

Lijfrenteverzekering versus Lijfrenterekening

Verzekerde lijfrente

Verzekerde lijfrenten zijn:

- Levensafhankelijk
- Leeftijdsafhankelijk; en
- Sekseafhankelijk

Levenslange oudedagslijfrente

De termijnen:

- moeten toekomen aan de verzekeringnemer;
- moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin de verzekeringnemer de leeftijd van 70 bereikt; en
- mogen uitsluitend eindigen bij het overlijden van de verzekeringnemer.

Tijdelijke oudedagslijfrente

De termijnen:

- moeten toekomen aan de verzekeringnemer;
- mogen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de verzekeringnemer de leeftijd van 65 bereikt;
- moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin de verzekeringnemer de leeftijd van 70 bereikt; en
- mogen niet meer bedragen dan € 20.602 (2011).

De lijfrente moet een minimum looptijd hebben van vijf jaar.

Bancaire lijfrente

Bancaire lijfrenten zijn:

- Levensonafhankelijk
- Leeftijdsonafhankelijk; en
- Sekseonafhankelijk

Bancaire oudedagslijfrente

De termijnen:

- moeten toekomen aan de rekeninghouder;
- moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin de rekeninghouder de leeftijd van 70 bereikt; en
- moeten minimaal 20 jaar + het aantal jaren dat de rekeninghouder op het moment van ingaan jonger is dan 65, uitgekeerd worden.

Bancaire tijdelijke oudedagslijfrente

De termijnen:

- moeten toekomen aan de rekeninghouder;
- mogen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de rekeninghouder de leeftijd van 65 bereikt;
- moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin de rekeninghouder de leeftijd van 70 bereikt; en
- mogen niet meer bedragen dan € 20.602 (2011).

Tussen de eerste en de laatste termijn moet minimaal vijf jaar zitten.

Verzekerde lijfrente

Nabestaandenlijfrente (echtgenoot, partner of geen familie)

De termijnen:

- moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan;
- moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.).

Gedurende de looptijd van de lijfrente moet er sprake zijn van een sterftekans van minimaal 1%.

Nabestaandenlijfrente (familielid jonger dan 30 jaar)

De termijnen:

- moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan;
- moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.);
- moeten uiterlijk eindigen:
 - op het tijdstip waarop de begunstigde de leeftijd van 30 jaar bereikt (eerder eindigen mag); of
 - bij het overlijden van de begunstigde.

Nabestaandenlijfrente (familielid van 30 jaar of ouder)

De termijnen:

- moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan;
- moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.);
- moeten levenslang worden uitgekeerd.

Oud-regime lijfrentekapitaal

- geen voorgeschreven begunstiging
- geen voorgeschreven lijfrentevormen
- kan op iedere leeftijd ingaan. Minimale looptijd moet voldoen aan 1% sterftekanscriterium.
- kan als instrument voor inkomens- en vermogensoverheveling worden gebruikt.

Lijfrentekapitaal waarvoor een overbruggingslijfrente mag worden aangekocht

Deze lijfrentevorm is vervallen. Bij verzekeraars tot 1 januari 2006 opgebouwd lijfrentekapitaal mag nog worden aangewend voor een overbruggingslijfrente.

Voor lijfrentekapitaal waarop na 1 januari 2006 geen premies meer zijn betaald, mag het totale kapitaal inclusief rendement dat is opgebouwd na 1 januari 2006 worden aangewend voor een overbruggingslijfrente.

Bancaire lijfrente

Bancaire nabestaandenlijfrente (echtgenoot, partner of geen familie)

De termijnen:

- moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder of diens (gewezen) partner ingaan;
- moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.).

Tussen de eerste en de laatste termijn moet minimaal 5 jaar zitten.

Bancaire nabestaandenlijfrente (familielid jonger dan 30 jaar)

De termijnen:

- moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder ingaan;
- moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.);
- tussen de eerste en de laatste termijn moet:
 - hetzij minimaal 5 jaar zitten, maar nooit meer dan het aantal jaren dat dit familielid jonger is dan 30 jaar;
 - hetzij minimaal 20 jaar zitten.

Bancaire nabestaandenlijfrente (familielid van 30 jaar of ouder)

De termijnen:

- moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder ingaan;
- moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.);
- moeten minimaal 20 jaar worden uitgekeerd.

Oud-regime lijfrentekapitaal

Indien oud regime lijfrentekapitaal wordt overgeboekt naar een bancaire lijfrenteuitvoerder, gaat het oude fiscale regime verloren.

Lijfrentekapitaal waarvoor een overbruggingslijfrente mag worden aangekocht

De bank mag geen overbruggingslijfrente uitvoeren. Deze lijfrentevorm is uitsluitend toegestaan bij verzekeraars.

Het is wel mogelijk om lijfrentekapitaal dat is opgebouwd voor 1 januari 2006 bij de verzekeraar en bij de bank is voortgezet, wederom bij de verzekeraar aan te wenden voor een overbruggingslijfrente.

Verzekerde lijfrente

Lang-leven

De verzekeraar biedt de mogelijkheid een levenslange periodieke uitkering te verzekeren, zowel voor de oudedag- als de nabestaandenlijfrente.

Bij een verzekeraar loop je geen langlevenrisico; wel een kortlevenrisico!

- Een verzekeraar is verplicht om gedurende het leven van de verzekerde uit te keren. Ook als de verzekerde 110 jaar wordt.
- Als de verzekerde kort nadat de uitkeringen zijn gestart overlijdt, dan stoppen de uitkeringen en treedt er kapitaalverlies op.

Daling bij overlijden

Bij een lijfrenteverzekering mogen de uitkeringen door het overlijden van de eerste dan wel tweede verzekerde dalen tot maximaal 70%.

Overlijdensdekking

Een overlijdensrisicoverzekering kan deel uitmaken van de lijfrenteverzekering.

Faillissement van de verzekeraar:

Verzekeraars hebben een regeling van onderlinge ondersteuning ingeval een verzekeraar failliet gaat (vergelijk de gang van zaken bij Vie D'or).

Erfrecht

De lijfrente valt niet in de nalatenschap (leer van het zelfstandig recht). Een negatieve nalatenschap kan verworpen worden, terwijl de begunstigde voor het kapitaal een nabestaandenlijfrente kan aankopen.

Bij overlijden van de verzekerde gaat het recht over op de opvolgende begunstigde.
Het aanhouden van een lijfrenteverzekering heeft geen impact op de hoogte van de nalatenschap. De verkrijging van een kapitaal uit een lijfrenteverzekering vindt buiten de nalatenschap om plaats.

Bancaire lijfrente

Lang-leven

Een bank kan slechts uitkeringen verstrekken gedurende een vooraf vastgestelde periode.

Bij een bank loop je wel een langlevenrisico; geen kortlevenrisico!

- Een bank keert uit gedurende een van te voren afgesproken duur. Als een duur van 20 jaar is afgesproken met een rekeninghouder van 65 jaar, dan stoppen de uitkeringen op leeftijd 85. Als de rekeninghouder 110 jaar wordt, dan stoppen de uitkeringen en heeft hij een lager inkomen na leeftijd 85.
- Als de rekeninghouder kort nadat de uitkeringen zijn gestart overlijdt, dan gaan de resterende termijnen over op zijn erfgenamen. Er treedt geen kapitaalverlies op.

Daling bij overlijden

Bij de bancaire lijfrente is een daling van de termijnen bij overlijden niet aan de orde. De lijfrente is immers levensonafhankelijk.

Overlijdensdekking

Geen extra dekking bij overlijden mogelijk.

Faillissement van de bank:

De lijfrente valt onder het deposito-garantiestelsel (max. € 100.000 per rekeninghouder).

Erfrecht

De lijfrente valt in de nalatenschap. Wordt de nalatenschap verworpen omdat deze negatief is, dan vervalt ook het recht op de uitkering van de bancaire lijfrente.

Het aanhouden van een lijfrenterekening vergroot de nalatenschap bij overlijden. Als de wettelijke verdeling van toepassing is, heeft dit tot gevolg dat de kinderen een hogere vordering hebben op de langstlevende in tegenstelling tot wat het geval is bij een verzekerde lijfrente die immers buiten de nalatenschap om wordt verkregen. De namens de kinderen verschuldigde erfbelasting is hierdoor hoger bij een bancaire lijfrente in vergelijking met een verzekerde lijfrente.

De volgende lijfrenten kunnen uitsluitend bij een verzekeraar worden ondergebracht:

Oud regime lijfrente

- Alleen 1% sterftekansvereiste
- Begunstiging vrij
- Mogelijkheid van schenken van lijfrentetermijnen/kapitaal

Overbruggingslijfrente

- Ingangsdatum voor 65 jarige leeftijd
- Einddatum: pensioendatum of kalenderjaar waarin 65-jarige leeftijd wordt bereikt
- Kapitaal kan wel worden omgezet in een bancaire lijfrente. De overbruggingslijfrente is bij de bank niet mogelijk

Pensioenverrekeningslijfrente

Alimentatielijfrente

Invalidekindlijfrente

DISCLAIMER

Dit document geeft een globaal overzicht van de overeenkomsten en de verschillen tussen bancaire en verzekerde lijfrenteproducten en beoogt niet uitputtend te zijn. Dit overzicht is niet bedoeld als vervanging van de productvoorwaarden en overige informatie van de aanbieders van deze producten. Ook kan dit document niet dienen ter vervanging van deskundig advies hierover. De inhoud van dit document is met zorg samengesteld. De mogelijkheid bestaat echter dat bepaalde informatie niet of in de loop der tijd niet meer juist is. Aan de informatie in dit document kunnen dan ook geen rechten worden ontleend. Raadpleeg altijd de actuele productvoorwaarden, de financiële bijsluiters en een financieel adviseur.