

Overlijdensrisicoverzekering

# Geen zorgen

Het overlijden van een partner of ouder is een emotioneel zware gebeurtenis. Met een overlijdensrisicoverzekering voorkom je dat je nabestaanden ook nog in financiële problemen komen.



### 1 Wanneer heb je een ORV nodig?

Een ORV keert uit na overlijden, als dat overlijden vóór de einddatum van de verzekering plaatsvindt. Het verzekerde bedrag is hoog, vaak honderdduizenden euro's. Zo'n polis is nodig als de achterblijver de lasten niet alleen kan dragen. Denk daarbij niet alleen aan de woonlasten, maar bijvoorbeeld ook aan de studie van de kinderen. Een overlijdensrisicoverzekering is iets anders dan een uitvaartverzekering. Daarmee dek je de kosten van een crematie of begrafenis. Bij een uitvaartverzekering gaat het om relatief kleine bedragen, tot zo'n €10.000.



### 2 In welke situaties is een ORV nog meer aan te raden?

Bijvoorbeeld als je een (extra) nabestaandenpensioen wilt regelen. Veel werkgevers verzekeren nabestaandenpensioen nu al op risicobasis. In het nieuwe pensioenstelsel geldt dit voor alle werkgevers. Raak je in zo'n geval werkloos of stop je eerder met werken, dan is er geen pensioen voor nabestaanden tot aan de pensioendatum van de overledene. Hoe het nabestaandenpensioen is geregeld, is te vinden op mijnpensioenoverzicht.nl/als-mijn-situatie-verandert (bij het hoofdstuk overlijden). Vindt het overlijden ná de pensioendatum plaats, dan krijgt de partner meestal wel een uitkering van het pensioenfonds. Een andere reden om een ORV af te sluiten is

● Als je voorheen een hypotheek regelde, moest je van de bank meestal meteen ook een overlijdensrisicoverzekering (ORV) afsluiten. Daarmee loste de bank bij een overlijden de hypotheek af. Zo bleven de nabestaanden niet met een enorme schuld zitten. Bij de meeste hypotheekverstrekkers is zo'n ORV tegenwoordig niet meer verplicht. Daardoor sluiten steeds minder huizenkopers er een af. Maar dat is vaak niet zo verstandig. De hypotheeklasten of de huur lopen immers gewoon door als er een inkomen wegvalt. Met een ORV voorkom je dat je nabestaanden hierdoor in de problemen komen. Wanneer heb je zo'n verzekering nodig en waar moet je op letten? We beantwoorden 15 vragen.

## Top 5 lineair dalende ORV

Voorbeeld: man van 45 jaar die een (extra) nabestaandenpensioen wil regelen. Verzekerd kapitaal €200.000, verzekering loopt 23 jaar tot zijn pensioendatum.

	Aanbieder en product	Totale premie over looptijd	Premie per maand	Aantal jaar premie
1	TAF Iptiq Special ORV	€2200	€10	18
2	Centraal Beheer + FBTO ORV	€2550	€12	18
3	TAF BNP Cardif Special ORV	€2600	€12	18
4	Allianz ORV	€2650	€12	18
5	Dazure GoedIdee Eenjarig ORV	€2800	€8	23

De premie van Dazure GoedIdee gaat jaarlijks omhoog • Bedragen zijn afgerond en exclusief afsluit- en advieskosten • Bron: Moneyview, peildatum 1 februari

om het wegvallen van alimentatiebetalingen op te vangen. Met een ORV op het leven van de alimentatiebetaler voorkom je dat de ex-partner en de kinderen in financiële problemen komen.

### 3 Welk bedrag moet ik verzekeren?

Schat zo goed mogelijk in hoeveel er nodig is als er door overlijden een inkomen wegvalt. Is er genoeg geld om de hypotheek of de huur te betalen? Of om leningen af te lossen? Kijk ook naar andere kosten, zoals onderhoud van de woning. En misschien zijn er kinderen waarvoor dan extra opvang nodig is. Je kunt dit zelf uitzoeken of een financieel adviseur in de arm nemen.

Heb je geen zin in al dat rekenen, dan kun je het ook eenvoudiger aanpakken. Sluit bijvoorbeeld een ORV af die ervoor zorgt dat de achterblijvende partner in het huis kan blijven wonen als één van beiden overlijdt. Op die manier is er ook al veel geregeld.

### 4 Wat voor soort ORV kan ik het best afsluiten?

Je kunt kiezen uit een gelijkblijvende uitkering of een uitkering die daalt gedurende de looptijd. Een gelijkblijvend bedrag past bijvoorbeeld goed bij een aflossingsvrije hypotheek, want die blijft altijd even hoog als je tussentijds niets aflost. Bij een hypotheekbedrag van €200.000

kies je dan voor een ORV die dat bedrag uitkeert bij overlijden. De achterblijvende partner kan met de uitkering de hypotheek aflossen.

Een ORV met een gelijkblijvende uitkering is wel duurder dan een waarbij de uitkering daalt. Kies dus alleen voor een gelijkblijvende uitkering als dat echt nodig is. Heb je een annuïteitenhypotheek, dan wordt het geleende bedrag gedurende de looptijd door aflossing lager. Je kunt in dat geval dus beter een ORV afsluiten waarbij het verzekerd bedrag ook annuïtair daalt, zodat die gelijke tred houdt met de hypotheekschuld.

Je kunt ook kiezen voor een ORV die lineair daalt: de uitkering daalt dan gelijkmatig. Zo'n ORV is geschikt als een nabestaandenpensioen, want hoe dichterbij de pensioendatum bent, hoe lager het verzekerd bedrag is.

### 5 Waar moet ik nog meer op letten bij het afsluiten?

Kijk niet alleen naar de beginpremie, maar naar de totale premie over de hele looptijd. Bij de meeste ORV's blijft de premie gedurende de hele looptijd gelijk. Maar er zijn ook polissen waarbij hij maandelijks of jaarlijks stijgt. Hoe ouder je wordt, hoe hoger de premie. Ook hoeft je bij veel verzekeraars geen premie te betalen tot het einde van de looptijd. In de tabel op de volgende pagina zie je hoe dit per verzekeraar geregeld is.

### 6 Krijg ik premie terug als ik de verzekering stopzet?

Is de verzekering niet meer nodig, dan kun je hem uiteraard stopzetten. De verzekeraar keert in dat geval natuurlijk niet meer uit bij overlijden. Bij een gelijkblijvende premie geven een paar verzekeraars wel nog een klein deel van de betaalde premie terug als je hem stopzet (zie de tabel op de volgende pagina). Dit komt omdat je juist in het begin eigenlijk iets te veel betaalt, want de gelijkblijvende premie is een gemiddelde over de hele looptijd.

### 7 Mag de verzekeraar naar je gezondheid vragen?

Ja, dat mag. Bij de aanvraag moet je een aantal gezondheidsvragen invullen. Daarmee schat de verzekeraar het risico in dat hij ook daadwerkelijk uit moet keren, en daar baseert hij de premie op. Het is belangrijk om alle vragen eerlijk in te vullen, want anders keert de verzekeraar mogelijk niet uit.

Maar de verzekeraar mag niet zomaar alles vragen. Tot een bedrag van €328.121, de zogenoemde vragengrens, mag hij bijvoorbeeld niet vragen naar erfelijke aandoeningen. Dit staat in de Wet op medische keuringen.

### 8 Welke gezondheidsvragen stelt een verzekeraar boven die vragengrens?

Dat hangt af van je leeftijd en het verzekerd bedrag. Als je jonger bent dan 50 jaar en minder dan €750.000 verzekert, hoeft je bij veel verzekeraars maar een paar korte vragen te beantwoorden. Ben je ouder, dan ligt die grens bijvoorbeeld op €350.000.

De leeftijdsgrenzen en de bedragen kunnen per verzekeraar verschillen. Ben je niet gezond of wil je een hoog bedrag verzekeren, dan kan de verzekeraar je vragen om een medische keuring te ondergaan. De verzekeraar betaalt daar de kosten van. ▶

## Top 5 annuïtair dalende ORV

Voorbeeld: 2 verzekeren van 35 jaar die deze ORV koppelen aan hun annuïteitenhypotheek (rente 4%). Verzekerd bedrag €200.000, verzekering loopt 30 jaar.

	Aanbieder en product	Totale premie over looptijd	Premie per maand	Aantal jaar premie
1	Hera Life ORV met kortere premieduur	€3400	€14	20
2	Centraal Beheer ORV met vaste premie	€3550	€12	25
3	Nationale-Nederlanden ORV	€3650	€12	25
4	Dazure De Goudse Gewoon Idee Hypotheek ORV	€3650	€12	25
5	TAF iptiQ Special ORV	€3650	€12	25

Bedragen zijn afgerond en exclusief afsluit- en advieskosten • Bron: Moneyview, peildatum 1 februari

## 9 En wat gebeurt er als je niet gezond bent?

In dat geval kan de verzekeraar de premie verhogen. Dit hoef je niet te accepteren. Soms kun je de verhoging vermijden door een lager bedrag te verzekeren of een kortere looptijd te kiezen. Ook kun je opnieuw een aanvraag indienen bij een andere verzekeraar. Je hoeft niet te melden dat je al eerder bij een andere aanbieder een aanvraag deed.

De verzekeraar kan je aanvraag ook afwijzen. Lukt het niet om een verzekering af te sluiten, dan kun je vanaf april 2024 zelf de maatwerkroute van De Hoop inschakelen (zie dehoopleven.nl). Bij deze instantie werken gespecialiseerde artsen die kijken of verzekeren toch mogelijk is. De premie is dan meestal wel hoger dan als je gezond bent.

## 10 Kun je wel een ORV afsluiten als je kanker hebt gehad?

Ja, dat is sinds 2021 makkelijker geworden. Sinds dat jaar geldt de 'schonelei-regeling' voor ex-kankerpatienten. Verzekeraars mogen er niet meer naar vragen als je al tien jaar vrij bent van deze ziekte. Je hoeft het ook niet zelf te melden. Het verzekerde bedrag moet dan onder de vragengrens liggen (zie vraag 7) en de ORV moet stoppen vóór je 71 jaar bent.

## 11 Kun je alvast een deel van de uitkering krijgen bij een terminale ziekte?

Bij veel verzekeraars wel, zie de tabel op de volgende pagina. De verzekeraar kan dan alvast een bedrag uitbetalen. Hiermee kan de verzekerde bijvoorbeeld de zorgkosten betalen.

## 12 Wat is een 'en bloc' clause?

Met een en bloc-clausule kan de verzekeraar de premie verhogen of de polisvoorwaarden wijzigen van alle verzekeringen die bij die aanbieder lopen. Dit

mag de verzekeraar alleen doen in een extreme situatie die niet zijn schuld is. Bijvoorbeeld als de verzekeraar dreigt om te vallen door overmacht. Klanten hebben dan wel het recht om de verzekering op te zeggen als de premie of voorwaarden wijzigen. Vroeger hadden veel verzekeraars zo'n clause in hun voorwaarden staan. Nu geldt dit alleen nog voor Dela.

## 13 Waar kan ik het beste een ORV afsluiten?

Vaak loopt dit via een adviseur, bijvoorbeeld als je daar toch al aan tafel zit voor het afsluiten van een hypotheek. De adviseur kan hier apart kosten voor rekenen, bovenop de advieskosten voor de hypotheek. Maar je kunt ook zelf, zonder advies, een ORV afsluiten. Je betaalt dan alleen afsluitkosten. Bekende vergelijkingssites voor het afsluiten van een ORV zijn Geencentveel, Independer en Moneywise.

## 14 Waar hangt de premie van af?

Van je leeftijd en gezondheid. Ook betalen rokers meer dan niet-rokers. Hoewel mannen een iets grotere kans hebben op overlijden, maakt dat sinds 2012 voor de premie niet meer uit. De hoogste Europese rechter bepaalde in



dat jaar dat verzekeraars geen onderscheid mogen maken tussen mannen en vrouwen. De premies voor een ORV zijn nu de helft lager dan pakweg 20 jaar geleden. Ben je gezond en heb je al een overlijdensrisicoverzekering? Kijk of je bij een andere verzekeraar goedkoper uit bent. Wacht wel met opzeggen bij de oude verzekeraar totdat de nieuwe je heeft geaccepteerd.

## 15 Moet de nabestaande belasting betalen over de uitkering?

Nee, dat niet, maar het bedrag telt wel mee voor de erfbelasting. Vaak valt de uitkering onder de vrijstelling erfbelasting van €795.156 (2024) voor gehuwden en geregistreerd partners. Komt de totale erfenis daarboven, dan zijn er wel manieren om aan erfbelasting over de ORV-uitkering te ontkomen. Dit geldt voor samenwoners en partners die voorwaarden hebben vastgelegd bij de notaris. Vraag een adviseur hoe je dit goed kunt regelen. ■

## 'Regel liever iets dan niets'

'Het is begrijpelijk dat minder mensen een ORV afsluiten, nu dit niet meer verplicht is bij een hypotheek', zegt Mark Drabbe, belangenbehartiger bij de Consumentenbond. 'Maar vaak is zo'n verzekering wel nodig om het financiële risico af te dekken als een partner overlijdt. Dat hoeft niet veel te kosten. Als je aanhikt tegen het inschakelen van een financieel adviseur, kun je je ook afvragen: welk bedrag heb ik er voor over? Voor een klein bedrag per maand verzekert je al een flinke uitkering bij overlijden. Dit kun je zelf doen, bijvoorbeeld via een vergelijkingssite. Iets verzekeren is al veel beter dan niets doen.'



# Overlijdensrisicoverzekeringen (annuitair dalend)

	Aanbieder en naam ORV	Premie blijft gelijk	Premie wijzigt jaarlijks	Premie wijzigt per maand bij looptijd 30 jaar	Aantal jaar premie betalen van de verzekering	Maximale eindleeftijd niet verplicht	Combinatie met hypotheek bij terminale ziekte	Klein deel premie terug bij stoppen
1	ASR ORV	✓			25	75	✓	
2	Allianz ORV	✓			25	75	✓	
3	Allianz ORV met eenjarige premie		✓		30	75	✓	✓
4	Centraal Beheer ORV met variabele premie			✓	30	75	✓	
5	Centraal Beheer ORV met vaste premie	✓			25	75	✓	
6	Credit Life ORV met kortere premieduur	✓			25	84	✓	
7	Credit Life ORV	✓			30	84	✓	
8	Dazure Allianz - GewoonIdee Hypotheek ORV	✓			28	75		✓
9	Dazure De Goudse - GewoonIdee Hypotheek ORV	✓			25	75		
10	Dazure GoedIdee Eenjarig ORV			✓	30	75	✓	✓
11	Dazure GoedIdee ORV	✓			26	80	✓	✓
12	Dela Leefdoorplan	✓			25	74	✓	✓
13	FBTO ORV met variabele premie			✓	30	75	✓	
14	FBTO ORV met vaste premie	✓			25	75	✓	
15	Hera Life ORV	✓			30	75		
16	Hera Life ORV met kortere premieduur	✓			20	75		
17	Interpolis ORV met variabele premie			✓	30	75	✓	
18	Interpolis ORV met vaste premie	✓			25	75	✓	
19	Nationale Nederlanden ORV	✓			25	75	✓	
20	Nationale Nederlanden ORV Direct	✓			25	75	✓	
21	Scildon Hypotheek ORV	✓			25	75		
22	Scildon Lifestyle ORV	✓			25	80	✓	✓
23	Taf BNP Paribas Cardif - Personal ORV	✓			30	84	✓	✓
24	Taf BNP Baribas Cardif - Special ORV	✓			25	84	✓	✓
25	Taf Chubb Life - Personal ORV	✓			30	84	✓	✓
26	Taf Chubb Life - Special ORV	✓			25	84	✓	✓
27	Taf iptiQ - Personal ORV	✓			30	84	✓	✓
28	Taf iptiQ - Special ORV	✓			25	84	✓	✓
29	Taf Quantum - Personal ORV met premierestitutie	✓			30	84	✓	✓
30	Taf Quantum - Personal ORV	✓			30	84	✓	✓
31	Taf Quantum - Special ORV met premierestitutie	✓			25	84	✓	✓
32	Taf Quantum - Special ORV	✓			25	84	✓	✓

Bron: Moneyview - Peildatum: 1 februari  
Dela hanteert als enige een en-bloc-clausule (zie vraag 12)