

UITKERINGEN ALS GEVOLG VAN OVERLIJDEN

Er zijn bij veel polishouders maar ook bij begunstigen van verzekeringen veel vragen wat er mogelijk is met een uitkering bij overlijden. Onderstaand geven wij u een kort overzicht van verzekeringen die uitkeren bij overlijden en wat er met de uitkering mogelijk is. Meer informatie over [de mogelijkheden bij een overlijdensuitkering uit een lijfrente](#) vindt u in de brochure 'Mooie plannen' op onze website.

OVERLIJDENSRSICOVERZEKERINGEN

KENMERK

De overlijdensrisicoverzekering is een tijdelijke verzekering die tegen premiebetaling een overlijdensdekking biedt van de verzekerde(n). Deze dekking kan gelijkblijvend, lineair dalend of annuïtair dalend worden afgesloten. Overlijdt een verzekerde, binnen de looptijd van de verzekering, dan wordt het verzekerde bedrag uitgekeerd. Als er sprake is van een overlijdensdekking op twee levens, dan keert de verzekering uit bij het overlijden van één van de verzekerden. Daarna eindigt de verzekering.

Let op!: Een tijdelijke overlijdensrisicoverzekering is geen begrafenisverzekering. Een begrafenisverzekering is een levenslange verzekering die stopt en uitkeert op het moment van overlijden van de verzekerde. Sommige begrafenisverzekeringen keren uit in natura.

SOORT DEKKING

- | | |
|------------------|---|
| Gelijkblijvend | Tijdens de looptijd van de verzekering is een kapitaal verzekerd dat niet verandert. Zowel bij het begin als vlak voor de einddatum van de verzekering is hetzelfde kapitaal verzekerd. |
| Lineair dalend | Tijdens de looptijd van de verzekering daalt het verzekerde kapitaal gelijkmatig. Elk jaar wordt het verzekerd bedrag met eenzelfde bedrag verlaagd. |
| Annuïtair dalend | Tijdens de looptijd van de verzekering daalt het verzekerd kapitaal op basis van een annuïteitpercentage. De verzekering daalt jaarlijks met het bedrag van de aflossingen volgens de geldende annuïteit. |

Annuïteit is een vast bedrag wat is gebaseerd op een periodieke betaling die is samengesteld uit rente over een geleend bedrag en een aflossing, bijvoorbeeld voor een hypotheek.

UITKERING

- | | |
|--|---|
| Uitkering ineens | De uitkering komt toe aan de begunstigde volgens de verzekering of (meestal) aan de bank als de verzekering is verpand. De uitkering kan in zijn geheel of gedeeltelijk onder de erfbelasting vallen. Of er sprake zal zijn van het heffen van erfbelasting is afhankelijk van hoe de premies voor de verzekering zijn betaald. |
| Uitkering t.b.v. een nabestaandenlijfrente | De overlijdensrisicoverzekering kan ook worden gesloten als een gerichte lijfrente. De uitkering van de verzekering wordt hierbij gezien als fiscale lijfrentevoorziening. Bij overlijden moet de uitkering worden gebruikt voor een nabestaandenlijfrente. Voor een korte uitleg over de nabestaandenlijfrente vindt u op onze website. |
| Uitkering t.b.v. een pensioen | Een overlijdensrisicoverzekering kan ook worden gesloten als een nabestaandenpensioen. Op de polis is dan een pensioenclausule opgenomen. De begunstigde moet een direct ingaand pensioen aankopen. Bij een pensioenverzekering geldt dat er sprake is van een beperkte kring van begunstigen. Een wezenpensioen mag bijvoorbeeld wettelijk gezien toekomen aan wezen die nog geen 30 jaar zijn. In de pensioentoezegging kan echter iets anders staan. Zo is het heel gebruikelijk om een maximale leeftijd van 21 jaar voor het wezenpensioen op te nemen in de pensioentoezegging. |

OVERLIJDEN EN EEN GOUDEN HANDDRUK VERZEKERING

Bij ontslag kan een zogenaamde gouden handdruk worden verstrekt door de werkgever. Dit is een ontslagvergoeding. Tot 2014 kon deze gouden handdruk fiscaal aantrekkelijk worden besteed. Met een gouden handdruk verzekering is het mogelijk om belastingheffing over de ontslagvergoeding uit te stellen naar de toekomst. Een gouden handdruk heeft een inkomen vervangend karakter. Het is om die redenen dat de uitkeringen uiterlijk in mogen gaan in het jaar dat iemand een AOW-uitkering zal ontvangen.

Als de verzekeringnemer/ex-werknemer nog geen uitkeringen heeft aangekocht en overlijdt komt de uitkering toe aan de begunstigden. De kring van begunstigden is door de wetgever echter beperkt. Voor een overlijdensuitkering komen alleen de (ex)partner en kinderen jonger dan 30 jaar in aanmerking.

Is er geen partner of zijn eventuele kinderen ouder dan 30 jaar dan mag een verzekeraar niet uitkeren.

Een begunstigde moet binnen een termijn van 12 maanden na het overlijden van de verzekerde besluiten wat hij met het geld wil doen. Hierbij kan men kiezen voor een verzekeringsproduct of een product van een bank. Bij het passeren van deze 12-maandsperiode is er sprake van afkoop. Dit betekent dat de belastingdienst belasting gaat berekenen over de gehele uitkering. Dat kan voor u (zeer) onvoordelig zijn. U betaalt loonheffing en ZVW-bijdrage. Bovendien loopt u het risico dat u daarnaast een boete krijgt van 20% over het uit te keren kapitaal.

OVERIGE NABESTAANDENVOORZIENINGEN

Bij een nabestaandenvoorziening wordt het uit te keren bedrag en het aantal jaren dat dit bedrag moet worden uitgekeerd op de polis genoemd.

Dit kan gaan om een:

Overlevingsrente De achterblijvende partner ontvangt een uitkering tot bijvoorbeeld uiterlijk het 65e levensjaar. Als de partner overlijdt stopt de uitkering. De uitkering is per maand, per kwartaal of per jaar. Op de uitkering wordt loonbelasting ingehouden. Als de verzekering fiscaal vrij wordt afgesloten wordt er geen loonbelasting ingehouden.

of een

Erfrente

Bij overlijden wordt tot de einddatum van de verzekering een bedrag betaald aan een begunstigde. Dit kan zijn per maand, per kwartaal of per jaar. Als de begunstigde overlijdt, loopt de betaling gewoon door en gaat deze naar de nabestaanden. Op de uitkering wordt geen loonbelasting ingehouden