

## Productwijzer Kapitaalverzekering

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over de kapitaalverzekering. Welke risico's dekt deze verzekering? Hoe hoog is de premie en wat doet de verzekeraar met de premie? Wat kunt u van een verzekeraar verwachten en wat verwacht een verzekeraar van u? Met deze productwijzer helpen verzekeraars u graag bij het maken van de juiste keuze voor een verzekering. Deze productwijzer is opgesteld volgens de regels van het Verbond van Verzekeraars. U kunt hieraan geen rechten ontlelen.

### Wilt u meer weten?

Lees altijd de polisvoorwaarden van de verzekering die u afsluit, goed door. Daarin staan belangrijke gegevens over de premie, dekking en eventuele uitsluitingen van de dekking voor die specifieke verzekering. Wilt u meer weten over een bepaalde verzekering? Dan geven verzekeraars of uw verzekeringsadviseur u daar graag informatie over. Daarnaast vindt u meer informatie en productwijzers van andere verzekeringen op [www.allesoververzekeren.nl](http://www.allesoververzekeren.nl).

### Wat is een kapitaalverzekering?

Met een kapitaalverzekering krijgt u een uitkering aan het einde van de verzekering. Als u de verzekering afsluit, spreekt u af welk bedrag u krijgt. Dat bedrag kan niet lager worden. Het bedrag kan wel hoger worden door winstdeling. U spreekt ook af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als u overlijdt voor het einde van de verzekering.

#### *Belasting*

Regels over belastingen zijn erg belangrijk bij de kapitaalverzekering. Uw persoonlijke financiële situatie speelt hierbij een rol.

### Wanneer betaal ik de premie?

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

#### *Koopsom*

Bij sommige verzekeringen betaalt u in één keer de premie. Dat noemen we een koopsom.

### Hoeveel premie betaal ik?

De premie kan gelijk blijven of tijdens de looptijd veranderen. Dat spreekt u af als u de verzekering afsluit.

### Hoe hoog is mijn uitkering?

Als u de verzekering afsluit, spreekt u af welk bedrag u krijgt. Dit bedrag kan niet lager worden. Het bedrag kan wel hoger worden door winstdeling. U spreekt ook af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als u overlijdt voor het einde van de verzekering.

### Wat is winstdeling?

Als u de verzekering afsluit, spreekt u af welk bedrag u krijgt. Dit bedrag ontvangt u gegarandeerd. Dit bedrag kan hoger worden door winstdeling, maar nooit lager. Hoe hoger de winstdeling is, hoe hoger dit bedrag wordt. De verzekeraar weet van tevoren niet hoe hoog de winstdeling is.

De verzekeraar kan dus van tevoren niet zeggen hoe hoog het totale bedrag wordt dat u aan het einde van de verzekering krijgt.

#### *Vorm van winstdeling*

De winst die wordt toegevoegd aan het uit te keren bedrag wordt afgeleid van het gemiddelde netto rendement van de door de verzekeraar verstrekte hypotheek.

## **Wat doet de verzekeraar met de premie?**

De verzekeraar gebruikt de premie:

1. voor de uitkering van de verzekering;
2. voor uw risicodekking:

### *Overlijdensrisico*

Met een kapitaalverzekering spreekt u af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als u overlijdt voor het einde van de verzekering. Daarmee kan uw nabestaande bijvoorbeeld de hypotheek aflossen 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 hoeft te betalen als u arbeidsongeschikt wordt. Of dat u maar een deel van de premie betaalt. Dan betaalt de verzekeraar de premie of een deel van de premie;

3. voor beheer- en administratiekosten;
4. om eventueel een vergoeding te betalen aan een verzekeringsadviseur voor zijn diensten en adviezen. Dit geldt als u de verzekering sluit via een verzekeringsadviseur. U kunt die vergoeding ook rechtstreeks aan uw verzekeringsadviseur betalen; de vergoeding maakt dan geen deel uit van de premie. Het advies van een verzekeringsadviseur is dus niet gratis.

## **Wat gebeurt er als ik de verzekering eerder wil 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.

## **Krijg ik een medische keuring?**

Voor het afsluiten van deze verzekering vult u een vragenlijst in. 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 misschien niet mogelijk om een arbeidsongeschiktheidsdekking af te sluiten. Als de verzekeraar het nodig vindt, kan hij vragen om een onderzoek door een arts.

## Trefwoordenlijst

Eerder stoppen	U wilt bijvoorbeeld stoppen met het betalen van premie. Of u wilt onder voorwaarden de verzekering premievrij maken. Dan adviseert uw tussenpersoon of verzekeraar u hierover graag. De verzekering duurt dan bijvoorbeeld even lang, maar het eindbedrag is lager.
Offerte	In een offerte leest u welke premie u moet betalen. Ook staat hierin wat u heeft verzekerd. In de offerte staan daarnaast de belangrijkste uitgangspunten van de verzekering.
Polisvoorwaarden	<p>Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden. Samen heet dit de polis. In de polis leest u heel precies:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ de verzekerde risico's;</li><li>✓ uw rechten en plichten;</li><li>✓ de rechten en plichten van de verzekeraar.</li></ul> <p>Het is voor u dus een belangrijk document. Leest u daarom de polis goed door.</p>
Premie	Premie is het geldbedrag dat u betaalt voor de verzekering. U moet de premie op tijd betalen. Daarmee voorkomt u dat er geen dekking meer is.
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is de belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.