

# 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 afhankelijkken) die gedekt moeten worden?

## 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?

## 02 | Afhankelijkken

- ☐ 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?

## 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 eigendoms kwesties?
- ☐ 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 afhankelijkken dekt?

