

Onrust in uitvaartland



Geld
Jaap Jongsma

Uitvaart verzekeren? „Moet ik dat betalen? Ik ben dan toch dood.” Een uitspraak die ik ooit kreeg bij het ter sprake brengen van dit risico. In theorie heeft deze mevrouw gelijk, maar het belang van diezelfde uitvaart ligt bij jezelf en je naaste familie.

De uitvaartverzekeringen stijgen nu sterk in premie. Zelfs zoveel dat het voor ons lastig is een goed passend advies te geven.

Uitvaartverzekeringen heb je kortweg in twee smaken. Natura en kapitaal. Natura is een verzekering die ook de uitvaart verzorgt. Je spreekt een pakket diensten af en deze voert de verzekeraar bij overlijden voor je uit. Grote natura-uitvaartverzekeraars zijn Monuta, Yarden, Dela en Ardanta.

Bij een kapitaalverzekering zeker je een geldbedrag en dit komt bij overlijden tot uitkering. Je kunt dan zelf de uitvaartrekening regelen en betalen. Op het platteland kom je dit vaak tegen in combinatie met de plaatselijke uitvaartvereniging.

Nu is er over de natura-uitvaartverzekering veel te doen. De natuurverzekeraar gaat een verplichting aan om tegen een ontvangen premie een vooraf afgesproken dienst in de toekomst uit te voeren. De verzekeraar houdt hier rekening met de belegging van de premie, en met deze waardeaanroei kunnen zij de kosten betalen. Omdat de rente al lang heel laag is, kan de verzekeraar in de toekomst de kosten (bijna) niet betalen. Yarden kwam als eerste in de problemen en heeft besloten om de financiële waarde van deze pakketten aan te passen naar beneden. Belangrijkste argument hiervoor is dat zij in de toekomst aan hun verplichtingen kunnen blijven voldoen. Nu heeft de rechter onlangs uitgesproken dat dit niet rechtsgeldig is. Yarden mag dit niet eenzijdig aanpassen en moet dit terugdraaien. Door deze uitspraak zijn de problemen voor dit bedrijf nog niet voorbij.

De andere natuurverzekeraars zitten ook met dit probleem. Zij

beslissen om de nieuw af te sluiten verzekeringen duurder te maken, om zo in de toekomst aan hun verplichtingen te kunnen voldoen.

Terug naar het advies. Met de kennis van nu: is het dan verstandig om een dure uitvaartverzekering te sluiten? Vroeg of laat hebben wij allemaal te maken met deze kosten. Grootste risico is de periode tot zeg je vijftigste levensjaar. De financiële impact op een gemiddeld gezin is dan het grootst. Vaak is er geen financiële buffer opgebouwd om deze kosten te kunnen opvangen. Na deze leeftijd is er in veel gezinnen meer te besteden. Alternatief is om zelf te gaan sparen voor deze kosten en hiernaast een veel goedkopere overlijdensrisicoverzekering te sluiten. Deze verzekering keert alleen uit wanneer je in een van tevoren afgesproken periode komt te overlijden. Je kunt je advies dan ook nog uitbreiden door ook te gaan kijken naar de inkomenssituatie bij overlijden van bijvoorbeeld je partner. Dit zou je dan ook nog mee kunnen verzekeren.

▶ Jaap Jongsma is financieel adviseur bij bureau Rentmeester Financieel Advies in Damwâld