



## **Productwijzer Kapitaalverzekering**



# Productwijzer Kapitaalverzekering

In deze productwijzer vindt u belangrijke *algemene* informatie over de kapitaalverzekering. U leest wat dit voor soort levensverzekering is. Bij elke verzekeraar kunnen de [polisvoorwaarden](#) anders zijn. U kunt ook een [offerte](#) opvragen die voor u op maat wordt gemaakt. Als u dan nog vragen heeft, kunt u uitleg vragen aan uw verzekeraar of verzekeringsadviseur. Het [Verbond van Verzekeraars](#) heeft regels gemaakt over hoe verzekeraars de productwijzer moeten opstellen. Deze productwijzer voldoet aan die regels.

## Wat is een kapitaalverzekering?

*<alleen opnemen indien winstdeling>*

Met een kapitaalverzekering krijgt u een uitkering aan het einde van de verzekering. Als u de verzekering afsluit, spreekt u af welk bedrag u krijgt. Dat bedrag kan niet lager worden. Het bedrag kan wel hoger worden door winstdeling. U spreekt ook af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als u overlijdt voor het einde van de verzekering.

*<alleen opnemen indien geen winstdeling>*

Met een kapitaalverzekering krijgt u een uitkering aan het einde van de verzekering. Als u de verzekering afsluit, spreekt u af welk bedrag u krijgt. U spreekt ook af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als u overlijdt voor het einde van de verzekering.

Veel mensen sluiten een kapitaalverzekering af om de hypotheek af te kunnen lossen. Of voor een aanvulling op het pensioen.

Regels over belastingen zijn erg belangrijk bij de kapitaalverzekering. Uw persoonlijke financiële situatie speelt hierbij een rol.

## Wanneer moet u de premie betalen?

Meestal kunt u de [premie](#) *<opties: per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar>* betalen. U betaalt premie tot de datum die u heeft afgesproken.

## Hoeveel premie moet u betalen?

De premie kan gelijk blijven of tijdens de looptijd veranderen. Dat spreekt u af als u de verzekering afsluit.

Bij sommige verzekeringen betaalt u één keer een premie. Dat noemen we een koopsom.

## Hoe hoog is uw uitkering?

*<alleen opnemen indien geen winstdeling>*

Als u de verzekering afsluit, spreekt u af welk bedrag u krijgt. U spreekt ook af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als u overlijdt voor het einde van de verzekering.

*<alleen opnemen indien winstdeling>*

Als u de verzekering afsluit, spreekt u af welk bedrag u krijgt. Dit bedrag kan niet lager worden. Het bedrag kan wel hoger worden door winstdeling. U spreekt ook af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als u overlijdt voor het einde van de verzekering.

## Wat is winstdeling?

Als u de verzekering afsluit, spreekt u af welk bedrag u krijgt. Dit bedrag ontvangt u gegarandeerd. Dit bedrag kan wel hoger worden door winstdeling, maar nooit lager. Hoe hoger de winstdeling is, hoe hoger dit bedrag wordt. De verzekeraar weet van tevoren niet hoe hoog de winstdeling is. De verzekeraar kan dus van tevoren niet zeggen hoe hoog het totale bedrag wordt dat u aan het einde van de verzekering krijgt.

*<alleen opnemen indien contractuele overrentedeling>*

De verzekeraar belegt uw premie in staatsobligaties. De hoogte van de winstdeling hangt af van de waarde van de staatsobligaties.





<alleen opnemen indien maatschappijwinstdeling>

Als uw verzekeraar winst maakt, kunt u een deel van de winst krijgen. Dan wordt de uitkering hoger. De verzekeraar bepaalt meestal elk jaar hoe hoog uw winstdeling is.

### Wat doet de verzekeraar met de premie?

De verzekeraar gebruikt de premie voor drie dingen.

1. De uitkering aan het einde van de verzekering.

2. Uw risicodekkingen:

- *Overlijdensrisico*

Met een kapitaalverzekering spreekt u af welk bedrag de verzekeraar uitkeert als u overlijdt voor het einde van de verzekering. Daarmee kan uw man of vrouw bijvoorbeeld de hypotheek aflossen als u overlijdt. Meestal kunt u ook afspreken dat de verzekeraar niet uitkeert als u overlijdt. Dan hoeft u daarvoor ook geen premie te betalen.

Sluit u de verzekering af voor uw kind of kleinkind? Dan kunt u bij sommige kapitaalverzekeringen een extra overlijdensrisicoverzekering nemen. Als u dan overlijdt voordat de verzekering stopt, betaalt de verzekeraar de premie of een deel van de premie zodat de verzekering tot aan de einddatum kan doorlopen.

- *Arbeidsongeschiktheid*

Bij sommige kapitaalverzekeringen kunt u ook verzekeren dat u geen premie of maar een deel van de premie hoeft te betalen als u arbeidsongeschikt wordt. Dan betaalt de verzekeraar de premie of een deel van de premie.

3. De verzekeraar maakt kosten:

- *Kosten van de verzekeraar*

Dit zijn bijvoorbeeld kosten voor het bedenken en verkopen van de verzekering. En voor de administratie, en voor het geven van informatie aan klanten.

- *Kosten van de tussenpersoon of verzekeringsadviseur*

Sluit u de verzekering af via een tussenpersoon of verzekeringsadviseur? Dan betaalt de verzekeraar meestal ook een bedrag aan de tussenpersoon of verzekeringsadviseur voor het adviseren en verkopen van de verzekering. Dit noemen we provisie.

### Wat gebeurt er als u de verzekering eerder wilt stoppen?

Een kapitaalverzekering sluit u af voor een langere tijd. Als u de verzekering afsluit, spreekt u af hoe lang de verzekering duurt. U mag uw kapitaalverzekering eerder stoppen. Dat noemen we afkopen. Dan kunt u wel geld verliezen. Als u de verzekering vlak na het begin stopt, kan uw uitkering extra laag zijn. Soms moet u ook betalen voor de administratie van het afkopen. Denk hier dus goed over na voordat u de verzekering afsluit.

Uw verzekeraar of tussenpersoon weet hoe hoog het uit te keren bedrag is als u wilt stoppen en kan u [advies](#) geven over wat u met het bedrag kunt doen.

### Krijgt u een medische keuring?

U moet een vragenlijst over uw gezondheid invullen voordat de verzekering begint. Dit heet een gezondheidsverklaring. Met deze gezondheidsverklaring beslist de verzekeraar of u de verzekering kunt afsluiten. Soms zijn er aanvullende voorwaarden nodig. Heeft u bijvoorbeeld een ziekte? Dan moet u misschien meer premie betalen. Of is het niet mogelijk om een arbeidsongeschiktheidsdekking af te sluiten.

Als de verzekeraar het nodig vindt, kan deze vragen om een onderzoek door een arts.



## Trefwoordenlijst

Advies	U kunt bijvoorbeeld stoppen met het betalen van premie of onder voorwaarden de verzekering premievrij maken. De verzekering duurt dan even lang, maar het eindbedrag is lager.
Offerte	In een offerte staat welke premie u moet betalen en waartegen u bent verzekerd. In de offerte moeten ook de belangrijkste voorwaarden staan van de verzekering.
Polisvoorwaarden	Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden, samen ook wel polis genoemd. De verzekerde risico's, de uitsluitingen daarop en andere beperkingen in de dekking staan er heel precies in beschreven. Ook andere rechten en plichten worden in de polis vermeld. Het is voor u dus een belangrijk document.
Premie	Premie kan per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar worden betaald. U moet de premie op tijd betalen. Als u niet op tijd betaalt, kan dit tot gevolg hebben dat er geen dekking meer is. Als u ervoor kiest de premie per jaar, per halfjaar of per kwartaal te betalen kan dit goedkoper zijn.
Verbond van Verzekeraars	Het Verbond van Verzekeraars is een belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.