TAF Overlijdensrisicoverzekering

Financiële zekerheid voor uw nabestaanden

Met een overlijdensrisicoverzekering beschermt u uw nabestaanden tegen de ongewenste financiële gevolgen van overlijden. Overlijdt de verzekerde binnen de afgesproken periode? Dan wordt een bedrag uitgekeerd. Zo zorgt u ervoor dat uw nabestaanden verzorgd achterblijven.

Waarom een TAF Overlijdensrisicoverzekering?

- Altijd een scherp aanbod.
- Acceptatie via een online gezondheidsverklaring.
- Vervroegde uitkering bij terminale ziekte.
- Geen premieverhogingen tijdens de looptijd.
- Hoogst gewaardeerde ORV van Nederland.

TAF

eenvoudig transparant

Waarom een overlijdensrisicoverzekering?

De TAF Overlijdensrisicoverzekering biedt financiële zekerheid bij overlijden van de verzekerde. De uitkering kan worden gebruikt om de hypotheek af te lossen, zodat de nabestaanden in het huis kunnen blijven wonen. U kunt de verzekering ook afsluiten met een ander doel. Bijvoorbeeld om ervoor te zorgen dat uw nabestaanden dezelfde levensstandaard kunnen aanhouden als voorheen, om de studie van uw kinderen zeker te stellen of om te voorkomen dat uw nabestaanden plotseling te maken krijgen met erfbelasting.

Ook voor de financiële continuïteit van een onderneming kan een overlijdensrisicoverzekering worden afgesloten, denk aan:

- Het uitkopen van de nabestaanden van een overleden compagnon;
- Het afdekken van de financiële risico's van het overlijden van een sleutelfiguur;
- De compensatie van een belastingclaim over Fiscale Oudedagsreserve of DGA pensioen Eigen Beheer die vrijvalt als de ondernemer of DGA overlijdt.

Wat is verzekerd?

De TAF Overlijdensrisicoverzekering is een tijdelijke overlijdensrisicoverzekering. Dat betekent dat de verzekering het afgesproken bedrag uitkeert als de verzekerde overlijdt binnen een bepaalde periode (de looptijd). Daarna stopt de verzekering. Leeft de verzekerde nog op de afgesproken einddatum? Dan volgt er geen uitkering.

Vooruitkering als verzekerde terminaal ziek is

Deze dekking is standaard opgenomen in onze polisvoorwaarden en zorgt ervoor dat er een bedrag wordt uitgekeerd als de verzekerde nog in leven is, als dat gewenst is. Terminaal zieken krijgen in hun laatste levensfase namelijk vaak te maken met extra zorgkosten of zij hebben nog een laatste wens die zij in vervulling willen laten gaan. Een bedrag dat wordt uitgekeerd als de verzekerde nog in leven is, is dan erg welkom. De uitkering bij leven is 50 procent van het verzekerd bedrag met een maximum van € 100.000. Het restant wordt na overlijden uitgekeerd. Om in aanmerking te komen voor een uitkering bij terminale ziekte, moet aan een aantal voorwaarden worden voldaan:

- Verzekerde is terminaal ziek en heeft een levensverwachting die korter is dan 12 maanden;
- Verzekerde is jonger dan 65 jaar;
- Als de verzekering verpand is, moet de geldverstrekker goedkeuring verlenen.

Een overlijdensrisicoverzekering op maat

U stelt de TAF Overlijdensrisicoverzekering naar eigen wens samen, zodat deze volledig past bij uw wensen en persoonlijke situatie.

- Verzeker een bedrag tussen de € 2.500 en € 6.000.000.
- Kies een looptijd tussen de 1 en 50 jaar.
- Kies voor een gelijkblijvend verzekerd kapitaal, een verzekerd kapitaal dat daalt tijdens de looptijd of een combinatie hiervan. Zo past u de verzekering precies aan op uw hypotheek of een ander doel. Zelfs een stijgend verzekerd kapitaal behoort tot de mogelijkheden.
- Betaal de premie per maand, per jaar of ineens (koopsom).
- Bepaal wie de uitkering krijgt (begunstigde).

Extra keuzemogelijkheden

Aanvullend kunt u de verzekering uitbreiden met onderstaande opties. Hiervoor geldt een premieopslag.

Uitkering reservewaarde bij vroegtijdige beëindiging

Standaard bouwt de verzekering geen waarde op en wordt er niets uitgekeerd als de verzekering vroegtijdig beëindigd wordt. Wil u toch een deel van de betaalde premies terug ontvangen als u de verzekering opzegt voor de einddatum? Dan kunt u dit, afhankelijk van de gekozen verzekeraar, bijverzekeren.

Extra uitkering bij een ongeval

Optioneel kunt u een extra uitkering van € 50.000 meeverzekeren mocht u komen te overlijden als gevolg van een ongeval.

Meeverzekeren kinderen

Als u ervoor kiest om uw kinderen extra mee te verzekeren, keren wij bij hun overlijden een bedrag van € 7.500 uit.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Als deze dekking is meeverzekerd, hoeft er geen premie te worden betaald als de verzekerde niet kan werken door ziekte of een ongeval. De premievrijstelling begint een jaar nadat de verzekerde arbeidsongeschikt is geworden.

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.

Wat kost een TAF Overlijdensrisicoverzekering

U betaalt een scherpe premie die gegarandeerd gelijk blijft tijdens de looptijd (geen zogenaamde en-bloc clausule), deze is afhankelijk van:

- de leeftijd, gezondheid en het rookgedrag van de verzekerde;
- het verzekerd bedrag;
- de looptijd van de verzekering en
- de dekkingskeuze.

De kosten van de verzekering zijn verwerkt in de premie en worden verdeeld over de duur van de premiebetaling. Er worden dus geen kosten apart in rekening gebracht. Voor het advies en het afsluiten van de verzekering bij TAF levert u een aantal unieke voordelen op. Spreekt u apart een prijs af met uw financieel adviseur.

Fiscaal kader

Inkomstenbelasting
De TAF Overlijdensrisicoverzekering 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 hier 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.

Unieke voordelen van een TAF Overlijdensrisicoverzekering

De hoogst gewaardeerde overlijdensrisicoverzekering
Al 15 jaar op rij ontvangen onze overlijdensrisicoverzekeringen de hoogste waardering van onafhankelijk vergelijkingsinstituut MoneyView.

Met meerdere verzekeraars altijd een aantrekkelijk aanbod
Omdat we met meerdere verzekeraars samenwerken hebben we voor iedereen een aantrekkelijk aanbod.

Jaarlijks verhogen van het verzekerd bedrag
Dit kan tot 15 procent per jaar zonder medische waarborgen. Hoe dit precies zit leest u in de polisvoorwaarden.

Eenvoudig en snel digitaal aanvraag- en acceptatieproces
U bent snel verzekerd omdat wij werken met een volledig digitaal aanvraagproces. In de meeste gevallen is alleen een (online) gezondheidsverklaring van de verzekerde nodig.

Afsluiten van een TAF Overlijdensrisicoverzekering

Stappen voor het aanvragen en afsluiten van een TAF Overlijdensrisicoverzekering.

1. **Ga voor advies naar uw financieel adviseur**

   Het maken van de juiste keuzes voor het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering die past bij uw persoonlijke situatie is erg belangrijk. Uw financieel adviseur helpt u hierbij. Als u de verzekering wilt afsluiten, vraagt uw adviseur de verzekering voor u aan bij TAF. Heeft u nog geen financieel adviseur? Op www.taf.nl/vindadviseur vindt u er een bij u in de buurt.

   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/overlijdensrisicoverzekering/medische-beoordeling

2. **Wij beoordelen uw verzekeringsaanvraag**

   - Na ontvangst van de verzekeringsaanvraag, ontvangt de verzekerde per e-mail een persoonlijke uitnodiging voor het (online) invullen van een gezondheidsverklaring.
   - De verzekerde vult persoonlijke en medische informatie in op de online gezondheidsverklaring en verstuurt deze digitaal naar ons.
   - Na ontvangst van de ingevulde verklaring wordt de aanvraag direct beoordeeld door een onafhankelijk medisch adviseur van Sedgwick. Soms heeft de medisch adviseur extra informatie nodig over de gezondheid van de verzekerde. Bijvoorbeeld van de arts. De arts geeft deze informatie aan de medisch adviseur na toestemming met een machtiging van de verzekerde.
   - U ontvangt van ons een bericht over de uitslag. De door u aangevraagde verzekering wordt:
     - geaccepteerd;
     - geaccepteerd tegen een hogere premie;
     - afgewezen.
       - Uw afgewezen aanvraag wordt automatisch ter herbeoordeling voorgelegd aan De Hoop, een Nederlandse herverzekeraar die is gespecialiseerd in de acceptatie van zeldzame en complexe aandoeningen.
       - In de meeste gevallen ontvangt u binnen enkele dagen alsnog een voorstel voor een TAF Maatwerk ORV.

   Een medische keuring is nodig in de volgende situaties:

   - Als de verzekerde jonger is dan 50 jaar en u wilt
     - € 750.001 of meer verzekeren (alle verzekeraars)
   - Als de verzekerde ouder is dan 50 jaar en u wilt:
     - € 352.200 of meer verzekeren (verzekeraar BNP Paribas Cardif Levensverzekeringen en Chubb Life)
     - € 500.001 of meer verzekeren (verzekeraar iptiQ en Quantum Leben)

Voorlopige dekking

De voorlopige dekking - van het door u gekozen verzekerd bedrag met een maximum van € 300.000 - gaat in op het moment dat wij de aanvraag ontvangen. Voordat de aanvraag geaccepteerd is, wordt alleen uitgekeerd bij overlijden door een ongeval. Na acceptatie geldt een volledige dekking bij overlijden. De voorlopige dekking geldt maximaal zes maanden als de aanvraag bij een hypotheek hoort, anders is de geldigheidsduur drie maanden.

3. **Na acceptatie ontvangt u de verzekeringspolis**

   U bent volledig verzekerd vanaf de ingangsdatum.

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 Overlijdensrisicoverzekeringen werkt TAF samen met vier verzekeraars, namelijk Quantum Leben, iptiQ, Chubb Life en BNP Paribas Cardif Levensverzekeringen. TAF handelt in exclusieve volmacht van genoemde verzekeraars. Deze verzekeraars zijn door De Nederlandsche Bank toegelaten op de Nederlandse markt: Quantum Leben staat onder toezicht van de FMA (Finanz Markt Aufsicht), iptiQ staat onder toezicht van Commissariat Aux Assurances (CAA), Chubb Life Europe SE (Handelsnaam: Chubb Life) staat onder toezicht van 'Autorité de Controle Prudentiel et de Résolution' (ACPR) en Cardif Assurance Vie S.A. handelend onder de naam BNP Paribas Cardif Levensverzekeringen staat onder toezicht van De Nederlandse Bank (DNB).

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/orv 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

TAF-CB-ORV-20251229-a