

Test uitvaartverzekeringen

Goed geregeld

Een eenvoudige uitvaart kost zo €7000. Voor wie onvoldoende spaargeld heeft, is een verzekering geen overbodige luxe. Maar ook als je wel hebt gespaard, kan een verzekering interessant zijn.

Tekst Jan Klinckenberg

 Niemand ontspringt de dans, en als het zover is geeft een uitvaartverzekering de zekerheid dat er voldoende geld is voor de begrafenis of crematie. Voor wie weinig spaargeld heeft, is een uitvaartverzekering zeker verstandig. Sterker nog: bij de huidige lage rente op de spaarrekening wint de uitvaartverzekering het qua rendement al snel van sparen. Juist voor degenen die wel voldoende hebben gespaard voor hun uitvaart, is het rendement van verzekeren groter.

Wie meer dan €21.139 (een stel €42.278) heeft gespaard, houdt nauwelijks iets over van de spaarrente omdat hij jaarlijks 1,2% vermogensrendementsheffing moet betalen.

Spaar je via een uitvaartverzekering voor je begrafenis of crematie, dan is per verzekerde een bedrag van €6859 vrijgesteld. Daarom levert vrijwel elke uitvaartverzekering op dit moment meer op dan de spaarrekening. Vooral Dela, PC Hooft en Klaverblad springen er positief uit. Het rendement op hun uitvaartverzekering ligt boven 3%. Er is één maar: de spaarrentes gaan de komende jaren misschien weer omhoog, maar de premie voor de verzekering gaat niet omlaag.

Soort verzekering kiezen

Wie niet per se zelf de uitvaartverzorger wil kiezen, is goed af met een naturapakketverzekering. Daarbij levert de verzekeraar alle diensten die in het pakket

zijn opgenomen. Dit betekent helaas niet dat nabestaanden hun beurs niet meer hoeven te trekken: diverse kosten, zoals een grafsteen en bloemen op de kist, zijn niet inbegrepen.

Een lastige post vormen de grafkosten; die zijn voor het grafdelven en begraven, en de grafrechten. Deze kosten verschillen per begraafplaats. Dela vergoedt ze op voorwaarde dat er sprake is van een door Dela geselecteerd graf in de woonplaats. Datzelfde geldt bij PC Hooft voor een graf op één van zijn begraafplaatsen. Bij Ardanta en Monuta zijn de grafkosten niet in het pakket opgenomen; deze verzekeraars keren een vast bedrag uit. Nuvema maakt de verzekering op maat. De kosten van de gekozen uitvaartondernemer en begraafplaats worden jaarlijks in de polis bijgehouden. Aan dit maatwerk hangt wel een prijskaartje: het standaardproduct van Nuvema is het duurste uit ons onderzoek.

Een uitvaart kan zo eenvoudig of uitgebreid zijn als je maar wilt. Meer tijd in de aula of koffiekamer, meerdere volgauto's, een grafsteen. Alles kan, als je maar betaalt. Ook kun je bepaalde diensten uit het pakket ruilen met andere. Dit hoeft je niet bij het afsluiten van de verzekering vast te leggen en kan bij het regelen van de uitvaart.

Speciale wensen

Wie speciale wensen heeft en daar extra geld voor wil reserveren, of zijn nabestaanden de vrije keus wil geven, sluit een naturabedrag- of sommenverzekering af. Deze verzekeringen keren bij overlijden een afgesproken bedrag uit. Bij de natura(bedrag)verzekering betaalt de verzekeraar, tot maximaal de verze-

3 SOORTEN VERZEKERINGEN

- 1 Naturapakketverzekering:** de verzekeraar levert de diensten die in het pakket zijn opgenomen. Maar de naturapakketverzekering dekt lang niet alle kosten. Gebruikelijk is daarom naast deze verzekering een naturabedrag- of sommenverzekering af te sluiten.
- 2 Naturabedragverzekering:** bij overlijden wordt een vast bedrag uitgekeerd dat aan de uitvaart moet worden besteed.
- 3 Sommenverzekering:** bij overlijden wordt een vast bedrag uitgekeerd, dat nabestaanden vrijelijk kunnen besteden.



Dela, PC Hooft en Klaverblad springen er positief uit

kerde som, de uitgaven voor de begrafenis, crematie, grafsteen en dergelijke. Bij de sommenverzekering zijn uw nabestaanden volledig vrij waar ze het geld aan uitgeven. Ze kunnen er ook van op vakantie gaan.

Keuzevrijheid

Met een naturapakketaanverzekering lijkt alles in kannen en kruiken. De nabestaanden bellen een uitvaartondernemer en die regelt alles. Maar zo simpel is het niet, want de keuze van uitvaartverzorger is niet bij alle verzekeraars vrij. Dit geldt vooral voor de naturapakketaanverzekering van Dela, Monuta en PC Hooft. Gaan de nabestaanden in zee met een andere dan de door deze verzekeraars geselecteerde uitvaartverzorger, dan krijgen zij een bedrag waarvan ze de uitvaart niet kunnen betalen. Dela keert dan slechts €3141 uit, PC Hooft €2948.

Waardevast

Als de uitvaartkosten in het huidige tempo met ruim 3% per jaar blijven stijgen, kost een gemiddelde uitvaart over 40 jaar bijna €24.000. Het aanpassen van het verzekerde bedrag aan de stijgende kosten, de zogenoemde indexering, is dan ook een onmisbaar onderdeel van een goede uitvaartverzekering.

De meeste verzekeraars bieden de keuze te indexeren. Alleen Proteq en Reaal niet. Bij hen moet je van tijd tot tijd zelf het verzekerde bedrag verhogen of een nieuwe verzekering afsluiten. Dat kan problematisch zijn voor wie intussen een slechtere gezondheid heeft.


Een naturapakketaanverzekering is per definitie geïndexeerd. Bij de verzekeringen die geld uitkeren (sommen- en naturabedragverzekeringen) zijn de polissen van ABN Amro, Dela, GUv en Klaverblad standaard geïndexeerd. Bij de overige kun je hiervoor kiezen of krijg je periodiek de mogelijkheid zonder gezondheidsverklaring het verzekerde bedrag aan te passen.

Een andere optie die verzekeraars bieden is afkoop. Daarover kunnen we kort zijn: niet doen, want een uitvaartverzekering levert een schamele afkoopsom op. Is de premie niet meer op te brengen, dan behoort premievrij maken ook tot

de mogelijkheden. Bij overlijden ontvangen de nabestaanden dan een lagere uitkering.

Goed vergelijken

Staar je niet blind op de hoogte van de premie. Een lage premie wil niet zeggen dat de verzekeraar voordelig is. Een voorbeeld. Bij Klaverblad betaalt een 30-jarige man voor een verzekerde som van €7000 een koopsom van €3548. Bij Monuta is dat slechts €2342. Toch is hij voordeliger uit bij Klaverblad, want daar stijgt de verzekerde som elk jaar met 2%, terwijl Monuta blijft steken op €7000. Wanneer diezelfde man een waardevaste verzekering van €7000 afsluit bij ABN Amro, betaalt hij 20 jaar lang maandelijks €46,63 aan premie. Bij Ardanta is hij slechts €14,19 kwijt. Toch is de verzekering van ABN Amro voordeliger. Hoewel de premie niet omhoog gaat, stijgt de verzekerde som elk jaar met 3%. Zo niet bij Ardanta.

Helaas maakt dit de verzekeringen onvergelijkbaar voor consumenten. Gelukkig zijn de uitkomsten van ons onderzoek heel eenduidig. Voor wie geen keuzevrijheid hoeft in uitvaartondernemer en het prima vindt dat de uitvaart wordt verzorgd door Dela of PC Hooft, is een naturapakketaanverzekering van 

TEST UITVAARTVERZEKERINGEN

Verzekeraar	Testoordeel premie	Testoordeel koopsom	Keuzemogelijkheden premie	Afsluiten via	Optie: afsluiten zonder advies	Verzorgt uitvaart	Optie: indexering	Besteding volledig vrij	Kinderen tot 18 jaar gratis meeverzekerd
Naturapakket									
Ardanta	□	nvt	20, 30, < 65, < 80, < 85	a/i		s			✓
Dela	++	nvt	< 65, levenslang	i/t/v	✓	✓	s		
Monuta	□	nvt	< 65, < 85	a/i/t/v	✓	✓	s		✓
Nuvema	--	-	10, 15, 20, 25, 30	t/v	✓		s		✓
Nuvema Online	-	nvt	< 80	t	✓		s		✓
PC Hoofst	++	++	< 65, < 75, levenslang	i/t	✓	✓	s		✓
Naturabedrag- en sommenverzekering									
ABN Amro Vrij	-	nvt	20, 30, levenslang	t	s		s	✓	
ABN Amro Monuta	-	nvt	20, 30, levenslang	t	s	✓	s		
Algemeen Belang	-	□	30, < 45, < 65, < 80, < 85	a/t	✓	k	✓		
Ardanta Sommenverzekering	-	□	20, 30, < 65, < 80, < 85	a/i			✓	✓	✓
Ardanta Naturabedrag	-	nvt	20, 30, < 65, < 80, < 85	a/i/t	✓		✓		✓
Axent	-	□	10, 20, 30, < 65, < 85	i/t	✓		✓	✓	✓
Conservatrix	-	□	elke duur < 80	i			✓	✓	✓
Dela	+	+	< 65, levenslang	i/t/v	✓	k	s	✓	
GUV	-	□	30, < 85	a/i/t	✓	k	s		✓
Klaverblad	+	+	elke duur < 80	i/t	✓		s	✓	✓
Monuta Uitvaart vrij	-	□	elke duur < 85	a/i/t/v	✓		✓	k	✓
Monuta Uitvaart Monuta	□	□	elke duur < 85	a/i/t/v	✓	✓	✓	k	✓
Proteq	-	□	elke duur < 80 (max. 40 jaar)	t	s			✓	✓
Reaal	-	□	elke duur < 75 (max. 40 jaar)	i				✓	
Yarden Uitvaartkeuze	-	□	10, 20, 30	a/i/t/v	✓		✓		
Yarden Uitvaartkeuze	□	□	10, 20, 30	a/i/t/v	✓	✓	✓		
Yarden UitvaartNaarWens	-	□	< 85	a/i/t/v	✓		✓		✓
Yarden UitvaartNaarWens	-	□	< 85	a/i/t/v	✓	✓	✓		✓

++ Zeer goed + Goed □ Redelijk - Matig -- Slecht

Keuzemogelijkheden premie:

10, 20, 30: u betaalt afhankelijk van de afspraak 10, 20 of 30 jaar premie
 < 45, < 65, < 80, < 85: u betaalt afhankelijk van de afspraak premie tot u 45, 65, 80 of 85 jaar oud wordt (< = minder dan).

Bij Algemeen Belang en GUV heeft het verzorgen van de uitvaarten geen invloed op de hoogte van de uitkering.

a: eigen adviseur
 i: intermediair
 t: online of telefonisch, geen advies

v: medewerker verzekeraar, geen advies

s: standaard

k: keuze

• Twenthe heeft geen informatie over de premie gegeven. Deze verzekeraar is daarom niet opgenomen in de tabel.



deze twee aanbieders – eventueel aangevuld met een sommenverzekering – eerste keus. Wil je meer vrijheid, dan is de sommenverzekering van Klaverblad heel aantrekkelijk. Het rendement van Dela is ongeveer even hoog, maar hier ben je afhankelijk van een winstdeling; en bij Klaverblad ligt het rendement vast. Een uitvaartverzekering kun je zelf af-

sluiten of via een tussenpersoon. Wie geen behoefte heeft aan advies, kan de polis bij de meeste verzekeraars rechtstreeks afsluiten. Je betaalt altijd distributiekosten (uiteenlopend van €11 tot €175). Afhankelijk van de kosten die een tussenpersoon rekent, kan zijn hulp een goed alternatief zijn. Reken op bedragen tussen €100 en €400. ☑