

# Uitvaartverzekeringen

## De zin van de uitvaartverzekering



Overlijden heeft een enorme impact op de nabestaanden. Daarom kiezen heel veel mensen ervoor om het hun nabestaanden zo 'gemakkelijk' mogelijk te maken. In ieder geval op financieel gebied. Zo'n zeventig procent van de Nederlandse huishoudens heeft een uitvaartverzekering. Waarom sluiten mensen een uitvaartverzekering af? Wat zijn hun beweegredenen? En wat zijn de andere mogelijkheden? Is dat altijd even gunstig? Zijn er alternatieven? Deze onderwerpen worden in bijgaande memo behandeld aan de hand van objectieve bronnen (TNS NIPO Uitvaartmonitor, GfK TOF Tracker, ING BudgetBarometer, Nibud, Consumentenbond). Feit is dat de uitvaartverzekering wel de enige mogelijkheid is die vanaf het moment van afsluiten zekerheid biedt. En daardoor is het voor veel consumenten een zinvol en mogelijk zelfs noodzakelijk product om financiële problemen te voorkomen.



## De economische impact van overlijden

Jaarlijks overlijden er in Nederland circa 135.000 mensen. Naast het persoonlijk verdriet dat ieder overlijden met zich meebrengt, is het een gebeurtenis met een grote economische impact. Nabestaanden betalen een bedrag tussen de € 7.000 en € 10.000 voor de uitvaart. Daar komen de kosten voor een steen, urn en/of sieraad ook nog bij. En bij een begrafenis betalen nabestaanden de grafkosten voor tientallen jaren vooruit aan een gemeente, parochie of particuliere begraafplaatsbeheerder. Dan gaat het in alle gevallen al snel om duizenden euro's die hier bovenop komen. De totale economische impact van overlijden bedraagt jaarlijks ruim € 1 miljard.

Het opvangen van deze economische impact voor nabestaanden gebeurt op verschillende manieren:

- Een nabestaandenpensioen vangt het verlies aan inkomen op.
- Met een overlijdensrisicoverzekering – veelal gekoppeld aan een hypotheek – worden nabestaanden niet gedwongen te verhuizen naar een goedkopere woning.
- Een uitvaartverzekering vangt de kosten van de uitvaart zelf op.

## Waarom sluiten mensen een uitvaartverzekering af?

Een verzekering sluit je normaliter af om de kosten te dekken bij onvoorziene gebeurtenissen die je financieel niet zelf kunt dragen. Nu is het overlijden op zichzelf geen onvoorziene gebeurtenis. Dat nabestaanden de dienstverlening van één van de vele uitvaartondernemers nodig zullen hebben, staat vast. Maar niemand weet vooraf wanneer het moment van overlijden precies komt. Een uitvaartverzekering dekt het risico dat nabestaanden onvoldoende geld beschikbaar hebben op het moment dat een geliefde overlijdt. Voor de meeste huishoudens in Nederland geldt dat het spaargeld op enig moment onvoldoende toereikend is om de kosten van een uitvaart te dekken. Met een verzekering zijn nabestaanden vanaf het moment van afsluiten verzekerd van bekostiging van de uitvaart. Miljoenen mensen hebben een uitvaartverzekering, omdat zij de bekostiging van de uitvaart vooraf geregeld willen hebben en daar hun nabestaanden niet achteraf mee willen belasten.

Geld is niet het enige motief om de verzekering af te sluiten. De verzekeringnemer kiest vaak voor een uitvaartverzekering omdat daarmee de



zorg vooraf goed geregeld is. Dat geldt specifiek bij de keuze voor een verzekering die uitkeert in natura. Dan wordt de zorg geleverd. En die zorg is daarmee ook direct voor heel Nederland goed geregeld. Ongeacht waar de verzekeringnemer of de nabestaande woont op het moment dat de verzekeringnemer overlijdt. Een uitvaartverzekering is daarmee meer dan alleen een financiële regeling. Dat blijkt ook uit het feit dat ruim de helft van de mensen uit welstandsklasse A een uitvaartverzekering heeft. Bij hen is er in principe geen directe financiële aanleiding om zich te verzekeren tegen de kosten van een uitvaart.

## Zekerheid en dienstverlening

Zekerheid en dienstverlening voor de nabestaanden zijn twee belangrijke aspecten voor de verzekeringnemer. De nabestaanden besluiten namelijk over de uiteindelijke invulling van de dienstverlening, als de verzekeringnemer overleden is. Dit gegeven maakt communicatie over de verzekering een stuk complexer dan verzekeringen waarbij de verzekeringnemer zélf de afwikkeling regelt.

### Zekerheid dat de kosten gedekt zijn is belangrijkste reden om te verzekeren

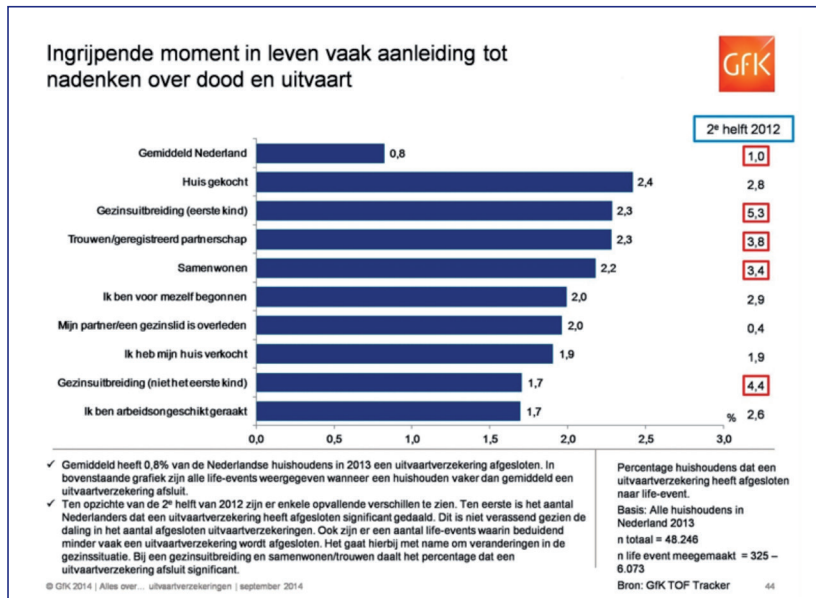
- Dit geldt nog meer voor kapitaalverzekerden.  
Natura-verzekerden geven vaker als reden op: zekerheid dat alles goed geregeld is.

Huidige verzekering:	Natura	Kapitaal	Beide
(Zekerheid) om de uitvaart (gedeeltelijk) te kunnen betalen (nabestaanden niet met (hoge) kosten belasten)	37	44	34
Nabestaanden verzorgd achterlaten/geen problemen/geen last/geen omkijken naar/zekerheid e.d	16	12	13
(Zekerheid) dat alles (goed)tijdig wordt geregeld/krijgen van hulp/ondersteuning	12	1	13
De (hoge)stijgende) kosten/duur (om zelf (in een keer) te betalen)	6	10	10
Voor de zekerheid/om zeker te zijn/je weet nooit wat er kan gebeuren/risico afdekken	3	4	8



Ervaring leert dat de verzekeringnemer bij het afsluiten van de verzekering, meestal jaren eerder, een soberder dienst voor ogen had dan de nabestaande vandaag de dag wenst. In verzekeringstermen is dan sprake van een onderverzekering. Vandaar dat verzekeraars en adviseurs regelmatig checken of de wensen van de verzekeringnemer nog bij de tijd zijn en aansluiten bij de wensen van de toekomstige nabestaande. Bij de invulling van deze zorgplicht zijn verzekeraars uiteraard beperkt doordat het gesprek hierover plaatsvindt met de verzekeringnemer en niet met de toekomstige nabestaande die feitelijk van de verzekering gebruik zal gaan maken.

In de ideale wereld praten de verzekeringnemer en de toekomstige nabestaande, meestal een partner en/of kinderen, af en toe met elkaar over de invulling van een uitvaartdienst en de manier waarop dit financieel is geregeld. In de praktijk is dit vaak niet het geval. Eigenlijk alleen wanneer er een concrete aanleiding is, zoals het kopen van een huis, het krijgen van kinderen, samenwonen of trouwen en bij een overlijdensgeval in de familie. Kortom, ingrijpende momenten in het leven zetten aan tot nadenken over overlijden en de uitvaart.



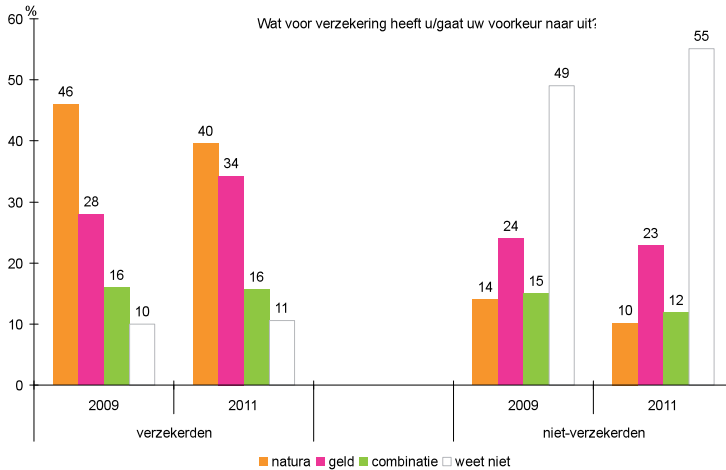
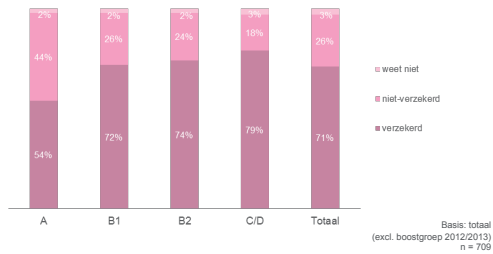


## Stijging aantal verzekerden door bekendheid, toegankelijkheid en transparantie van verzekeraars

- De stijging van het aantal verzekerde Nederlanders kunnen we verklaren door de invloed van drie factoren in het bijzonder:
  - **Bekendheid**; afgelopen jaren is er meer aan promotie gedaan in de vorm van verschillende campagnes
  - **Toegankelijkheid**; afsluiten wordt makkelijker en kan ook online
  - **Transparantie**; de opbouw van de premie is inzichtelijker en lager geworden doordat men apart voor advies betaalt
- Mensen in welstandsklasse C/D zijn gemiddeld het vaakst verzekerd voor hun uitvaart (79%). In welstandsklasse A is men gemiddeld het minst vaak verzekerd (54%).
- De belangrijkste reden voor jongeren t/m 24 jaar om hun uitvaart (nog) niet te hebben verzekerd is omdat zij er nooit aan gedacht hebben (39%). Ouderen vanaf 55 jaar noemen het vaakst de beschikking over voldoende spaargeld.

Uitvaart verzekering	2000	2002	2004	2006	2009	2011	2013
Verzekerd	70%	68%	70%	70%	69%	69%	71%

Uitvaartverzekering naar welstandsklasse



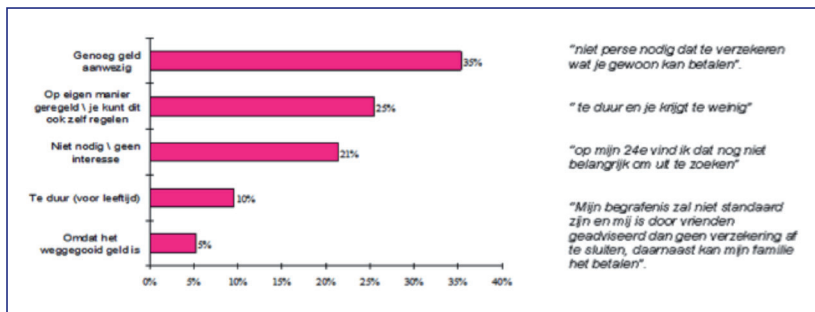


Voor de meeste niet-verzekerden die wel willen verzekeren is het er gewoon nog niet van gekomen.

	Waarschijnlijk wel in toekomst verzekeren (%)	Waarschijnlijk niet in toekomst verzekeren (%)
Nog niet van gekomen	43	3
Is op een andere manier gedekt (hypotheek/overlijdensrisicoverzekering)	15	23
Niet nodig, heb spaargeld	8	43
Niet aan gedacht	18	7
Wil niet aan denken	6	4
Weggegooid geld	4	15



Consumenten die geen uitvaartverzekering hebben en er ook geen willen, hebben daar verschillende motieven voor:

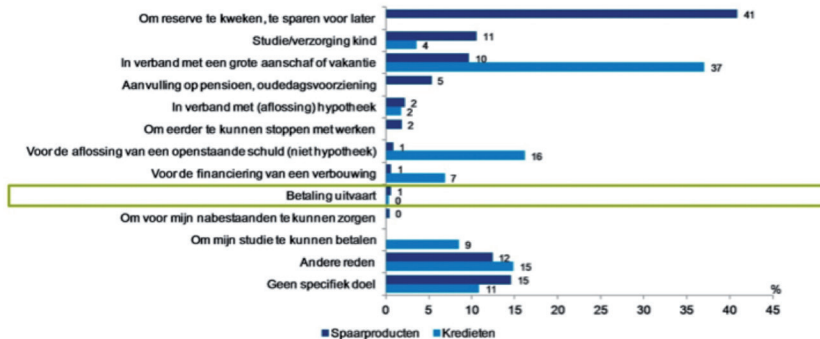




## Alternatieven voor de bekostiging van de uitvaart

Zoals eerder besproken is een verzekering niet de enige manier om de kosten van een uitvaart te dekken. Een andere optie is het spaargeld van de overledene of de nabestaande te gebruiken. Sparen voor een uitvaart klinkt makkelijker dan het in de praktijk is: je moet vrij snel een afdoende bedrag opzij zetten, mocht het overlijden eerder gebeuren dan verwacht. Het Nibud stelt dat ieder huishouden een potje moet hebben voor onvoorziene uitgaven: rond de € 4.000. Daarin zijn mogelijke uitvaartkosten niet meegenomen. Als je rekent met € 7.000 (gemiddelde uitvaartkosten volgens de Consumentenbond), dan heeft een huishouden in totaal een financiële buffer direct opvraagbaar geld van minimaal € 11.000 nodig. Uit informatie van banken, zoals onderstaand overzicht, blijkt dat bijna driekwart van de huishoudens een dergelijk minimaal bedrag niet direct beschikbaar heeft. En als men spaart, is dat in vrijwel alle gevallen niet voor de kosten van een uitvaart, maar voor andere zaken. Rekenen op spaargeld is dan ook erg onzeker.

### Sparen of lenen voor betaling uitvaart nauwelijks gedaan



✓ Op dit moment wordt er nauwelijks geld gespaard en geleend met als doel de uitvaart te bekostigen, bij 1% van de nieuw afgesloten kredieten en nog geen 1% van de spaarproducten geeft men aan dat het doel is het bekostigen van de uitvaart.

✓ Uit onderzoek van de Consumentenbond blijkt dat sparen het aflegt tegen een uitvaartpolis. Daarnaast is in 2013 voor het eerst het totale spaarvolume afgenomen doordat men massaal de hypotheek is gaan aflossen. Gegeven de lage rente kan het voordelig zijn om een uitvaartverzekering af te sluiten en een koopsomstorting te doen.

Sparen en kredieten voor uitvaart

Basis: Alle nieuw afgesloten spaarproducten en kredieten in 2013

n spaarproducten: 2.008

n kredieten: 321

Bron: GfK TOF Tracker

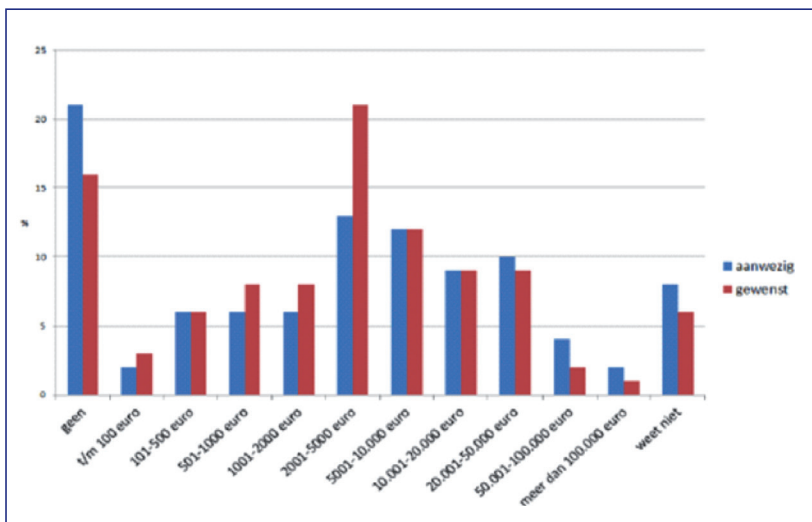


Er zijn nog meer mogelijkheden. Nabestaanden kunnen een lening sluiten voor de financiering van de uitvaartkosten. En is er een woning met overwaarde, bijvoorbeeld doordat de hypotheekschuld is verlaagd dankzij de overlijdensrisicoverzekering? Dan kan deze woning worden verkocht. Ook andere bezittingen kunnen worden verkocht om de kosten van de uitvaart te betalen.

Een verzekering is dus niet de enige mogelijkheid voor de bekostiging van de uitvaart. Het is wel de enige mogelijkheid die vanaf het moment van afsluiten vooraf de zekerheid kan bieden dat de uitvaart betaald kan worden en nabestaanden niet achteraf hoeft te belasten met de financiële gevolgen van de kosten van een uitvaart.

Als de nabestaanden de uitvaart niet willen of kunnen betalen, of als er geen nabestaanden zijn, dan draait de gemeente voor deze kosten op. Het aantal uitvaarten 'van gemeentewege' ligt rond de 1.800 – 1.900 per jaar. Dit is 1 op de 75 uitvaarten waarbij een beroep wordt gedaan op de samenleving. Hoewel dit een 'handig' alternatief lijkt, is het in de praktijk een noodgedwongen keuze die emotioneel zwaar is.

De conclusie moet dus zijn, dat de uitvaartverzekering voor veel consumenten een zinvol en mogelijk zelfs noodzakelijk product is om financiële problemen te voorkomen.







© Verbond van Verzekeraars 2016  
Iedere openbaarmaking en verveelvoudiging  
is toegestaan, mits met bronvermelding.

Postbus 93450, 2509 AL Den Haag  
Telefoon: 070-3338500  
E-mail: [info@verzekeraars.nl](mailto:info@verzekeraars.nl)  
[www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)