



risico- en
verzekeringsadviseurs

Algemene informatie

Vermogensopbouw



De productvormen

Levensverzekering met garantie

Bij deze verzekering is het bedrag op de einddatum gegarandeerd. Ook kan gekozen worden voor een winstdelingsregeling. Bij deze verzekering is het mogelijk om extra dekkingen op te nemen zoals bijvoorbeeld een overlijdensrisicodekking of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Beleggingsverzekering

Bij deze verzekeringsvorm is de hoogte van het kapitaal dat uiteindelijk gerealiseerd wordt afhankelijk van de resultaten van beleggingen. De verzekeringsmaatschappij biedt diverse fondsen aan waaruit gekozen kan worden. Bij deze verzekering is het mogelijk om extra dekkingen op te nemen zoals bijvoorbeeld een overlijdensrisicodekking of premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Spaarrekening

Dit is een rekening waarop wordt gespaard om het doelvermogen te realiseren. Binnen bepaalde grenzen kan gekozen worden voor een variabele rente of voor deposito's. Het is niet mogelijk om extra dekkingen in het product op te nemen.

Bankspaarrekening

Dit is een geblokkeerde spaarrekening waarop wordt gespaard om het doelvermogen te realiseren. Binnen bepaalde grenzen kan gekozen worden voor een variabele rente of voor deposito's. Het is niet mogelijk om extra dekkingen in het product op te nemen.

Beleggingsrekening

Dit is een rekening waarop het doelvermogen door middel van beleggingen wordt gerealiseerd. Tijdens de looptijd bestaat de mogelijkheid om van beleggingsvorm te wisselen. Het is niet mogelijk om extra dekkingen in het product op te nemen.

Bankbeleggingsrekening

Dit is een geblokkeerde rekening waarop door middel van beleggingen vermogen wordt opgebouwd. Tijdens de looptijd bestaat de mogelijkheid om van beleggingsvorm te wisselen. Het is niet mogelijk om extra dekkingen in het product op te nemen.

Begunstigde

De begunstigde is de persoon die de uitkering van een levensverzekering ontvangt. Dit kan de verzekerde zelf zijn, maar ook de partner of andere nabestaanden. Er kunnen ook meerdere personen als begunstigde zijn opgenomen.

Deposito

Dit is een geblokkeerde spaarrekening die gedurende een vooraf overeengekomen termijn een vaste rentevergoeding geeft. Gedurende de overeengekomen termijn kan niet kostenloos tussen verschillende deposito's gewisseld worden.

Doelvermogen

Het bedrag dat uiteindelijk nodig is om het vooraf vastgestelde doel te bereiken.

Fiscale consequenties opbouw lijfrentekapitaal

Als de verzekering/rekening in box 1 geplaatst wordt, dan kan de betaalde premie/inleg voor de inkomstenbelasting op het inkomen in mindering gebracht worden. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van de jaarruimte en de eventuele reserveringsruimte (let op: deze bedragen zijn gemaximeerd). Over het opgebouwde vermogen is gedurende de looptijd geen belasting verschuldigd. Door de verzekering in box 1 te plaatsen zijn de mogelijkheden om het opgebouwde kapitaal te gebruiken wel beperkt. Zo geldt de verplichting om op de einddatum van de verzekering/rekening (maximaal de 70-jarige leeftijd) met het opgebouwde tegoed een periodieke uitkering aan te kopen met een minimale looptijd van 5 jaar. Vanaf 1 januari 2006 is het niet meer mogelijk om het opgebouwde kapitaal te gebruiken voor een overbruggingspensioen.

Als het overlijdensrisicodeel van de verzekering niet wordt aangemerkt als een gerichte lijfrente, dan kan de premie over dit deel niet op het inkomen in mindering worden gebracht. De nabestaanden hoeven over de uitkering geen inkomstenbelasting te betalen maar wel erfbelasting.

Er hoeft pas belasting betaald te worden als de verzekering/rekening gaat uitkeren. De uitkering wordt gezien als inkomen waarover inkomstenbelasting betaald moet worden. Als het inkomen na de AOW gerechtigde in schijf 1 of 2 valt, dan levert de verzekering/rekening nog een voordeel op. De premie/inleg is dan immers tegen een hoger tarief op het inkomen in mindering gebracht dan nu betaald moet worden.

Inleg

Het bedrag dat gestort wordt op een rekening.

Jaarruimte

De hoogte van de lijfrentepremie die op het inkomen in mindering mag worden gebracht omdat in dat jaar te weinig pensioen is opgebouwd.

Koopsom

Een eenmalig bedrag dat als premie gestort wordt in een verzekering.

Lijfrente

Een lijfrente is een periodieke uitkering die uitgekeerd wordt aan een of meerdere personen zolang deze in leven zijn. Als de betaalde premie of koopsom als persoonlijke verplichting in mindering is gebracht op het belastbare inkomen, zijn de uitkeringen belast inkomen voor de inkomstenbelasting.

Overlijdensrisicoverzekering / Overlijdensrisicodekking

Mocht u gedurende de looptijd komen te overlijden dan keert de verzekeringsmaatschappij het vooraf overeengekomen bedrag uit aan de nabestaanden. Dit kan door een extra dekking die bij sommige verzekeringen standaard wordt aangeboden of door het sluiten van een aparte overlijdensrisicoverzekering.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Dit is een extra dekking die bij een verzekering afgesloten kan worden. Als de verzekerde gedurende de looptijd (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt wordt, dan neemt de verzekeringsmaatschappij na een vooraf overeengekomen periode de premiebetaling (gedeeltelijk) over.

Reserveringsruimte

De hoogte van de lijfrentepremie/-inleg die op het inkomen in mindering mag worden gebracht omdat in voorgaande jaren een pensioentekort is opgebouwd. De reserveringsruimte is een optelsom van de niet gebruikte jaarruimtes van de afgelopen 10 jaar.

Tariefsgarantie

Als u bij een levensverzekering vooraf de premie (of een deel daarvan) voor de hele looptijd vastlegt, dan heeft u de garantie dat het afgesproken bedrag (of een evenredig deel daarvan) op de einddatum wordt uitgekeerd. De verzekeringsmaatschappij garandeert dan dus het te behalen rendement.

Verzorgersclausule

Dit is een clausule die bij bepaalde levensverzekeringen opgenomen kan worden. Mocht de verzorger komen te overlijden dan neemt de verzekeringsmaatschappij de premiebetalingen over.

Winstdelingsregeling

Bij de levensverzekering met garantie kunt u kiezen voor een winstdelingsregeling. U heeft dan ieder jaar recht op een deel van de winst die de verzekeringsmaatschappij maakt. Deze winst kan op verschillende manieren worden ingezet, bijvoorbeeld voor een verhoging van het verzekerde bedrag op de einddatum.