



Uitdiensttreding bij een groepsverzekering: wat met uw overlijdensverzekering?

Beantwoord door Paul Fornoville van Life Plan

Veel ondernemers hebben voor hun zelfstandig sta-tuut gewerkt als loontrek-kende. In heel wat gevallen had je een groepsverzeke-ring met een overlijdens-verzekering. Wat gebeurt er nu bij uitdiensttreding?

Bij de meest moderne polis-sen is de waarborg overlijden gelijk aan de opgebouwde reserves. Bij de oudere groeps-verzekeringen, en dat is toch het merendeel, werd er een afzonderlijke overlijdensverze-kering gekoppeld aan het aan-vullend pensioen. Die valt weg bij uitdiensttreding. Dat bete-kenet dus dat er enkel bij leven op pensioendatum een kapi-taal wordt uitgekeerd. En bij overlijden voor deze datum? Totaal niets! Ook al staat daar een kapitaal op je pensioen-verzekering te blinken.

Hoe weet je nu onder welke regeling je valt?

Door het reglement van de groepsverzekering te raadplegen. En wie heeft dat regeme-ment? Juist, jij vermoedelijk niet. Meestal bepaalt het regle-ment dat er voor gehuwden een overlijdensverzekering wordt onderschreven ten belope van tweemaal de jaar-wedde. Die wordt meestal verhoogd met een halve jaar-wedde per kind ten laste. Typisch aan dat soort ver-zekerings is dat de premie berekend wordt voor één jaar. Uiteraard, want de dekking valt weg bij uitdiensttreding en laat dat net de duurste jaren zijn. Want wees eerlijk, wat is de kans op overlijden als je aan je loopbaan begint. Zeer klein, dus een kleine premie. Die premie stijgt dus naar-mate we ouder worden.

- Een mooie formule is echter om enkel te betalen voor het juiste risico. Zo betaal je jaar per jaar, met als voor-deel dat je dus heel weinig moet betalen op jonge leeftijd met een premie die jaarlijks stijgt samen met het risico. Zodra je de dekking overlijden niet meer nodig hebt, omdat je woning afbetaald is, je kin-deren het huis hebben ver-laten en je zelf al wat op het droge bent, dan stop je de polis.

De mensen die wij ontmoeten hebben hier echt geen idee van en begrijpen dat ook niet. Dat is zeker een aandachtspunt.

Is er een oplossing?

Zeker. Je kan je verzekeraar vragen om de premievrije polis om te vormen naar een contract waarbij in geval van overlijden ook een uitkering gebeurt. Maar dat gaat uiter-aard ten nadele van je pen-sioen. Beter is om via je ven-nootschap een overlijdens-verzekering af te sluiten met je pensioenkapitaal als richtlijn.

Dat kan op drie manieren.

- Je kan een éénmalige pre-mie storten om voor gans je loopbaan ingedekt te zijn.
- Je kan opteren om elk jaar dezelfde premie te storten. Zo betaal je eigenlijk in het begin wat teveel. Die opge-potte reserves worden dan gebruikt wanneer je ouder bent en dus te weinig stort.