

Zicht

risico- en
verzekeringsadviseurs

gelukkig
geregeld

**Uw nabestaanden goed verzorgd
met een overlijdensrisicoverzekering**

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSIOEN

gelukkig geregeld!



Een overlijden is op zichzelf al triest genoeg. Als de partner dan ook nog eens achterblijft met financiële zorgen, maakt dat het nog ernstiger. Daarom is het goed om daar vooraf zaken voor te regelen.

Termen toegelicht

- **Begunstigde**

De begunstigde is de persoon die de uitkering van een levensverzekering ontvangt.

Dit kan de verzekeringnemer zelf zijn, maar ook de partner of andere nabestaanden, zoals de kinderen.

- **Verzekeringnemer**

Verzekeringnemer is de eigenaar van de overlijdensrisicoverzekering.

Als u of uw partner komt te overlijden, is het belangrijk dat het gezinsinkomen op peil blijft. Met een overlijdensrisicoverzekering blijven uw nabestaanden goed verzorgd achter, zodat ze bijvoorbeeld in de eigen woning kunnen blijven wonen.

In de meeste gevallen is een overlijdensrisicoverzekering tijdelijk. Als de verzekerde binnen de looptijd van de verzekering overlijdt, keert de verzekeringsmaatschappij uit.

Een overlijdensrisicoverzekering is er in verschillen deze. We lichten de vormen toe.

Welke verschillende vormen zijn er?

Gelijkblijvende overlijdensrisicoverzekering

Een gelijkblijvende overlijdensrisicoverzekering is een verzekering met een vooraf afgesproken verzekerde bedrag, dat tijdens de hele looptijd van de verzekering gelijk blijft.

Lineair dalende overlijdensrisicoverzekering

Bij een lineair dalende overlijdensrisicoverzekering, daalt het verzekerde bedrag dat wordt uitgekeerd na het overlijden van de verzekerde elk jaar met een vast bedrag tot nul op de einddatum.

Een voorbeeld

Stel, u sluit een verzekering af met een verzekerd startbedrag van € 150.000,- en een looptijd van 30 jaar. Dan volgt er een uitkering van € 150.000,- als de verzekerde in het eerste jaar komt te overlijden. Vindt dit overlijden in het tweede jaar plaats?

Dan volgt een uitkering van € 145.000,-. In het derde jaar zou een uitkering volgen van € 140.000,-.

Annuïtair dalende overlijdensrisicoverzekering

Bij een annuïtair dalende overlijdensrisicoverzekering daalt het verzekerde bedrag dat wordt uitgekeerd na overlijden van de verzekerde elk jaar met een iets groter bedrag (volgens een annuïtaire berekening) tot nul op de einddatum.

Een voorbeeld

Stel, u sluit een verzekering af met een verzekerd startbedrag van € 150.000,-, een looptijd van 30 jaar en een annuïteitenpercentage van 5%.

Dan volgt er een uitkering van € 150.000,- als de verzekerde in het eerste jaar komt te overlijden. Vindt dit overlijden in het tweede jaar plaats dan volgt een uitkering van € 147.742,- en in het derde jaar zou een uitkering volgen van € 145.372,-. Deze verzekeringen kunnen gesloten worden op één of twee levens.

Verzekering op één leven

Bij een verzekering op één leven is er sprake van één persoon die verzekerd is. De verzekering keert het verzekerde bedrag uit aan de begunstigde als de verzekerde persoon overlijdt.

Verzekering op twee levens

Bij deze verzekering zijn twee personen op één polis verzekerd. De verzekering keert het verzekerde bedrag uit aan de begunstigde als een van beiden komt te overlijden of als beiden zijn overleden. In het laatste geval keert de verzekering uit, nadat de laatste verzekerde overleden is. Dit is afhankelijk van de gemaakte keuze bij het afsluiten van de verzekering.



Betaalt u belasting over uw overlijdensrisicoverzekering?

Komt u te overlijden? Dan krijgen uw nabestaanden al snel te maken met de erfbelasting. We lichten graag toe hoe dit zit.

Erfbelasting

Deze belasting wordt in rekening gebracht als de ontvangen erfenis hoger is dan de vrijstelling. De hoogte van de vrijstelling en het tarief zijn afhankelijk van de relatie die de nabestaande heeft met de overledene. Voor de vrijstellingen verwijzen we u naar de site van de belastingdienst.

Premiesplitsing

Om het betalen van erfbelasting te voorkomen, wordt de verzekering zo opgesteld dat de ene partner de premie over het risicodeel van de andere partner betaalt en omgekeerd. Dit kan alleen als de huwelijkse voorwaarden het toestaan. Dit noemen we premiesplitsing. Degene die de uitkering ontvangt, heeft hiervoor dan ook de premie betaald. Daarom is er bij de uitkering geen sprake van een erfenis en hoeft er geen erfbelasting te worden betaald. Bent u getrouwd in gemeenschap van goederen? Dan heeft aantekening van premiesplitsing geen zin.



Wat zijn de fiscale gevolgen van het tot uitkering komen van een overlijdensrisicoverzekering?



Overlijdensuitkering niet belast, tenzij

Een uitkering uit een overlijdensrisicoverzekering geldt meestal niet als inkomsten. En is daarom niet belast voor de inkomstenbelasting.

Uitzondering

Er is een uitzondering op deze regel. De premie van uw overlijdensrisicoverzekering kan aftrekbaar zijn voor de inkomstenbelasting in box 1. Dan moet het gaan om een overlijdensrisicoverzekering voor een nabestaandenlijfrente.

Dit is een aanvulling op het inkomen van uw nabestaanden als u overlijdt. Zijn de premies in mindering gebracht op de inkomstenbelasting? Dan zijn de uitkeringen wél belast. Hiervoor kunt u de polis laten aantekenen als lijfrenteverzekering.

Vermogensrendementsheffing

De ontvanger van een uitkering uit een overlijdensrisicoverzekering heeft vanaf dat moment misschien meer vermogen dan is vrijgesteld in box 3. Dit kan leiden tot extra inkomstenbelasting in de vorm van vermogensrendementsheffing.

inkomstenbelasting in de vorm van vermogensrendementsheffing.

Hoe belangrijk is uw gezondheid bij het afsluiten van een overlijdensrisicoverzekering?

Een gezondheidsverklaring

Een gezondheidsverklaring is een lijst met een aantal vragen over de medische toestand en het medische verleden.

Op basis van de ingevulde gegevens, maken verzekeringsmaatschappijen een inschatting van het risico dat zij lopen als zij het risico van overlijden verzekeren.

Het kan zijn dat een maatschappij op basis van de antwoorden op de gezondheidsverklaring besluit een hogere premie in rekening te brengen, bepaalde risico's uit te sluiten of de verzekering niet af te sluiten. Deze vragen krijgt u meestal per e-mail, ná het indienen van uw aanvraag.

En een medische keuring

Als de verzekeringsmaatschappij op basis van de gezondheidsverklaring nog geen duidelijk beeld heeft van het risico, kan een aanvullende medische keuring nodig zijn. Bij hogere verzekerde bedragen is een medische keuring meestal verplicht.

Extra dekking: premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

U kunt een extra dekking afsluiten bij uw verzekering. Als de verzekerde tijdens de looptijd deels of helemaal arbeidsongeschikt wordt, neemt de verzekeringsmaatschappij na een vooraf overeengekomen periode de premiebetaling voor een deel of helemaal over.





risico- en
verzekeringsadviseurs



Over Zicht

Wij helpen u bij het maken van bewuste keuzes over financiële risico's.

Bijvoorbeeld door samen goed vooruit te kijken. En door uw wensen en situatie in kaart te brengen. Maar ook door na te denken over verschillende oplossingen.

Dit doen we met persoonlijk advies en financiële producten die aansluiten bij de fase van uw (zakelijk) leven. Daardoor kunt u zich richten op de dingen waar het in uw leven écht om draait. **Dat is gelukkig geregeld!**

Zicht heeft meer dan 100 jaar ervaring met onafhankelijke advisering van bedrijven en particulieren. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende adviesbedrijven van Nederland en onderdeel van NN Group. Vanuit vestigingen door heel Nederland adviseren onze 450 deskundige medewerkers u graag.

PORV0420