



TAF Nabestaandenverzekering

Financiële zorg voor nabestaanden

Met de TAF Nabestaandenverzekering bent u verzekerd van een inkomen als uw partner overlijdt. Zo voorkomt u dat u in de financiële problemen raakt omdat het inkomen van uw partner wegvalt.

TAF Nabestaandenverzekering in het kort

- U ontvangt iedere maand een bedrag als uw partner overlijdt tijdens de looptijd van de verzekering.
- U bepaalt zelf de hoogte en de duur van de uitkering.
- Aantrekkelijke premie die gegarandeerd tijdens de hele looptijd gelijk blijft.
- In de meeste gevallen acceptatie op basis van een online gezondheidsverklaring.



eenvoudig transparant

Hoe ziet uw financiële situatie eruit als uw partner overlijdt?

Dat uw partner zomaar kan overlijden, daar denkt u liever niet aan. Naast dat het emotioneel een van de ergste dingen is die u kunt meemaken, kunt u ook financieel voor nare verrassingen komen te staan. Veel mensen gaan ervan uit dat er een goede regeling is voor nabestaanden via de overheid of de werkgever van de partner. Helaas valt dit in de praktijk vaak vies tegen. Vooral als het overlijden gebeurt voor de pensioendatum. Daarom is het goed om toch even stil te staan bij hoe uw financiële situatie er uitziet als uw partner overlijdt. Want u kunt nu nog iets regelen om financiële problemen in de toekomst te voorkomen.

Er is vaak geen uitkering vanuit de overheid

De algemene Nabestaandenwet (Anw) is een financiële ondersteuning van de overheid na het overlijden van uw partner (of voor wezen). De uitkering is 70% van het minimumloon. Dat geld krijgt u echter lang niet altijd. Alleen als u arbeidsongeschikt bent of een kind jonger dan 18 jaar heeft komt u in aanmerking voor een Anw. Heeft u andere inkomsten zoals inkomen uit loondienst of winst uit eigen bedrijf? Dan wordt de uitkering gekort of u krijgt helemaal geen Anw.

Op dit moment ontvangt slechts 1 op de 4 weduwen en weduwnaars jonger dan 65 jaar een Anw.

Minder nabestaandenpensioen dan verwacht

Heeft u een partner die pensioen opbouwt via de werkgever én bent u schriftelijk aangemeld als partner bij het pensioenfonds? Dan ontvangt u waarschijnlijk een uitkering uit het nabestaandenpensioen als uw partner overlijdt. In het beste geval ontvangt u in totaal ongeveer de helft van het inkomen van uw partner. Meestal is dit minder, bijvoorbeeld omdat:

- U geen Anw-uitkering van de overheid krijgt en dit gat niet gecompenseerd wordt door de pensioenregeling van uw partner (omdat er geen zogenaamde Anw-hiaatverzekering is afgesloten).
- Uw partner eerder gehuwd was en het geld verdeeld wordt tussen u en de ex-partner.
- Er niet over het maximale aantal dienstjaren nabestaandenpensioen wordt opgebouwd omdat uw partner een of meerdere keren van baan is gewisseld (bij een nabestaandenpensioen op risicobasis).
- Uw partner (een tijdje als) als zelfstandige gewerkt heeft en zelf niets geregeld heeft bij overlijden.

Rekenvoorbeeld

Jan en Tilly zijn midden 40 en hebben samen een studerende dochter van 19 jaar oud.

Bruto gezinsinkomen voor overlijden Jan:

Jan: € 25.000,-

Tilly: € 25.000,-

Totaal: € 50.000,-

Jan overlijdt. Hij heeft een volledig nabestaandenpensioen opgebouwd, maar geen Anw-hiaatverzekering afgesloten. Er is geen recht op Anw omdat de dochter ouder is dan 18 jaar.

Bruto gezinsinkomen na overlijden Jan:

Tilly: € 25.000,-

Anw: € 0,-

Nabestaandenpensioen: € 5.809,44

Anw-hiaatverzekering: € 0,-

Totaal: € 30.809,44 (62% van het gezinsinkomen vóór overlijden)

Verzeker een (aanvullend) inkomen

Een TAF Nabestaandenverzekering is een eenvoudige oplossing om uzelf te verzekeren van voldoende inkomen als uw partner overlijdt. Er wordt maandelijks een bedrag uitgekeerd waarmee u onder andere uw vaste lasten en boodschappen kunt doorbetalen. Heeft u opgroeiende kinderen? Dan kunt u regelen dat zij tot hun 27ste levensjaar een maandelijkse uitkering ontvangen om bijvoorbeeld het collegegeld te betalen. De TAF Nabestaandenverzekering is betaalbaar omdat alleen wordt uitgekeerd als de verzekerde overlijdt tijdens de looptijd van de verzekering (bijvoorbeeld voor de pensioendatum).

Welk bedrag verzekeren?

Uw financieel adviseur kan voor u inzichtelijk maken hoe het gezinsinkomen eruit ziet na het overlijden van uw partner. Als er sprake is van een inkomstekort kan dat worden verzekerd met een TAF Nabestaandenverzekering. Wilt u alvast zelf een globale inschatting maken van het financiële risico? Volg dan onderstaand stappenplan.

1. Breng in kaart hoeveel nabestaandenpensioen is opgebouwd.

Ga naar [Mijnpensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl) en log in met Digi-D code. Kijk onder het tabblad 'Als mijn situatie verandert' en klik op: Als ik overlijdt. Hier ziet u de bedragen die uw partner ontvangt na uw overlijden. Wilt u zien wat u krijgt als uw partner overlijdt? Dan volgt uw partner dezelfde stappen.

2. Bepaal of er recht is op een Anw-uitkering vanuit de overheid.

Dit kunt u nakijken op de website van de sociale verzekeringsbank (www.svb.nl).

3. Is er een overlijdensrisicoverzekering afgesloten bij de hypotheek?

Zo ja, dan dalen de hypotheeklasten. Dit compenseert een deel van het inkomensverlies.

4. Zijn er overige middelen die een inkomstekort kunnen opvangen?

Denk aan lijfrenteverzekeringen en spaargeld dat u hiervoor kunt en wilt gebruiken.

5. Moet er rekening gehouden worden met extra uitgaven na overlijden van de partner?

Denk aan hulp in de huishouding of extra betaalde opvang.

Fiscaal kader

Inkomstenbelasting

De TAF Nabestaandenverzekering valt in Box 3. De verschuldigde premies zijn daardoor niet fiscaal aftrekbaar. Een eventuele uitkering is dan ook niet belast met inkomstenbelasting. Wordt de verzekering afgesloten als gerichte lijfrente, dan is dit anders. Uw financieel adviseur helpt u graag bij.

Erfbelasting

De wijze waarop de verzekering is opgemaakt is bepalend of uw nabestaanden erfbelasting moeten betalen over de uitkering. In veel gevallen kan erfbelasting voorkomen worden. Uw financieel adviseur helpt u graag bij het maken van de juiste keuze.



TAF Nabestaandenverzekering

Kenmerken

- Maandelijke uitkering aan de nabestaanden als de verzekerde overlijdt tijdens de looptijd van de verzekering.
- Er hoeft geen inkomensbelasting te worden betaald over de uitkering en de premie is niet fiscaal aftrekbaar.
- Als de ontvanger van de uitkering overlijdt stopt de uitkering niet. Deze gaat over op de volgende begunstigde*.
- U bepaalt zelf welk bedrag wordt uitgekeerd tussen de € 100,- en € 10.000,- per maand.
- U bepaalt zelf hoelang wordt uitgekeerd. Zelfs een levenslange uitkering behoort tot de mogelijkheden.
- Scherpe premie die gegarandeerd gelijk blijft tijdens de hele looptijd.
- Er geldt een aantrekkelijke premiekorting voor niet rokers.

Extra zekerheid

In de polis kunnen de volgende aanvullende verzekeringen worden opgenomen:

- premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.
- een extra eenmalige uitkering bij overlijden als gevolg van een ongeval.
- een extra bedrag ten gunste van de kinderen tot een bepaalde eindleeftijd.

Snelle en eenvoudige acceptatie

In veel gevallen is het invullen van een gezondheidsverklaring voldoende om geaccepteerd te worden voor de verzekering. Hierdoor heeft u de polis snel in huis.

Wat is niet verzekerd?

- Na de einddatum van de verzekering is er geen dekking meer. Wij keren dan niet meer uit na overlijden.
- Bij zelfmoord binnen twee jaar na de ingangsdatum.
- Wij keren niet of minder uit als u informatie over uw gezondheid verzwijgt. Bijvoorbeeld over uw rookgedrag. Dat geldt ook voor fraude.

Afsluiten TAF Nabestaandenverzekering

Een TAF verzekering sluit u af via een onafhankelijke financieel adviseur. Heeft u nog geen financieel adviseur? U vindt er een op www.taf.nl/vindadviseur.

Wilt u meer informatie over de medische beoordeling van een verzekeringsaanvraag? Download dan onze brochure 'Medische beoordeling: hoe gaat het in zijn werk?' op www.taf.nl/nabestaandenverzekering/medische-beoordeling

* Tenzij gekozen is voor een levenslange uitkering dan stopt de uitkering als de ontvanger overlijdt.

Wijzigen van uw verzekering

Uw persoonlijke en financiële situatie kan veranderen. Het is belangrijk dat u regelmatig bekijkt of uw verzekering nog bij u past. Geef ook wijzigingen aan ons door die van invloed zijn op de dekking en/of premie van uw verzekering.

Doorgeven beginnen of stoppen met roken

Roken heeft invloed op de premie. Als de verzekerde rookt is de premie van de verzekering hoger.

- Rookte de verzekerde bij aanvang van de verzekering niet, maar rookt deze inmiddels wel? Geef dit dan aan ons door. De premie wordt aangepast naar het rokerstarief.
- Rookte de verzekerde bij aanvang van de verzekering en is deze inmiddels twee jaar gestopt met roken? Geef dit dan aan ons door. De premie wordt aangepast naar het niet-rokerstarief.

Wijzigen van het verzekerd bedrag

Om ervoor te zorgen dat de verzekering blijft passen bij uw financiële situatie mag u het verzekerd bedrag jaarlijks aanpassen. Verhogen mag met maximaal 15 procent per jaar zonder nieuwe gezondheidsverklaring. Ook kunt u het verzekerd bedrag verlagen. Hoe dit precies zit leest u in de polisvoorwaarden.

Wijziging in uw persoonlijke situatie

Het is goed om te weten dat uw verzekering tussentijds aangepast kan worden aan een nieuwe situatie. Bijvoorbeeld bij:

- Echtscheiding
Zijn u en uw ex-partner verzekerd op dezelfde verzekeringspolis? Dan zijn er verschillende mogelijkheden. U kunt de verzekering splitsen naar twee losse verzekeringen, de polis op naam van u of uw ex-partner zetten of de verzekering opzeggen. Vraag uw financieel adviseur om advies.
- Aflossen hypotheek
Na het aflossen van de hypotheek, loopt de verzekering gewoon door. Niet de hypotheekverstrekker, maar de nabestaande ontvangt het verzekerd bedrag bij overlijden van de verzekerde. Deze uitkering is vrij besteedbaar.
- Nieuw adres
Geef dit eenvoudig aan ons door op www.taf.nl/klantenservice

Wijziging bankrekeningnummer premie-incasso

Geef dit eenvoudig aan ons door op www.taf.nl/klantenservice

Opzeggen van uw verzekering

Als u de verzekering opzegt is er geen recht meer op een uitkering. Vooral als het afsluiten van een nieuwe overlijdensrisicoverzekering om gezondheidsredenen moeilijk wordt, is het beëindigen van de verzekering niet altijd de beste keuze. Ook kan de premie voor een nieuwe verzekering beduidend hoger zijn omdat u ouder bent geworden. Overleg daarom altijd met uw financieel adviseur voordat u uw verzekering opzegt. Om uw verzekering op te zeggen kunt u gebruik maken van het opzegformulier dat u vindt op www.taf.nl/klantenservice

Betrouwbaar verzekeren

TAF is specialist in het ontwikkelen en het op de markt brengen van innovatieve financiële producten. Kwaliteit, Eenvoud en Transparantie vormen de basis voor onze dienstverlening.

Voor de TAF Nabestaandenverzekering werkt TAF samen met verzekeraar Quantum Leben. Deze verzekeraar staat onder toezicht van de Financiële Markt Autoriteit, FMA, in Liechtenstein en is door De Nederlandsche Bank toegelaten op de Nederlandse markt. TAF handelt in exclusieve volmacht van Quantum Leben.

TAF staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en is aangesloten bij KiFiD, het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, een onafhankelijk instituut waar consumenten en bedrijven terecht kunnen met vragen of klachten.

Meer weten?

Kijk op www.taf.nl of neem contact op met uw financieel adviseur.

Alle informatie over de dekking van deze verzekering vindt u in de polisvoorwaarden die u kunt downloaden op www.taf.nl/polisvoorwaarden

Aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend. Type- en drukfouten voorbehouden.



eenvoudig transparant

Postbus 4562
5601 EN Eindhoven
Telefoon 040-707 38 90
E-mail info@taf.nl
Internet www.taf.nl