enkele uitzonderingen na is deze rente op dit moment 3%. De rente staat voor de hele looptijd van de verzekering vast. Naast de rente vergoedt de verzekeraar ook zogenoemde winst. De winst is niet vergelijkbaar met de bedrijfseconomische winst. De winst in de zin van een levensverzekering is, kort samengevat, afhankelijk van het volgende.

Bij de vaststelling van de premie van een levensverzekering gaat de verzekeraar uit van drie grondslagen:

1. interest
2. sterfte
3. kosten

De verzekeraar berekent aan de hand van deze grondslagen de premie. In de premie is geen onderdeel 'winst' opgenomen. De verzekeraar reserveert dus geen deel van de premie voor zichzelf.

De verzekeraar behaalt zijn winst uit het gunstiger berekenen van de grondslagen. Als voorbeeld interest: De verzekeraar weet dat hij 4% rente kan ontvangen. Bij de berekening van de premie gaat de verzekeraar echter uit van 3%. 1 procentpunt is dan de winst voor de verzekeraar. Ook bij de grondslagen sterfte en kosten wordt deze methodiek toegepast.

De verzekerde deelt mee in deze winst van de verzekeraar, waardoor het rendement op bijvoorbeeld 4 of 5% kan uitkomen.

Beleggingen

Bij een beleggingsverzekering worden de ingelegde premies belegd in beleggingsfondsen. De beleggingsfondsen waarin wordt belegd zijn naar keuze van de verzekeringnemer. Bij bepaalde beleggingsfondsen met een laag risico geeft de verzekeraar vaak een garantierendement van bijvoorbeeld 2,5%. Het spreekt voor zich dat beleggen bepaalde risico's met zich meebrengt.

Kapitaalverzekering en de Fiscus

De kapitaalverzekering is een ingewikkeld financieel product. U kent denken aan:

1. Fiscaal regime (Oud regime – Wet Brede Herwaardering per 01-01-1992 – Boxenstelsel)
2. Overgangsrecht
3. Vrijstellingen belastingheffing
4. Koppeling met hypotheeklening als aflossingsmethode (KEW)
5. Kosteninhoudingen & Kostentransparantie

Dit financieel product vergt veel kennis van zaken en is zeer adviesgevoelig!

Wat gebeurt er als u de verzekering eerder wilt stoppen?

Een kapitaalverzekering sluit u af voor een langere tijd. Als u de verzekering afsluit, spreekt u af hoe lang de verzekering duurt. U mag uw kapitaalverzekering eerder stoppen. Dat noemen we afkopen. Dan kunt u wel geld verliezen.

Als u de verzekering vlak na het begin stopt, kan uw uitkering extra laag zijn. Soms moet u ook betalen voor de administratie van het afkopen. Denk hier dus goed over na voordat u de verzekering afsluit.

Ons kantoor krijgt bericht van de hoogte van het uit te keren bedrag bij stopzetting en kan u advies geven over wat u met het bedrag kunt doen. Zo is het 'premievrij maken' ook een mogelijkheid.

Krijgt u een medische keuring?

Indien de kapitaalverzekering een overlijdensrisico afdekt worden er gezondheidswaarborgen gevraagd.

U moet een vragenlijst over uw gezondheid invullen voordat de verzekering begint. Dit heet een gezondheidsverklaring. Met deze gezondheidsverklaring beslist de verzekeraar of u de verzekering kunt afsluiten. Soms zijn er aanvullende voorwaarden nodig.

Heeft u bijvoorbeeld een ziekte? Dan moet u misschien meer premie betalen. Of is het niet mogelijk om een arbeidsongeschiktheidsdekking af te sluiten. Als de verzekeraar het nodig vindt, kan deze vragen om een onderzoek door een arts.

Trefwoorden register

Advies	U kunt bijvoorbeeld stoppen met het betalen van premie of onder voorwaarden de verzekering premievrij maken. De verzekering duurt dan even lang, maar het eindbedrag is lager.
Offerte	In een offerte staat welke premie u moet betalen en waartegen u bent verzekerd. In de offerte moeten ook de belangrijkste voorwaarden staan van de verzekering.
Polisvoorwaarden	Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.
Premie	Premie kan per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar worden betaald. U moet de premie op tijd betalen. Als u niet op tijd betaalt, kan dit tot gevolg hebben dat er geen dekking meer is. Als u ervoor kiest de premie per jaar, per halfjaar of per kwartaal te betalen kan dit goedkoper zijn.
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.