

Algemene informatie over beleggingsverzekeringen

Deze algemene informatie is ontleend aan model 1 uit de aanbevelingen van de "Commissie De Ruiter" zoals opgesteld door het Verbond van Verzekeraars. Het doel is om u een algemeen beeld te geven van wat een beleggingsverzekering is. Ook willen we u wijzen op enkele belangrijke aandachtspunten en op de risico's van beleggingsverzekeringen. Onderstaande informatie heeft dus uitsluitend betrekking op beleggingsverzekeringen.

Wat is een beleggingsverzekering?

Een beleggingsverzekering is een levensverzekering waarbij de verzekeringsmaatschappij uw premies belegt. Daarna wordt een deel van de beleggingen verkocht voor kosten en risicopremies. Op de einddatum van de verzekering keert de verzekeringsmaatschappij de waarde uit van de beleggingen op dat moment. Bij een beleggingsverzekering wordt altijd geregeld wat de uitkering is bij overlijden. Beleggingsverzekeringen worden vaak gebruikt voor het aflossen van een hypotheek of voor een oudedagsvoorziening.

Bij veel beleggingsverzekeringen kunt u de premie per maand, kwartaal, halfjaar of jaar betalen. Er zijn ook verzekeringen met een eenmalige premiebetaling. Dit noemen we een koopsom.

Beleggingsverzekeringen zijn niet geschikt voor consumenten die een spaar- of beleggingsmotief hebben waarbij vrijheid van handelen belangrijk is.

Hoe hoog is uw uitkering?

De hoogte van de uitkering op de einddatum van de verzekering hangt onder andere af van de waardeontwikkeling van de beleggingen. Als de waarde stijgt, dan krijgt u een hogere uitkering. Daalt de waarde van uw beleggingen, dan krijgt u een lagere uitkering. U weet dus niet zeker hoe hoog uw uitkering zal zijn. U loopt een beleggingsrisico. In het ergste geval kan de verzekering zelfs vervallen zonder uitkering.

Er zijn beleggingsverzekeringen die op de einddatum een bepaald minimum bedrag uitkeren, doordat een minimum rendement is gegarandeerd. Daarbij gelden vaak wel speciale voorwaarden, bijvoorbeeld dat de premie gedurende een bepaalde minimale periode wordt belegd.

Hoe belegt de verzekeringsmaatschappij voor u?

U hebt verschillende beleggingsmogelijkheden. Uw premie kan belegd worden in aandelenfondsen, obligatiefondsen, rentefondsen en dergelijke. Dit kan ook een combinatie zijn. Het is belangrijk dat uw beleggingskeuze aansluit bij het beleggingsrisico dat u wilt lopen.

Welke verzekeringspremies zijn er?

Bij alle beleggingsverzekeringen brengt de verzekeringsmaatschappij premies voor verzekeringsdekkingen in rekening. Hierna leggen we uit welke verzekeringsdekkingen een rol kunnen spelen.

1. Overlijdensrisico

Bij iedere beleggingsverzekering is geregeld wat er gebeurt bij overlijden. U kunt met de verzekeringsmaatschappij afspreken de maatschappij een uitkering doet als u overlijdt vóór de einddatum van de verzekering. U kunt zelf kiezen welke overlijdensdekking u wilt.

De uitkering bij overlijden kan een bepaald bedrag zijn. Dit zien we vaak bij beleggingsverzekeringen die zijn bedoeld om een hypotheek mee af te lossen. Zo kunt u er voor zorgen dat de hypotheek ook in geval van overlijden kan worden afgelost. De verzekeringsmaatschappij moet dan bij overlijden meestal meer uitkeren dan de waarde van de beleggingen op dat moment. Deze uitkering mag niet meer bedragen dan vier keer de premie die u gedurende de looptijd van uw verzekering betaalt.

Voor die overlijdensrisicodekking betaalt u een premie. De hoogte van die premie is afhankelijk van de waarde van de beleggingen en van uw leeftijd. Als de waarde van de beleggingen stijgt, gaat u minder premie betalen waardoor er meer geld overblijft om te beleggen. Maar daalt de waarde van de beleggingen, dan gaat u meer premie betalen waardoor er minder geld overblijft om te beleggen. Ieder jaar wijzigt ook de premie die u moet betalen omdat u ouder wordt.

Er zijn ook beleggingsverzekeringen waarbij de uitkering bij overlijden lager is dan de waarde van de beleggingen op dat moment. Ook is het soms mogelijk om met de verzekeringsmaatschappij af te spreken dat die bij overlijden in het geheel geen uitkering doet. In die gevallen houdt de verzekeringsmaatschappij bij het overlijden geld over. Daarom brengt de maatschappij bij die verzekeringen geen overlijdensrisicopremie in rekening, maar wordt er premie toegevoegd aan de beleggingen. Dit heeft een gunstig effect op de waarde van de verzekering. In schema 2 is deze situatie weergegeven met de pijl omhoog van overlijdensrisicopremie naar beleggingen.

2. Premievrijstelling bij overlijden.

Bij sommige beleggingsverzekeringen is het mogelijk om een extra overlijdensrisicodekking te verzekeren. Daarbij neemt de verzekeringsmaatschappij de betaling van de premie over bij overlijden van de verzorger vóór de einddatum van de verzekering. We noemen dit de verzorgingsclausule.

3. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Bij sommige beleggingsverzekeringen kunt u ook premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid meeverzekeren. Dit betekent dat de verzekeringsmaatschappij de betaling van de premie (gedeeltelijk) overneemt als u arbeidsongeschikt wordt.

4. Minimum uitkeringsgarantie.

Bij sommige beleggingsverzekeringen kunt u met de verzekeringsmaatschappij een minimum rendement op de einddatum afspreken.

Welke kosten zijn er?

Bij alle beleggingsverzekeringen brengt de verzekeringsmaatschappij kosten in rekening. Er zijn bijv. kosten verbonden aan het beleggen. Hierna leggen we uit welke kosten een rol spelen.

1. Kosten van de verzekeringsmaatschappij.

Dit zijn onder andere kosten voor het bedenken van de verzekering, het verkopen en administreren ervan en het verstrekken van informatie tijdens de looptijd van de verzekering.

2. Aan- en verkoopkosten.

Dit zijn kosten die de verzekeringsmaatschappij maakt om beleggingen te kopen en te verkopen.

3. Kosten bemiddelaar of verzekeringsadviseur.

Als u een verzekering koopt via een bemiddelaar of verzekeringsadviseur, dan ontvangt deze van de verzekeringsmaatschappij een vergoeding voor het adviseren en verkopen van de verzekering. Dit is de provisie. Om de provisie te kunnen betalen, houdt de maatschappij kosten in op uw verzekering.

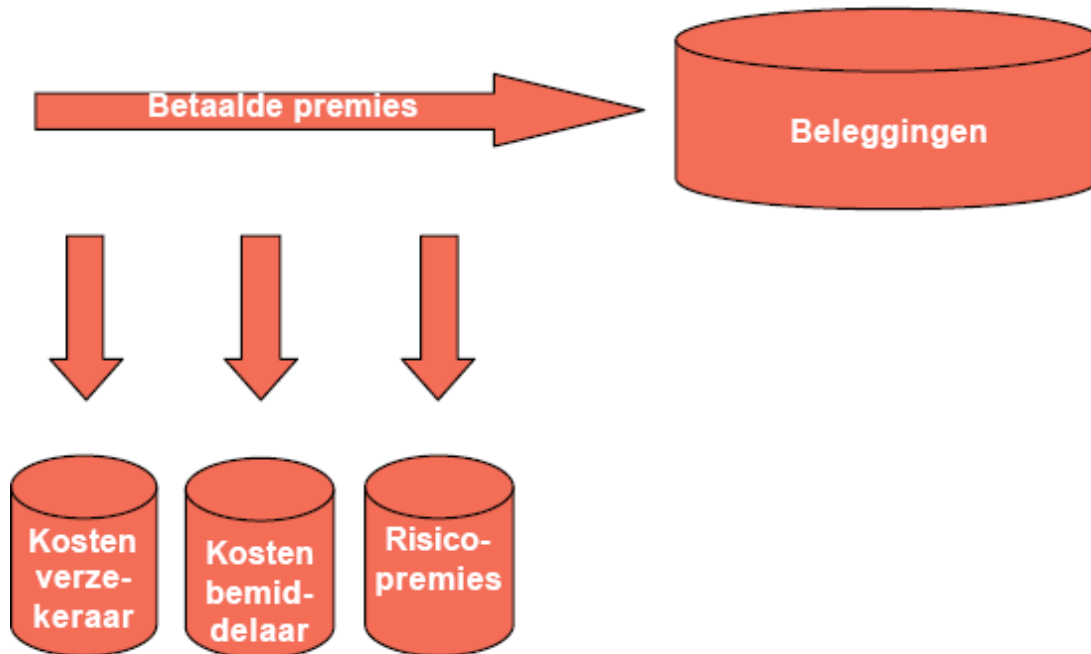
4. Beheerkosten.

Dit zijn de kosten voor het beheer van de beleggingen. De fondsbeheerder brengt deze niet apart in rekening, maar verrekent deze met de koers van uw beleggingen.

Hoe worden de kosten en verzekeringspremies verrekend?

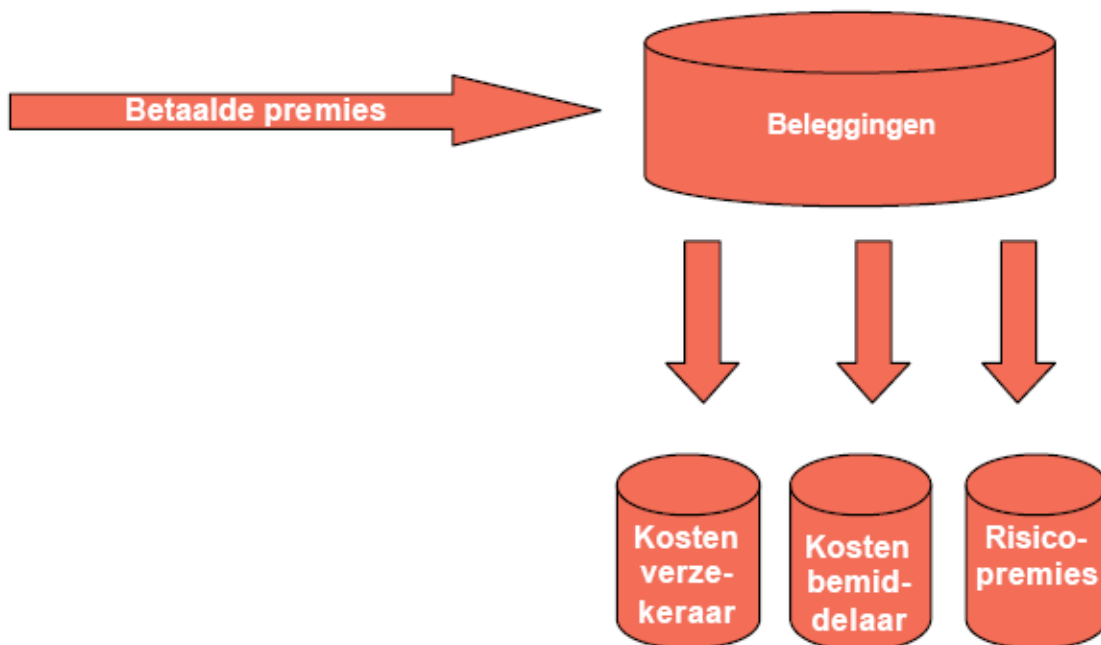
Verzekeraars brengen kosten en risicopremies op verschillende manieren in rekening. De verzekeraar kan de kosten direct aftrekken van de premie die u voor de verzekering betaalt. Het geld dat overblijft wordt gebruikt om te beleggen. Dit is weergegeven in schema 1.

Schema 1 Kosten en risicopremies worden afgetrokken van betaalde premies



Het is ook mogelijk om de kosten en risicopremies met de beleggingen te verrekenen. Zie schema 2. Dat gebeurt door een deel van de beleggingen te verkopen.

Schema 2 Kosten en risicopremies worden verrekend met de beleggingen



Ook combinaties van beide methoden komen voor.

Wat zijn eerste kosten en doorlopende kosten?

Hierboven hebben we de kosten van de maatschappij en de kosten voor de bemiddelaar of verzekeringsadviseur beschreven. Deze kosten zijn te verdelen in eerste kosten en doorlopende kosten. Dit onderscheid is belangrijk voor het geval u de verzekering vóór de einddatum zou willen beëindigen.

Doorlopende kosten zijn bijvoorbeeld de kosten voor de administratie en het verstrekken van informatie tijdens de looptijd. Doorlopende kosten worden gedurende de hele looptijd van de verzekering in rekening gebracht.

Onder eerste kosten worden verstaan de kosten voor het adviseren en verkopen van de verzekering, het invoeren van de verzekering in de administratie en het verstrekken van de polis. De eerste kosten worden tijdens de eerste paar jaar van de looptijd in rekening gebracht. U betaalt dan tijdens de eerste periode meer kosten dan daarna. Hierdoor is er in die periode minder geld beschikbaar om te beleggen. Als u de verzekering tussentijds beëindigt, brengt de verzekeringsmaatschappij de eerste kosten die u nog niet hebt betaald in één keer in rekening.

Wat gebeurt er als u vóór de einddatum stopt met de beleggingsverzekering?

Een beleggingsverzekering is bedoeld voor de lange termijn. Als u een beleggingsverzekering neemt, spreekt u met de verzekeringsmaatschappij af hoeveel jaar de verzekering duurt. U mag uw beleggingsverzekering vóór de einddatum beëindigen. Dit noemen we afkopen. Het voortijdig beëindigen van een beleggingsverzekering kan een financieel nadeel opleveren. Dit kan voorkomen omdat de eerste kosten in de eerste jaren hoger zijn dan in de latere jaren en als de eerste kosten die nog niet volledig zijn betaald, bij afkoop in één keer in rekening worden gebracht (zoals we hierboven beschreven). Als u uw beleggingsverzekering dus kort na het begin stopt, kan uw uitkering extra laag zijn. De maatschappij brengt geen kosten in rekening voor de administratieve verwerking van de afkoop.

Hier moet u goed over nadenken als u een beleggingsverzekering neemt. En als u uw beleggingsverzekering eerder wilt stoppen, kunt u aan ons vragen hoe hoog uw uitkering op dat moment zal zijn. Ook kunnen wij aangeven welke andere mogelijkheden er voor u zijn.