

# Productwijzer Erfrente



# Productwijzer Erfrente

## **Wat leest u in deze productwijzer?**

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over de erfrente. Welke risico's dekt deze verzekering? Hoe hoog is de premie en wat doet de verzekeraar met de premie? Wat kunt u van een verzekeraar verwachten en wat verwacht een verzekeraar van u? Met deze productwijzer helpen verzekeraars u graag bij het maken van de juiste keuze voor een verzekering. Deze productwijzer is opgesteld volgens de regels van het **Verbond van Verzekeraars**. U kunt hieraan geen rechten ontleen.

## **Wilt u meer weten?**

Lees altijd de **polisvoorwaarden** van de verzekering die u afsluit, goed door. Daarin staan belangrijke gegevens over de **premie**, dekking en eventuele uitsluitingen van de dekking voor die specifieke verzekering. Wilt u meer weten over een bepaalde verzekering? Dan geven verzekeraars of uw verzekeringsadviseur u daar graag informatie over. Daarnaast vindt u meer informatie en productwijzers van andere verzekeringen op [www.allesoververzekeren.nl](http://www.allesoververzekeren.nl).

### Wat is een erfrente?

Met een erfrente keert de verzekeraar tijdelijk een periodiek bedrag uit als u overlijdt voor het einde van de verzekering. Dit tijdelijk terugkerend bedrag noemt de verzekeraar rente. Vanaf de datum van uw overlijden keert hij de rente uit in termijnen, meestal per maand. Dat doet de verzekeraar tot de einddatum van de verzekering. Als de rente eenmaal is ingegaan, dan stopt deze pas op de einddatum van de verzekering.

Veel mensen sluiten een erfrente voor een eventuele aanvulling op het inkomen van de nabestaanden.

*<alleen opnemen indien erfrente niet zelfstandig gesloten kan worden>*

Een erfrente kunt u alleen sluiten in combinatie met *<naam tarief>*.

### Wanneer betaal ik de premie?

Meestal kunt u de **premie** *<per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar>* betalen. U betaalt premie tot de datum die u heeft afgesproken. Uw nabestaanden hoeven geen premie meer te betalen als u bent overleden.

### Hoeveel premie betaal ik?

De premie die u betaalt, kan gelijk blijven of tijdens de looptijd veranderen. U kiest hiervoor als u de verzekering afsluit. De hoogte van de premie is afhankelijk van:

- de hoogte van de uitkering;
- hoe lang de verzekering nog duurt;
- hoe oud u bent. Meestal wordt de premie hoger naarmate u ouder wordt.

#### *Uw premie verandert*

In dit geval bepaalt de verzekeraar *<periode>* hoeveel premie u betaalt. Meestal wordt de premie ieder jaar hoger, omdat u ouder wordt.

#### *Uw premie blijft gelijk*

In dit geval betaalt u altijd evenveel premie. Dat betekent dat aan het begin van de verzekering uw premie hoger kan zijn dan bij een verzekering waarbij de premie verandert. Maar na een tijd kan uw premie ook weer lager zijn dan de premie die verandert.

#### *U betaalt een koopsom*

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

### Hoe hoog is de uitkering?

*<alleen opnemen indien geen winstdeling>*

Als u overlijdt, start de verzekeraar met het uitkeren van een rente. Hoe hoog deze rente is, spreekt u af als u de verzekering afsluit. De rente kan een vast bedrag zijn. Het kan ook een bedrag zijn dat hoger wordt tijdens de looptijd.

*<alleen opnemen indien winstdeling en verhoging uitkering bij overlijden door winstdeling>*

Als u overlijdt, start de verzekeraar met het uitkeren van een rente. Hoe hoog deze rente is,

spreekt u af als u de verzekering afsluit. De rente kan een vast bedrag zijn. Het kan ook een bedrag zijn dat hoger wordt tijdens de looptijd.

Daarnaast kan het bedrag hoger worden door winstdeling. Het bedrag wordt nooit lager dan wat u heeft afgesproken. De verzekeraar weet van tevoren niet hoe hoog de winstdeling is. Hij kan dus van tevoren niet zeggen hoe hoog de totale rente is wanneer u overlijdt.

*<alleen opnemen indien winstdeling in de vorm van een uitkering bij leven op de einddatum van de verzekering>*

Als u overlijdt, start de verzekeraar met het uitkeren van een rente. Hoe hoog deze rente is, spreekt u af als u de verzekering afsluit. De rente kan een vast bedrag zijn. Het kan ook een bedrag zijn dat vanaf het begin van de verzekering tijdens de looptijd lager wordt. Of het is een bedrag dat hoger wordt tijdens de looptijd.

#### *Winstdeling*

Als u nog leeft als de verzekering stopt, dan krijgt u een deel van de winst. De verzekeraar weet van tevoren niet hoe hoog de winstdeling is. Hij kan dus niet van tevoren zeggen hoe hoog de uitkering is als de verzekering stopt.

*<alleen opnemen indien winstdeling in de vorm van zowel verhoging uitkering bij overlijden als een uitkering bij leven op de einddatum van de verzekering>*

Als u overlijdt, start de verzekeraar met het uitkeren van een rente. Hoe hoog deze rente is, spreekt u af als u de verzekering afsluit. De rente kan een vast bedrag zijn. Het kan ook een bedrag zijn dat vanaf het begin van de verzekering tijdens de looptijd lager wordt. Of het is een bedrag dat hoger wordt tijdens de looptijd.

#### *Winstdeling*

Het bedrag kan ook hoger worden door winstdeling, maar nooit lager dan wat u heeft afgesproken. De verzekeraar weet van tevoren niet hoe hoog de winstdeling is. Hij kan dus niet van tevoren zeggen hoe hoog de totale uitkering is als u overlijdt.

Als u nog leeft als de verzekering stopt, dan krijgt u een deel van de winst. Ook dan geldt dat de verzekeraar van tevoren niet weet hoe hoog de winstdeling is. Hij kan dus niet van tevoren zeggen hoe hoog de uitkering is als de verzekering stopt.

### **Wat is winstdeling?**

*<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. Dit is afhankelijk van uw verzekeraar. Dan wordt de uitkering hoger, maar hij kan nooit lager worden dan wat u heeft

afgesproken. Als u nog leeft als de verzekering stopt, krijgt u soms een bedrag. De verzekeraar bepaalt meestal elk jaar hoe hoog de winstdeling is.

### **Wat doet de verzekeraar met de premie?**

De verzekeraar gebruikt de premie:

1. voor de uitkering van de verzekering;
2. voor beheer- en administratiekosten;
3. om eventueel een vergoeding te betalen aan een verzekeringsadviseur voor zijn diensten en adviezen. Dit geldt als u de verzekering sluit via een verzekeringsadviseur. U kunt die vergoeding ook rechtstreeks aan uw verzekeringsadviseur betalen; de vergoeding maakt dan geen deel uit van de premie. Het advies van een verzekeringsadviseur is dus niet gratis.

### **Wat gebeurt er als ik de verzekering eerder wil stoppen?**

U mag de verzekering eerder stoppen. Dan betaalt u geen premie meer.

*<alleen opnemen indien er een gelijkblijvende premie wordt betaald>*

Het kan zijn dat de verzekering een bepaald bedrag vertegenwoordigt. Heeft u ervoor gekozen altijd dezelfde premie af te dragen? Dan kan deze premie aan het begin van de verzekering hoger zijn dan bij een verzekering waarbij de premie laag begint en steeds hoger wordt. Daarom krijgt u soms een bedrag als u de verzekering stopt. Of soms kan het recht op uitkering van de erfrente doorlopen voor een lager bedrag.

### **Krijg ik een medische keuring?**

Voor het afsluiten van deze verzekering vult u een vragenlijst in. 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. Als de verzekeraar het nodig vindt, kan hij vragen om een onderzoek door een arts.

**Trefwoordenlijst**

Offerte	<p>In een offerte leest u welke premie u moet betalen. Ook staat hierin wat u heeft verzekerd. In de offerte staan daarnaast de belangrijkste uitgangspunten van de verzekering.</p>
Polisvoorwaarden	<p>Een verzekering is een contract tussen u en de verzekeraar. Dit contract is vastgelegd in een polisblad en polisvoorwaarden. Samen heet dit de polis. In de polis leest u heel precies:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• de verzekerde risico's;</li><li>• uw rechten en plichten;</li><li>• de rechten en plichten van de verzekeraar.</li></ul> <p>Het is voor u dus een belangrijk document. Leest u daarom de polis goed door.</p>
Premie	<p>Premie is het geldbedrag dat u betaalt voor de verzekering. U moet de premie op tijd betalen. Daarmee voorkomt u dat er geen dekking meer is.</p>
Verbond van Verzekeraars	<p>Het Verbond van Verzekeraars is de belangenvereniging van particuliere verzekeraars op de Nederlandse markt. De leden van het Verbond vertegenwoordigen samen meer dan 95 procent van de verzekeringsmarkt.</p>