

Verhogen consumentbewustzijn rond de (financiële) mogelijk- heden van een uitvaart

Bindend advies

Juni 2013



VERBOND VAN VERZEKERAARS

Het Klantbelang Centraal

Een consument die zich oriënteert op de mogelijkheden rond het (financieel) regelen van zijn uitvaart moet in staat worden gesteld om een bewuste en weloverwogen keuze te maken die past bij zijn persoonlijke (financiële) situatie en behoefte. Het wel of niet willen, of kunnen nemen van een financieel risico speelt daarbij een rol. Maar het kan ook zo zijn dat de consument er vooral voor wil zorgen dat de uitvaart wordt geregeld op een wijze die voor zijn nabestaanden zo min mogelijk belastend is.

Uitvaartverzekeraars willen de consument stimuleren om goed na te denken over de wijze waarop deze zijn uitvaart (financieel) wenst te regelen, en hebben de ambitie om de consument te laten beschikken over voldoende kennis om deze keuze te kunnen maken. Om vorm te geven aan deze ambitie, heeft het Verbond van Verzekeraars onderstaande bindende randvoorwaarden opgesteld, ten behoeve van een goede informatievoorziening richting de consument. Deze randvoorwaarden zijn van toepassing wanneer sprake is van adviseren in de zin van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Producten gesloten via execution only vallen niet onder de werking van dit advies.

Aanbieders van uitvaartverzekeringen conformeren zich per 1 september 2013 aan de volgende randvoorwaarden:

- a. Aanbieders van uitvaartverzekeringen faciliteren het intermediair als het gaat om het goed kunnen inventariseren en vastleggen van de uitvaartwensen die onderdeel zijn van het uitvaartverzekeringsadvies voor zowel natura- als kapitaaluitvaartverzekeringen. Buiten het uitvaartverzekeringsadvies vallen de persoonlijke uitvaartwensen zoals bijvoorbeeld de muziekkeuze. Het intermediair wordt daarnaast gestimuleerd om de bedoelde uitvaartwensen met de aanbieder te delen.
- b. Aanbieders van uitvaartverzekeringen hebben de inspanningsverplichting om het intermediair te stimuleren om tijdens het adviesgesprek aandacht te besteden aan de volgende aspecten:
 - in hoeverre beschikt de consument over voldoende financiële middelen om de kosten van een uitvaart te kunnen betalen, en in hoeverre is de consument bereid om deze middelen hiervoor ook aan te wenden;
 - in hoeverre wil en/of moet de consument het risico van de uitvaartkosten afdekken via een financieel product;
 - de persoonlijke behoefte van de consument. Heeft de consument behoefte aan (enkel) een financiële oplossing, of is er ook behoefte aan ontzorging van de nabestaanden.

Aanbieders van uitvaartverzekeringen die rechtstreeks adviseren conformeren zich per 1 september 2013 aan de volgende randvoorwaarden:

- a. Aanbieders van uitvaartverzekeringen die rechtstreeks adviseren inventariseren de uitvaartwensen die onderdeel zijn van het uitvaartverzekeringsadvies voor zowel natura- als kapitaaluitvaartverzekeringen, en leggen deze wensen vast in de eigen administratie. Buiten het uitvaartverzekeringsadvies vallen de persoonlijke uitvaartwensen zoals bijvoorbeeld de muziekkeuze.
- b. Aanbieders van uitvaartverzekeringen die rechtstreeks adviseren besteden tijdens het adviesgesprek aandacht aan de volgende aspecten:
 - in hoeverre beschikt de consument over voldoende financiële middelen om de kosten van een uitvaart te kunnen betalen, en in hoeverre is de consument bereid om deze middelen hiervoor ook aan te wenden;
 - in hoeverre wil, en/of moet de consument het risico van de uitvaartkosten afdekken via een financieel product;
 - de persoonlijke behoefte van de consument. Heeft de consument behoefte aan (enkel) een financiële oplossing, of is er ook behoefte aan ontzorging van de nabestaanden.

De invulling van de randvoorwaarden in dit bindend advies is vormvrij en wordt bepaald door de betreffende individuele verzekeringsmaatschappijen.