beuk
ACCOUNTANTS & BELASTINGADVISEURS

De overlijdensrisicoverzekering (ORV)

Wat wordt de financiële situatie als een deel van het inkomen en mogelijke vermogensgroei wegvalt door overlijden van jezelf of je partner? Heb je daar over nagedacht? Kan een ORV jou of je partner ontzorgen?

Na het overlijden van je partner of jijzelf ziet jullie financiële plaatje er anders uit. Een deel van het inkomen valt weg en de beoogde vermogensgroei blijft achter. Je vaste lasten wijzigen doorgaans niet, mogelijk ben je erfbelasting of een andere fiscale claim verschuldigd. Om ervoor te zorgen dat een van jullie niet voor ongewenste financiële verrassingen komt te staan, kun je overwegen om een ORV af te sluiten.

De afgelopen jaren zijn de premies van een ORV flink gedaald. Dit maakt een ORV een aantrekkelijk instrument om nabestaanden financieel onbezorgd achter te laten.

Wat een verzekerd bedrag van € 500.000 jaarlijks bij indicatie kost zie je hieronder:

40 jaar	Dekking 25 jaar	Niet-roker	€ 385 per jaar
40 jaar	Dekking 25 jaar	Roker	€ 890 per jaar
50 jaar	Dekking 15 jaar	Niet-roker	€ 640 per jaar
50 jaar	Dekking 15 jaar	Roker	€ 1.455 per jaar

De premies voor man/vrouw zijn gelijk.

Uitkering van een ORV kan onder bepaalde omstandigheden worden gezien als belast onderdeel van de erfenis. Om dit te voorkomen zal goed moeten worden gekeken naar wie de verzekerde en wie de verzekeringsnemer is. Je verzekerings-adviseur kan hierbij helpen.

Om een passend bedrag te verzekeren, is het van belang om te kijken wat de financiële situatie van nabestaanden is na een overlijden. Wij denken hierin graag met je mee.

0255 53 40 74
info@beukaccountants.nl
beukaccountants.nl

‘Met een overlijdensrisicoverzekering blijft de erfenis bij jouw erfgenamen.’