Checklist beoordeling levensverzekering

01 | Financiële verplichtingen

- [ ] Heb ik nog openstaande schulden (hypotheek, leningen) die een last zouden vormen voor mijn familie als ik zou overlijden?
- [ ] Zijn er lopende financiële verplichtingen (schoolkosten, zorg voor afhankelijken) die gedekt moeten worden?

02 | Afhankelijken

- [ ] Is er iemand afhankelijk van mijn inkomen of pensioen (partner, kinderen, anderen)?
- [ ] Zou mijn partner een deel van zijn of haar pensioen of uitkeringen verliezen als ik overlijd?

03 | Pensioenvoorbereiding

- [ ] Zijn mijn spaargeld, beleggingen en pensioen voldoende om levensonderhoud en uitvaartkosten te dekken?
- [ ] Heb ik rekening gehouden met kosten voor zorg en langdurige zorg?

04 | Doel van de polis

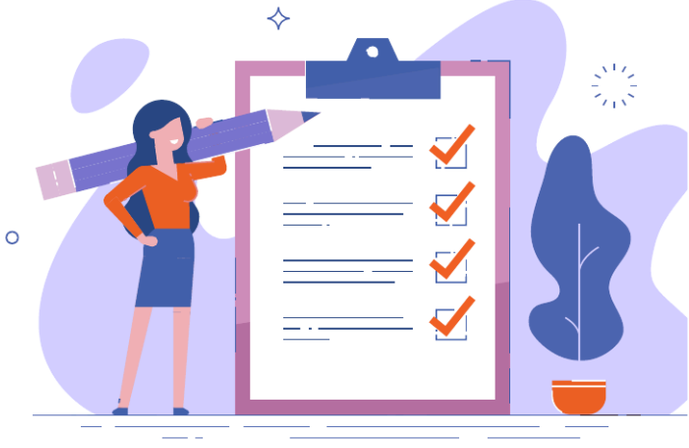
- [ ] Wil ik een erfenis nalaten of een schenking aan een goed doel doen?
- [ ] Heb ik geld nodig voor erfbelasting of grensoverschrijdende eigendomskwesties?
- [ ] Wil ik dekking voor uitvaart- en overige laatste kosten?

05 | Polisevaluatie

- [ ] Is de premie redelijk in verhouding tot de uitkering?
- [ ] Wat voor soort polis heb ik (tijdelijke verzekering of levenslange verzekering)? Sluit deze nog aan bij mijn doelen?
- [ ] Zijn er fiscale gevolgen als ik de polis beëindig of afkoop?

06 | EU-specifieke aandachtspunten

- [ ] Heb ik gecontroleerd hoe mijn pensioen en verzekeringsuitkeringen op elkaar inwerken tussen EU-landen?
- [ ] Begrijp ik het sociale vangnet en of dit mijn afhankelijken dekt?



Co-funded by the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them.

This publication is licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International (CC BY-NC-SA 4.0) Licence with exception of all logos and any material in this document where noted.