

Inkomen uit lijfrente- en kapitaalverzekering en.

Lijfrenteverzekeringen

Een lijfrenteverzekering is een verzekering waarmee iemand privé aanvullend inkomen kan opbouwen. Dit inkomen wordt uitgekeerd in termijnen. Er zijn lijfrenteverzekeringen met en zonder dekking bij overlijden. Bij een lijfrenteverzekering zonder dekking bij overlijden keert de verzekering alleen uit als en zolang de verzekerde leeft. Na het overlijden stoppen de uitkeringen. De nabestaanden ontvangen dan dus geen uitkering

Bij een lijfrenteverzekering met dekking bij overlijden zijn er twee mogelijkheden:

- De overledene ontving al een uitkering uit de lijfrenteverzekering. Na het overlijden gaan de uitkeringen door. En worden ze aan u als partner en/of de kinderen uitgekeerd. Meestal worden de uitkeringen wel lager. Hoeveel er wordt uitgekeerd is afgesproken in de verzekeringsovereenkomst. Deze afspraken vindt u terug in de polis.
- De overledene ontving nog geen uitkeringen uit de lijfrenteverzekering. Na het overlijden beginnen de uitkeringen. Hoe deze uitkeringen eruitzien, bepaalt u zelf. Er gelden dan wel fiscale regels. Deze regels zijn ingewikkeld. Vraagt u er daarom naar bij uw adviseur.



Kapitaalverzekering

Een kapitaal verzekering is een verzekering waarmee iemand een bedrag opbouwt. Dat bedrag mag iemand voor elk doel gebruiken. Dit bedrag wordt in één keer uitgekeerd.

Een bijzondere vorm van een kapitaalverzekering is de “kapitaalverzekering eigen woning”. Die moet iemand gebruiken om de hypotheek af te lossen.

Wanneer wordt een kapitaalverzekering uitgekeerd? Dat hangt af van wat er in de polis staat. Soms keert de verzekering alleen uit als de verzekerde nog leeft, op een vastgestelde einddatum. Soms juist alleen als de verzekerde overlijdt. Veel mensen kiezen voor een mix. Dan keert de kapitaalverzekering of op een bepaalde datum uit, of bij overlijden vóór die datum.

Een kapitaalverzekering keert ook uit aan de partner als er een dekking bij overlijden is meeverzekerd. Is die dekking niet meeverzekerd? Dan ontvangt de partner niets. Is de dekking bij overlijden wel meeverzekerd? Dan ontvangt de partner in één keer een bedrag. De partner mag dan zelf weten waaraan hij of zij dit bedrag besteedt. Dit geldt niet als de kapitaalverzekering is verbonden aan een hypotheek. Dan moet de partner de uitkering gebruiken voor de aflossing van de hypotheek.

Kapitaalverzekering met pensioenclausule

Er bestaan ook kapitaalverzekeringen met een pensioenclausule. Er komt dan op de einddatum of als uw partner overlijdt kapitaal vrij. Daarmee moet u pensioen aankopen. Er gelden dan wel fiscale regels. Deze regels zijn ingewikkeld. Vraagt u er daarom naar bij uw adviseur.



Meer belangrijke documenten.

Testament

Een testament is de laatste wilsbeschikking van de overledene. Het testament is vastgelegd bij de notaris. In een testament staat bijvoorbeeld hoe de erfenis verdeeld wordt. Of wie dit regelt. Er kan ook instaan of de overledene begraven of gecremeerd wil worden. Alle testamenten staan in het Centraal Testamentenregister*. U kunt hier vragen of uw partner een testament had. En bij welke notaris dit ligt. Deze notaris kan vervolgens uitzoeken wie de erfgenamen zijn en hoe groot de erfenis is.

Codicil

Een codicil is een zelfgeschreven document. De overledene heeft dit document ondertekend en er staat een datum op. Met een codicil kan de overledene een aantal dingen regelen, zonder naar de notaris te hoeven. Iemand kan bijvoorbeeld opschrijven dat deze spullen niet vallen in de gemeenschap van goederen waarin de erfgenaam getrouwd was.

Executeur

Een executeur, of 'executeur-testamentair' beheert de erfenis. En zorgt ervoor dat eventuele schulden betaald worden. Daarnaast regelt de executeur meestal ook de begrafenis of crematie. De overledene wijst in zijn testament één of meer personen aan als executeur. Hij kan ook vastleggen welke executeur wat doet.

Boedelgevolmachtigde

Heeft de overledene geen executeur aangewezen? Dan kunnen de gezamenlijke erfgenamen zelf iemand aanwijzen en machtigen om de erfenis te regelen. Dit kan één van hen zijn of een buitenstaander. De erfgenamen spreken ook af wat de boedelgevolmachtigde doet. Deze afspraken leggen zij vast in een zelf geschreven document. Daarop zetten zij hun handtekeningen en de datum.