



gelukkig
geregeld

Mogelijkheden lijfrente voor nabestaanden

Het opgebouwde bedrag in de lijfrenteverzekering valt vrij. Er zijn verschillende mogelijkheden en keuzes die u moet maken. De keuzemogelijkheden zijn afhankelijk van uw familiale relatie en/of leeftijd.

Bent u echtgenoot, partner of geen familie van de overledene? Dan heeft u de volgende mogelijkheden met het bedrag dat vrijvalt uit de lijfrente.

Keuze 1: Laat u het bedrag direct in termijnen uitkeren of op een later moment?

Heeft u recht op een ANW-uitkering? Dan kunt u de uitkering uit de lijfrente uitstellen. Uitstellen kan tot het moment waarop het recht op de ANW-uitkering in de toekomst zal vervallen. Wij ontvangen graag een kopie van de beschikking van de ANW-uitkering.

Keuze 2: Wilt u een levenslange of een tijdelijke uitkering?

Heeft u geen recht op een ANW-uitkering? Dan moeten de termijnuitkeringen uit de lijfrente verzekering direct ingaan. U kunt kiezen voor een levenslange of tijdelijke uitkering.

Levenslange uitkering

- Wilt u een levenslange uitkering bij een verzekeringsmaatschappij? Dan is deze ook echt levenslang. De verzekering keert uit ongeacht hoe oud u wordt.
- Wilt u een levenslange bancaire lijfrente? Er moet altijd een einddatum bepaald worden. De minimale looptijd is 20 jaar.

Tijdelijke uitkering

U kunt het vrijkomende kapitaal gebruiken als koopsom voor een direct ingaande tijdelijke uitkering. U krijgt dan een extra inkomen over een afgesproken tijdsduur. U heeft hierbij de keuze uit de volgende mogelijkheden:

- Wilt u een tijdelijke uitkering bij een verzekeringsmaatschappij? De enige beperking bij de keuze van de looptijd is dat tijdens de looptijd er een sterftkans moet zijn van minimaal 1%. De sterftkans wordt bepaald op basis van standaard tabellen van de verzekeringsmaatschappij.
- Wilt u een tijdelijke bancaire lijfrente? Dan is de minimale looptijd 5 jaar.

Bent u een kind van de overledene en ouder dan 30 jaar? Of bent u een ander familielid? Dan heeft u de volgende mogelijkheden met het bedrag dat vrijvalt uit de lijfrente.

Keuze 1: Laat u het bedrag direct in termijnen uitkeren of op een later moment?

Uitstellen van de uitkering is niet mogelijk.

Keuze 2: Wilt u een levenslange of een tijdelijke uitkering?

De termijnuitkeringen moeten direct ingaan.

U kunt alleen kiezen voor een levenslange uitkering.

Levenslange uitkering

- Wilt u een levenslange uitkering bij een verzekeringsmaatschappij? Dan is deze ook echt levenslang. De verzekering keert uit ongeacht hoe oud u wordt.
- Wilt u een levenslange bancaire lijfrente? Er moet altijd een einddatum bepaald worden. De minimale looptijd is 20 jaar.



Bent u een kind van de overledene en jonger dan 30 jaar? Dan heeft u de volgende mogelijkheden met het bedrag dat vrijvalt uit de lijfrente.

Keuze 1: Laat u het bedrag direct in termijnen uitkeren of op een later moment?

Uitstellen van de uitkering is niet mogelijk.

Keuze 2: Wilt u een levenslange of een tijdelijke uitkering?

De termijnuitkeringen moeten direct ingaan. U kunt kiezen voor een levenslange of tijdelijke uitkering.

Levenslange uitkering

- Wilt u een levenslange uitkering bij een verzekeringsmaatschappij? Dan is deze ook echt levenslang. De verzekering keert uit ongeacht hoe oud u wordt.
- Wilt u een levenslange bancaire lijfrente? Er moet altijd een einddatum bepaald worden. De minimale looptijd is 20 jaar.

Tijdelijke uitkering

U kunt het vrijkomende kapitaal gebruiken als koopsom voor een direct ingaande tijdelijke uitkering. U krijgt dan een extra inkomen over een afgesproken tijdsduur. U heeft hierbij de keuze uit de volgende mogelijkheden:

- Wilt u een tijdelijke uitkering bij een verzekeringsmaatschappij? De uitkeringen moeten dan uiterlijk eindigen in het jaar waarin u 30 jaar wordt (eerder mag ook).
- Wilt u een tijdelijke bancaire lijfrente? Dan is de minimale looptijd 5 jaar. Maar de looptijd mag nooit langer zijn dan het aantal jaren dat u jonger bent dan dertig.

Keuze voor iedereen

Keuze 3: Kiest u voor een verzekerings- of een bancaire product?

Bij een bancaire oplossing wordt het geld gestort op een geblokkeerde bankspaarrekening. Kiest u voor verzekeren, dan wordt het geld gebruikt om er een levensverzekering mee aan te kopen.

De belangrijkste verschillen die bij deze keuze van belang zijn:

- Met een verzekering kunt u een levenslange uitkering aankopen. Bij een bancaire product gaat het altijd om een tijdelijke uitkering.
- Als u kiest voor een levensverzekering en u komt gedurende de looptijd van de uitkerende verzekering te overlijden gaat de uitkering over op de tweede verzekerde. Is die er niet, dan vervalt de uitkering aan de verzekeringsmaatschappij. Bij een bancaire oplossing gaat het restsaldo altijd over naar de nabestaanden.

Tip

Zijn er meerdere polissen of bancaire producten die vrijvallen? Dan kan het interessant zijn om deze uitkeringen samen te voegen om zo een hogere uitkering te ontvangen.

Tip

Het bedrag kunt u over verschillende periodes laten uitkeren: maand, kwartaal of jaar. Omdat een jaarlijkse uitkering voordeliger is voor de bank of verzekeringsmaatschappij is het totaalbedrag dat u krijgt bij een jaaruitkering hoger dan bij een maandelijkse uitkering.

Fiscale gevolgen

U betaalt inkomstenbelasting over de uitkering die u straks ontvangt uit een verzekering of bancaire product.

Vragen of advies?

Wilt u meer weten over de mogelijkheden met een lijfrente voor nabestaanden? Of over de fiscale gevolgen? Of wilt u advies bij het maken van een keuze? We helpen u daar graag bij.

Bel: **010 272 41 40**

