

Loop geen onnodig risico



Beleggings- verzekeringen



Voor wie is deze folder?

Deze folder is voor iedereen die een **beleggingsverzekering** wil afsluiten. Bijvoorbeeld een **lijfrente**, of een beleggingsverzekering die hoort bij een hypotheek. In deze folder van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) lees je waar je op moet letten voordat je een beleggingsverzekering afsluit. Zo voorkom je ongewenste **risico's**. Informatie over beleggen vind je in de AFM folder '[Verstandig Beleggen](#)'.

Wie is de AFM?

De AFM is onafhankelijk en controleert ondernemingen die actief zijn in sparen, lenen, beleggen en verzekeren. De AFM let erop dat financiële ondernemingen en pensioenuitvoerders hun klanten goed behandelen en juist informeren. De AFM geeft ook advies aan het ministerie van Financiën over nieuwe wetten en regels.

Bij de AFM kun je onafhankelijke informatie krijgen via de [website](#), [folders](#), [nieuwsbrieven](#) en het [Meldpunt Financiële Markten](#), telefoonnummer 0900 540 05 40 (€ 0,05 per minuut).

Stap 1

Kijk of een beleggingsverzekering bij je past

Een beleggingsverzekering is een **levensverzekering** waarmee je over een lange periode kapitaal kunt opbouwen. Kapitaal is het geld dat je krijgt als de verzekering is afgelopen. Bijvoorbeeld om je hypotheek af te lossen. Bij een beleggingsverzekering worden risico's verzekerd, zoals overlijden. Als je overlijdt, krijgen je nabestaanden geld om bijvoorbeeld je hypotheek af te lossen. Soms wordt arbeidsongeschiktheid meeverzekerd. Voor een beleggingsverzekering betaal je **premie**. De verzekeraar haalt daar meestal eerst alle kosten vanaf zoals administratiekosten en risicopremies (kosten voor het verzekeren van risico's). De rest van de premie wordt belegd in één of meerdere **beleggingsfondsen**. Je weet nooit hoeveel kapitaal je opbouwt. Dat hangt af van de waarde van de beleggingen. Wil je zekerheid? Dan kun je kiezen voor een spaarproduct. Is de uitkering bij overlijden een vast bedrag? Dan betaal je minder premie voor het overlijdensrisico zolang de waarde van de beleggingen meer is dan verwacht. Je betaalt meer premie als de waarde van de beleggingen tegenvalt. Er blijft dan minder over om kapitaal op te bouwen.



Stap 2

Lees informatie over beleggingsverzekeringen

Lees op de [AFM website](#) over beleggingsverzekeringen. Test je kennis op www.weetwatjeweet.nl

Verzamel informatie over verschillende beleggingsverzekeringen. Vraag de verzekeraar naar de [Financiële Bijsluiter](#). Let op de volgende zaken:

- De kans dat je het verwachte kapitaal krijgt. Als je met een relatief lage premie veel kapitaal kan krijgen, dan zijn de risico's meestal groot.
- Je kunt regelen dat je **nabestaanden** een bepaald bedrag krijgen als je overlijdt. Bijvoorbeeld om je hypotheek mee af te lossen.
- Bij een beleggingsverzekering betaal je kosten voor onder andere de administratie, de beleggingen en de adviseur. In het begin zijn deze kosten vaak het hoogst. Je betaalt ook risicopremies.
- Een beleggingsverzekering sluit je af voor een lange tijd. Vaak voor 30 jaar. Stop je eerder met het betalen van de premie? Bijvoorbeeld na vijftien jaar? Dan krijg je vaak minder dan de helft van het kapitaal dat je zou krijgen aan het einde van de looptijd.



Stap 3

Kies de juiste verzekeraar en verzekering

Je kunt een verzekering afsluiten bij een verzekeraar of via een **tussenpersoon**. Iedereen die verzekeringen aanbiedt moet een [vergunning](#) hebben van de AFM. Controleer op www.afm.nl/registers welke verzekeraars en tussenpersonen een vergunning hebben. Kies je voor het afsluiten van een verzekering via een tussenpersoon? Vraag dan voor welke verzekeraars hij bemiddelt en controleer of deze een vergunning hebben.

Vraag offertes op van verschillende verzekeraars. Het is belangrijk dat je altijd zelf de verschillende aanbiedingen vergelijkt. De AFM heeft een aantal [feitenoverzichten \(factsheets\)](#) die inzicht geven in de resultaten en kosten van bestaande beleggingsverzekeringen. Je kunt de factsheets ook met elkaar vergelijken.

Een tussenpersoon of verzekeraar moet ervoor zorgen dat de verzekering die jij afsluit bij jouw situatie past. Geef hem de informatie die hij daarvoor nodig heeft. Vraag om een samenvatting of uitleg van het [advies](#). Controleer dan of het advies inderdaad past bij jouw wensen en de risico's die je wilt nemen.



Stap 4

Controleer alle stappen

Denk goed na voordat je een handtekening zet. Beantwoord eerst de volgende vragen:

- Op welke manieren kan ik een kapitaal opbouwen? Is een beleggingsverzekering voor mij de beste keuze?
- Heb ik verschillende verzekeringen met elkaar vergeleken?
- Ken ik alle voorwaarden van de beleggingsverzekering die ik wil?
- Welke kosten moet ik betalen voor de beleggingsverzekering?
- Wat zijn de risico's en wil ik die risico's nemen?
- Is het een probleem als ik aan het einde van de looptijd van de verzekering minder krijg dan ik had verwacht?
- Hoe lang duurt de verzekering? Kan ik de premie al die jaren blijven betalen?
- Heeft de verzekeraar of tussenpersoon een vergunning om beleggingsverzekeringen te mogen aanbieden?

Heb je nog vragen over de verzekering? Ga dan naar de verzekeraar of tussenpersoon. Zet geen handtekening voordat je alles begrijpt.



Stap 5

Heb je een klacht, neem contact op

Elk jaar stuurt de verzekeraar een [overzicht](#) van de kosten en het opgebouwde kapitaal. Op de [AFM website](#) staan tips die je helpen om het resultaat van je verzekering te begrijpen. Neem contact op met je verzekeraar of tussenpersoon als het kapitaal of de kosten tegenvallen.

Heb je klachten over je verzekeraar of tussenpersoon? Schrijf dan een brief naar je verzekeraar of tussenpersoon. Meld je klacht ook aan het Meldpunt Financiële Markten van de AFM. De AFM kan niet voor jou bemiddelen. Daarvoor moet je naar het [Klachteninstituut Financiële Dienstverlening \(Kifid\)](#) of naar de [rechter](#). De AFM kan besluiten om te onderzoeken of de regels zijn overtreden. Als het nodig is, kan de AFM met de verzekeraar of tussenpersoon gaan praten, een boete opleggen of de vergunning intrekken. Lees ook de AFM folder '[Een financiële klacht?](#)' In het algemeen moet je een klacht binnen vijf jaar indienen. Vraag je verzekeraar om een 'stuitingbrief'. Daarmee voorkom je dat je klacht verjaart.

Hoe kun je kapitaal opbouwen?

Er zijn verschillende beleggingsverzekeringen. Met een **kapitaalverzekering** eigen woning kun je in de toekomst je hypotheek aflossen. Met een **lijfrenteverzekering** kun je (extra) pensioen opbouwen. Een beleggingsverzekering kun je ook gebruiken om later de studie van je kinderen te betalen.

In een aantal situaties is een beleggingsverzekering niet passend. Bijvoorbeeld als je weinig risico wilt lopen. Of als je een korte looptijd wilt. Lees meer hierover op de [AFM website](#).

Past een beleggingsverzekering niet helemaal bij wat je wilt? Wil je alleen kapitaal wil opbouwen en heb je geen verzekering nodig? Bijvoorbeeld omdat je alleenstaand bent? Of wil je liever niet beleggen? Dan kun je op andere manieren kapitaal opbouwen. Bijvoorbeeld:

1. **Banksparen** of **bankbeleggen**
Je opent bij een bank een geblokkeerde spaarrekening of een geblokkeerde **beleggingsrekening**. Hiermee kun je sparen of beleggen voor een (extra) pensioen of om je hypotheek af te lossen. Als je aan bepaalde regels voldoet, betaal je over het opgebouwde bedrag geen **vermogensbelasting**. Als je overlijdt, krijgen je nabestaanden het bedrag dat is opgebouwd.
2. Beleggen op een effectenrekening of in een **beleggingsfonds**
Je belegt zonder een contract voor lange tijd. Je kunt aparte verzekeringen afsluiten tegen risico's, zoals overlijden en arbeidsongeschiktheid.
3. Een **spaarhypotheek**
Je bouwt kapitaal op tegen dezelfde rente die je betaalt voor je hypotheek. Bij een spaarhypotheek wordt ook het overlijdensrisico verzekerd.



Handige telefoonnummers en adressen

Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid)

Voor klachten over financiële ondernemingen en een overzicht van alle beleggingsverzekeringen

Postbus 93257 | 2509 AG Den Haag

www.kifid.nl | 0900 355 22 48 (€ 0,10 per minuut)

Verbond van Verzekeraars

Postbus 93450 | 2509 AL Den Haag

www.verzekeraars.org | www.feitenoverbeleggingsverzekeringen.nl

Vereniging Eigen Huis

Postbus 735 | 3800 AS Amersfoort

www.eigenhuis.nl | 033 450 77 50

Autoriteit Financiële Markten (AFM) | Meldpunt Financiële Markten

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam | info@afm.nl | www.afm.nl

www.weetwatjeweet.nl | 0900 540 05 40 (€ 0,05 per minuut)

Wij hebben deze folder met zorg geschreven. De informatie wordt vrijblijvend verstrekt. De AFM kan niet garanderen dat de informatie compleet of actueel is. Je kunt aan deze informatie geen rechten ontleen. De AFM is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het gebruik van deze informatie.

november 2008

