



FLINK RENDEMENT

SPAARPOTJE VOOR DE UITVAART



3 SOORTEN

Welke van de uitvaartverzekeringen de beste optie is, hangt vooral af van hoeveel vrijheid je jezelf en de nabestaanden wilt geven bij het regelen van de uitvaart.

Naturapakketverzekering: de verzekeraar levert de diensten die in het pakket zijn opgenomen. Maar deze verzekering dekt lang niet alle kosten. Gebruikelijk is daarom hiernaast een naturabedrag- of sommenverzekering af te sluiten.

Naturabedragverzekering: bij overlijden wordt een vast bedrag uitgekeerd dat aan de uitvaart moet worden besteed.

Sommenverzekering: bij overlijden wordt een vast bedrag uitgekeerd, dat nabestaanden vrijelijk kunnen besteden, in theorie ook aan een reis.

Zorg dat de verzekering premie-indexering heeft, dan wordt de premie (jaarlijks) verhoogd met een percentage dat overeenkomt met de ontwikkeling van de uitvaartkosten. Met de extra premie wordt het verzekerd bedrag verhoogd.

Vanwege de extreem lage spaarrente kan een uitvaartverzekering juist nu interessant zijn, óók voor wie ruim voldoende spaargeld heeft om de uitvaart te betalen.

Niet

alle kosten zijn gedekt; de verzekeraar levert de afgesproken diensten

Hoeveel weerzin het reclamespotje van Yarden ook oproept – actrice Adelheid Roosen ontving er zelfs een Loden Leeuw voor – één ding klopt in elk geval: we gaan dood, allemaal. Dat je niet weet wanneer en of er dan voldoende geld is voor de uitvaart, is voor velen de belangrijkste reden een uitvaartverzekering af te sluiten. Andere argumenten zijn: zelf bepalen hoe je uitvaart zal verlopen en het ontlasten van de nabestaanden (inclusief nazorg).

LAGE SPAARRENTE

Recentelijk is hier een vierde motief bijgekomen, namelijk rendement. Doordat iedereen belastingvrij maximaal €6956 mag sparen voor de uitvaart en de spaarrente is gedaald tot gemiddeld nog geen 1%, is zelfs de uitvaartverzekering met het laagste (positieve) rendement al interessant voor wie meer dan €24.437 aan vermogen heeft in box 3. Over dat bedrag is dan in elk geval geen 1,2% vermogensrendementsheffing verschuldigd. Bedenk daarbij wel dat je nooit meer iets anders kunt doen met het geld dat je in een uitvaartverzekering stopt; afkopen kan wel, maar is financieel erg nadelig.

Welke verzekeringen er qua rendement positief uitspringen, is in één oogopslag te zien in de tabel op pagina 23 (tweede en derde kolom). Met een rendement van meer dan 3% is dat de sommenverzekering van Klaverblad. Je betaalt of eenmalig een bedrag bij het aangaan van de verzekering (koopsom) of periodiek een premie. Bij de naturapakketverzekeringen scoren Dela en PC Hooft het best, op voorwaarde dat je de begrafenis door Dela respectievelijk PC Hooft laat verzorgen. Zo niet, dan vallen deze verzekeringen bij voorbaat af. Zie voor een uitleg van de soorten uitvaartverzekeringen het kader links.

GRAFKOSTEN

Naturapakketverzekeringen worden behalve door Dela en PC Hooft aangeboden door onder meer Ardanta en Monuta. Inhoudelijk ontlopen de pakketten elkaar niet zo veel. Zo biedt Dela als enige geen volgauto, maar wel de meeste bidprentjes (200 stuks). Het grootste verschil zit in de grafkosten.

De kosten voor een eigen graf (delven, begraven en de grafrechten voor 20 jaar voor 2 personen) bedragen gemiddeld zo'n €3500. Goedkoper is een algemeen graf. Door uitvaart.nl worden de kosten hiervan (met grafrechten voor 10 jaar) geraamd op €1350, maar de meeste mensen willen liever niet met vreemden in >>

WEL OF GEEN UITVAARTVERZEKERING AFGESLOTEN?

Het komt voor dat nabestaanden vermoeden dat er een uitvaartverzekering is, maar geen polis kunnen vinden. Bij het Verbond van Verzekeraars kun je nagaan of er een uitvaartverzekering is. Zie de site vanatotzekerheid.nl/verloren-levensverzekering. Ook als de verzekerde al langere tijd geleden is overleden, kan de uitkering nog worden opgeëist.

“ Een doorsnee begrafenis kost anno 2016 al snel €7500; in de praktijk moet er dus altijd nog geld bij”



WEG MET DE EN-BLOC-CLAUSULE

Vervelend is dat de uitvaartverzekeringen met het beste rendement allemaal een zogeheten en-bloc-clausule hebben. Dat betekent dat de verzekeraar tussentijds allerlei zaken kan wijzigen. Het gebeurt niet vaak, maar als het gebeurt (zoals in 2007 bij Yarden) is het vrijwel altijd in het nadeel van de verzekerde. Bij een en-bloc-clausule heb je 30 dagen de tijd om de verzekering op te zeggen zonder kosten. Je kunt dan overstappen naar een andere maatschappij, maar daar schiet je niets mee op. De afkoopwaarde is laag en de premie zal een stuk hoger zijn omdat je ouder of misschien ziek bent geworden. De Consumentenbond wil dan ook af van de en-bloc-clausule.

zo'n algemeen graf begraven worden. PC Hooft vergoedt de kosten alleen voor een graf op één van de eigen begraafplaatsen en dat is hoofdzakelijk in de regio Amsterdam. Dela vergoedt een door de verzekeraar geselecteerd graf op een zelfgekozen begraafplaats in de woonplaats. Als er geen begraafplaats in de woonplaats is, houdt Dela de dichtstbijzijnde gemeentelijke begraafplaats aan. In principe is dit een algemeen graf. In een groot deel van Nederland bieden begraafplaatsen dit type graf niet aan. Dela vergoedt dan het duurdere particuliere graf en betaalt de grafrechten voor 10 jaar.

Bij Ardanta en Monuta zijn de grafkosten niet in het pakket opgenomen. Zij keren hiervoor een vast bedrag uit: bij Monuta varieert dat van €1500 tot €10.500 en bij Ardanta is het €1942. Van dat geld moet bij Ardanta ook het gebruik van de aula, het opbaren en de koffie na afloop worden betaald.

EENVOUDIGE UITVAART

Een doorsnee begrafenis kost anno 2016 al snel €7500. In de praktijk moet er dus altijd geld bij, doordat er allerlei zaken niet in de verzekering zitten. Dat geldt bijvoorbeeld voor de grafsteen, een advertentie in een regionaal en/of landelijk dagblad (geraamd op €500 respectievelijk €1500) en bloemen voor op de kist (van €100 tot vele honderden euro's). Wie dit geen probleem vindt en verder geen speciale wensen heeft, weet zich met een naturapaketpolis verzekerd van een eenvoudige, maar nette uitvaart tegen een relatief bescheiden premie. Maar let op: met de naturapaketverzekeringen van Dela, Monuta en PC Hooft kunnen de nabestaanden niet zomaar een willekeurige uitvaartondernemer bellen. Gaan de nabestaanden niet in zee met een door de verzekeraar geselecteerde uitvaartverzorger, dan krijgen zij een relatief klein bedrag waarvan ze de uitvaart onmogelijk kunnen betalen (zie het kader €2000 minder vergoed). PC Hooft keert in

dat geval slechts €3068 uit, Dela €3331 en Monuta (Uitvaart Basis) €4896. Bij Monuta is dat inclusief een vrij te besteden bedrag van €2500, maar dat is bedoeld om de grafkosten van te betalen.

Ardanta en Nuvema verzorgen zelf geen uitvaarten en bieden vrije keuze van uitvaartverzorger. Nuvema - een dochter van het kwakkelende Conseratrix, maar wel financieel zelfstandig opererend - houdt de kosten van de gekozen uitvaartondernemer en begraafplaats voortdurend bij en doet de verzekerde jaarlijks een voorstel voor een nieuw verzekerd bedrag én premie. Nadeel van Nuvema is wel dat deze verzekering matig scoort op rendement.

Overigens verzorgt ook Yarden (dat geen naturapaketverzekeringen aanbiedt) de begrafenis of crematie. Nabestaanden ontvangen 10% extra kapitaal als ze de begrafenis of crematie door Yarden laten verzorgen. Bij een verzekerde som van €7500 ontvangen zij dus €8250. Houden we hiermee rekening, dan hoort Yarden qua rendement tot de subtop.

AFGESPROKEN BEDRAG

Wie speciale wensen heeft en daar extra geld voor wil reserveren, of zijn nabestaanden de vrije keus wil geven, sluit een naturabedrag- of een sommenverzekering af. Deze verzekeringen keren bij overlijden een afgesproken bedrag uit en geven vrijwel allemaal een hoger rendement dan de bank op je spaarrekening. >>

“ Bedenk wel dat je nooit meer iets anders kunt doen met het geld dat je in een uitvaartverzekering stopt”

★★★★★

is ons oordeel voor
PC Hooft en Klaver-
blad (premie,
koopsom)

Bij de
Naturapakket-
verzekering ben je
niet altijd vrij
in de keuze van de
uitvaartverzorger



★

is ons oordeel voor
Onderlinge 's Gra-
venhage (premie,
koopsom)

MET EEN EN-BLOC-
CLAUSULE MAG DE
VERZEKERAAR DE
VOORWAARDEN
AANPASSEN

Test uitvaartverzekeringen

VERZEKERAAR	OOORDEEL PRIJSNIVEAU VAN PREMIE	OOORDEEL PRIJSNIVEAU VAN KOOPSON	KEUZE MOGELIJKHEDEN PREMIE (IN JAREN)	AFSLUITEN VIA AFSLUITEN ZONDER ADVIES- (KOSTEN)	EN-BLOC CLAUSULE	VERZORGT UITVAART	BESTEDING VOLLEDIG VRIJ KINDEREN TOT 18 JAAR GRATIS VERZEKERD
NATURAPAKKETVERZEKERING							
Ardanta	***	nvt	20, 30, tot 65e, tot 80e, tot 85e	I, R			✓
Dela	*****	nvt	tot 65e, levenslang	I, R	✓	✓	✓
Monuta	****	nvt	tot 65e en tot 85e	I, R	✓	✓	✓
Nuvema	**	nvt	tot 80e	R	✓		✓
PC Hooft	*****	*****	tot 65e, tot 75e, levenslang	I, R	✓	✓	✓
NATURABEDRAG- EN SOMMENVERZEKERING							
Ardanta Natura Som	**	nvt	20, 30, tot 65e, tot 80e, tot 85e	I, R			✓
Ardanta Kapitaalverzekering	**	*	20, 30, tot 65e, tot 80e, tot 85e	I, R	✓		✓
Axent	**	nb	10, 20, 30, tot 65e, tot 85e	I, R	✓	✓	✓
BudgetUitvaartPolis	***	****	30, tot 80e	R	✓	✓	✓
Dela	****	****	tot 65e, levenslang	I, R	✓	✓	✓
GUV	***	***	30, tot 80e	I, R	✓	✓	✓
Klaverblad	*****	*****	elke duur tot 80e	I, R	✓	✓	✓
Monuta	***	***	elke duur tot 85e	I, R	✓	✓	keuze ✓
Onderlinge 's Gravenhage	*	*	elke duur tot 80e (max. 45 jaar)	I			✓
TAF	***	***	elke duur tot 80e	I			✓
Yarden	***	***	10, 20, 30, tot 65e, tot 85e	I, R	✓	✓	✓
Yarden (uitvaart verzorgd door Yarden)	***	****	10, 20, 30, tot 65e, tot 85e	I, R	✓	✓	✓

• Er zijn maximaal 5 sterren te behalen • I = intermediair, R = rechtstreeks • nb = niet bekend • Bij 'elke duur tot 80e of 85e jaar' geldt doorgaans een minimum premieduur van 5 jaar • Het prijsoordeel voor Onderlinge 's Gravenhage is exclusief winstdeling (zie ook de tekst) • Bron: Moneyview en Consumentenbond



Klaverblad steekt qua rendement met kop en schouders boven de rest uit. Op het eerste gezicht zou je dat niet zeggen. De aanvangspremie is hoger dan die van de meeste concurrenten. Bij Klaverblad betaalt een 30-jarige man voor een verzekerde som van €7500 een koopsom van €3794. Bij BudgetUitvaartPolis is dat €2039. Toch is deze man voordeliger uit bij Klaverblad. Sterft hij op 80-jarige leeftijd, dan keert Klaverblad ruim €20.000 uit en BudgetUitvaartPolis slechts €7500.

Klaverblad lijkt duur, maar is toch voordelig omdat elk jaar zowel de premie als de verzekerde som met 2% stijgt. Bovendien gaat de waarde van de verzekering ook omhoog nadat je bent gestopt met premie betalen. Bij andere aanbieders stijgt de premie met een hoger percentage dan het verzekerde bedrag. En wie wil dat de verzekering waardevast blijft nadat de overeengekomen premieduur is afgelopen, betaalt hiervoor periodiek een aanvullende premie.

Of de sommenverzekering van Dela een aanrader is, valt moeilijk te voorspellen. Kijken we naar de prijsontwikkeling van uitvaartkosten en de winstdeling over de afgelopen 10 jaar, dan is Dela nummer 1. Maar bekijken we de prijsontwikkeling en winstdeling over alleen 2015, dan is Dela met een netto-rendement van ruim 2% slechts een subtopper, v r achter Klaverblad.

RENDEMENT

Wil je niet jarenlang premie betalen, maar liever eenmalig een bedrag storten (een koopsom), dan ligt het rendement bij de meeste aanbieders hoger. De koopsom van Ardanta is extreem hoog. Ardanta vraagt een 50-jarige voor een verzekerde som van €10.000 maar liefst €7855, Yarden rekent voor dezelfde verzekering 'slechts' €4442. Onderlinge 's Gravenhage valt qua rendement nóg meer uit de toon. Verzekerden bij deze aanbieder moe-

ten het hebben van de winstdeling en het is bij de huidige lage rentestand twijfelachtig of dat veel oplevert. Afgelopen jaar heeft Onderlinge 's Gravenhage in elk geval geen winst uitgekeerd. Ook bij Marjo van der Schoor uit Steenberghe leidde de winstuitkering tot teleurstelling. 'Mijn onlangs overleden moeder had twee zeer oude begrafenispolissen, die in de jaren 40 zijn afgesloten door mijn oma, samen voor 300 gulden bij de Onderlinge Levensverzekeringsmaatschappij 's Gravenhage. Daar krijgen wij nu €372 voor, terwijl er een stempel op staat: "95% der winst aan de deelnemers". Hier lijkt een fors bedrag ingehouden te zijn.'

WAARDEVAST?

Het voorbeeld van Marjo van der Schoor onderstreept een belangrijk advies bij alle uitvaartverzekeringen die een bedrag uitkeren: let op de waardevastheid. De kosten zijn namelijk enorm opgelopen. Een eenvoudige uitvaart kost nu €7500, maar als de kosten in het huidige tempo met ruim 3% per jaar blijven stijgen, is dat over 40 jaar zo'n €24.500. Het aanpassen van het verzekerde bedrag aan de stijgende kosten is dus een onmisbaar onderdeel van een goede uitvaartverzekering.

Alle onderzochte verzekeraars bieden de mogelijkheid om te indexeren. Dat gaat automatisch of er komt ieder jaar, elke drie jaar of vijf jaar een melding dat je zonder bewijzen van goede gezondheid de verzekerde som kunt verhogen. Bij de verzekeringen die geld uitkeren (sommen- en naturabedragverzekeringen) zijn de polissen van Dela, GUV en Klaverblad standaard geïndexeerd.

Bij een geïndexeerde uitvaartverzekering stijgt de premie doorgaans veel sterker dan de verzekerde som. Dat komt doordat je in feite een verzekerd bedrag bijkoopt. Aangezien je weer een jaartje ouder bent, betaal je hiervoor een relatief hogere premie dan voor de hoofdsom. <<

“ Het aanpassen van het verzekerde bedrag aan de stijgende kosten is een onmisbaar onderdeel ”

€2000 MINDER VERGOED

Als de vrouw van de Katwijker Brian Burley in juli 2015 overlijdt, heeft hij de keus tussen Dela (waar ze een naturapakketverzekering hebben) en uitvaartvereniging De Laatste Eer in Rijnsburg, waarvan ze al jaren lid zijn. Na een misverstand met Dela over de locatie van de begrafenis, laat Burley de uitvaart uiteindelijk verzorgen door De Laatste Eer. Met als gevolg dat hij van Dela zo'n €2000 minder vergoed krijgt dan als hij de begrafenis door deze verzekeraar had laten regelen.

Volgens Sandra Bieren van Dela kiezen nabestaanden bij ruim 10% van de overlijdensmeldingen voor een andere uitvaartondernemer. Zij wijst op de afspraak tussen natura-uitvaartverzekeraars en de Branchevereniging Gecertificeerde Uitvaartondernemingen (BGNU) dat uitvaartondernemers nabestaanden tijdig moeten vragen of er een natura-uitvaartverzekering is en – zo ja – moeten melden wat de financiële gevolgen zijn als de ondernemer de uitvaart verzorgt in plaats van de verzekeraar. Voor Dela is 'de zaak Burley' niettemin aanleiding om te kijken of klanten 'nog wat nadrukkelijker en vaker' moeten worden gewezen op de gang van zaken bij een naturapakketverzekering. En er volgt een gesprek met De Laatste Eer over een mogelijke compensatie voor de heer Burley.

