

Natura-uitvaartverzekeringen

Inzicht in hoe de AFM dergelijke producten beoordeeld



Autoriteit Financiële Markten

De AFM bevordert eerlijke en transparante financiële markten. Wij zijn de onafhankelijke gedragstoezichthouder op de markten van sparen, lenen, beleggen en verzekeren. De AFM bevordert zorgvuldige financiële dienstverlening aan consumenten en ziet toe op een eerlijke en efficiënte werking van kapitaalmarkten. Ons streven is het vertrouwen van consumenten en bedrijven in de financiële markten te versterken, ook internationaal. Op deze manier draagt de AFM bij aan de welvaart en de economische reputatie van Nederland.

Natura-uitvaartverzekeringen

Inleiding

De AFM heeft in 2013/2014 onderzoek gedaan naar natura-uitvaartverzekeringen. Dit document is een weergave van de belangrijkste punten die aan de orde zijn gekomen tijdens het onderzoek. Dat betekent niet dat in individuele gevallen geen andere onderwerpen ter sprake zijn gekomen. Ook voor partijen (aanbieders, distributeurs, vergelijkers e.d.) die niet in het onderzoek zijn betrokken kan deze informatie nuttig zijn om de eigen beoordeling van de producten eventueel aan te scherpen. Belangrijk is dat in voorkomende gevallen ook andere aspecten belangrijk kunnen zijn bij (het productontwikkelingsproces van) natura-uitvaartverzekeringen en dat dit document daarom geen limitatieve opsomming betreft.

1. Belangrijke kenmerken van een natura-uitvaartverzekering

Een consument sluit een natura-uitvaartverzekering met als doel de kosten voor een uitvaart te dekken in geval van overlijden. Typisch voor een natura-uitvaartverzekering is de (mogelijk) lange periode tussen afsluiten en uitkeren. Een natura-uitvaartverzekering kent verschillende productkenmerken die kunnen zorgen dat de doelstelling, het dekken van de kosten voor een uitvaart, wordt bereikt.

De volgende vragen zijn belangrijk om te kunnen beoordelen of een natura-uitvaartverzekering zijn doel bereikt:

1.1. Doelgroep en passende dekking

- Heeft de natura-uitvaartverzekering een duidelijk afgebakende doelgroep?
- Hoe wordt geborgd dat het verzekerd bedrag gedurende de looptijd blijft aansluiten bij de wensen en kosten van de uitvaart?
- Hoe wordt geborgd dat het verzekerd pakket gedurende de looptijd blijft aansluiten bij de wensen voor de uitvaart?
- Heeft de natura-uitvaartverzekering opvallende uitsluitingen in de dekking?
- Heeft de natura-uitvaartverzekering een passende carenperiode?

1.2. Flexibiliteit

- Heeft de natura-uitvaartverzekering een mogelijkheid tot afkoop?
- Zo ja, wordt in dat geval een eerlijke afkoopwaarde berekend?
- Heeft de natura-uitvaartverzekering een mogelijkheid tot premievrij maken?
- Zo ja, wordt in dat geval een eerlijke premievrije waarde berekend?
- Zijn de gevolgen van de keuze voor een niet door de verzekeraar gecontracteerde uitvaartverzorger bij overlijden acceptabel?

1.3. Begrijpelijkheid:

- Wordt bij de distributie (bijvoorbeeld als het product wordt verkocht via het execution only kanaal) voldoende aandacht besteedt aan de werking van het product en de eventuele verschillen tussen producten?
- Wordt in het geval van een pakketverzekering duidelijk gecommuniceerd wat wel en niet in het pakket is opgenomen?
- Wordt duidelijk gecommuniceerd over premievrij maken en afkoop?
- Wordt duidelijk gecommuniceerd over de kosten voor bijzondere verrichtingen?
- Wordt duidelijk gecommuniceerd over de gevolgen van de keuze voor een niet door de verzekeraar gecontracteerde uitvaartverzorger?

1.4. Tarieven:

- Staan de geleverde diensten en kosten in een redelijke verhouding tot elkaar?
- Zijn tarieven gebaseerd op recente inzichten over sterftcijfers?

Autoriteit Financiële Markten

T + 020 797 2000 | F +020 797 3800

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

www.afm.nl

De tekst in deze brochure is met zorg samengesteld en is informatief van aard. U kunt er geen rechten aan ontlenen. Door besluiten op nationaal en internationaal niveau is het mogelijk dat de tekst niet langer actueel is wanneer u deze leest. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen - zoals bijvoorbeeld geleden verlies of gederfde winst - ontstaan door acties ondernomen naar aanleiding van deze brochure.

Amsterdam, november 2014