

## Verschillen bancaire en verzekerde lijfrente (uitgebreid)

Bron: NN Fiscaal Juridisch Bureau

<b>Verzekerde lijfrente</b>	<b>Bancaire lijfrente</b>
<b>Verzekerde lijfrenten zijn:</b> Levensafhankelijk en leeftijdsafhankelijk	<b>Bancaire lijfrenten zijn:</b> Levensafhankelijk en leeftijdsafhankelijk
<b>Levenslange oudedagslijfrente</b> De uitkeringen: <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten toekomen aan de verzekeringnemer;</li><li>• moeten uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd;</li><li>• mogen uitsluitend eindigen bij het overlijden van de verzekeringnemer.</li></ul>	<b>Bancaire oudedagslijfrente</b> De uitkeringen: <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten toekomen aan de rekeninghouder;</li><li>• moeten uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; en</li><li>• moeten minimaal 20 jaar + het aantal jaren dat de rekeninghouder op het moment van ontvangst van de 1e uitkering jonger is dan AOW-gerechtigde leeftijd, uitgekeerd worden.</li></ul>
<b>Tijdelijke oudedagslijfrente ('nieuwe stijl')</b> De uitkeringen: <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten toekomen aan de verzekeringnemer;</li><li>• mogen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de verzekeringnemer AOW-gerechtigd wordt;</li><li>• moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; en</li><li>• mogen niet meer bedragen dan € 21.741,- p/j.</li></ul> De lijfrente moet een minimum looptijd hebben van 5 jaar.	<b>Bancaire tijdelijke oudedagslijfrente ('nieuwe stijl')</b> De uitkeringen: <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten toekomen aan de rekeninghouder;</li><li>• mogen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de deze AOW-gerechtigd wordt;</li><li>• moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; en</li><li>• mogen niet meer bedragen dan € 21.741,- p/j.</li></ul> Deze lijfrentevorm van Nationale-Nederlanden Bank kent een minimumduur van 5 jaar.
<b>Nabestaandenlijfrente (echtgenoot, partner of geen familie)</b> De uitkeringen: <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan;</li><li>• moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.).</li></ul>	<b>Bancaire nabestaandenlijfrente (echtgenoot, partner of geen familie)</b> De uitkeringen: <ul style="list-style-type: none"><li>• moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder of diens (gewezen) partner ingaan;</li><li>• moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.).</li></ul>

## Verzekerde lijfrente

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

## Bancaire lijfrente

Tussen de eerste en de laatste uitkering moet een periode van minimaal 5 jaar zitten.

### Nabestaandenlijfrente (familielid jonger dan 30 jaar)

De uitkeringen:

- moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan;
- 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.

### Bancaire nabestaandenlijfrente (familielid jonger dan 30 jaar)

De uitkeringen:

- moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder ingaan;
- tussen de eerste en de laatste uitkering 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.

### Nabestaandenlijfrente (familielid van 30 jaar of ouder)

De uitkeringen:

- moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan;
- moeten levenslang worden uitgekeerd.

### Bancaire nabestaandenlijfrente (familielid van 30 jaar of ouder)

De uitkeringen:

- moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder ingaan;
- moeten minimaal 20 jaar worden uitgekeerd.

### Oud-regime lijfrentekapitaal

- geen voorgeschreven begunstiging
- geen voorgeschreven lijfrentevormen
- geen fiscale beperkingen voor de ingangsdatum. Minimale looptijd moet voldoen aan 1% sterftekanscriterium.
- kan als instrument voor inkomens- en vermogensoverheveling worden gebruikt.

### Oud-regime lijfrentekapitaal

Indien oud-regime lijfrentekapitaal wordt overgeboekt naar een bancaire lijfrenteuitvoerder, gaat het oude fiscale regime verloren en moet de lijfrente voldoen aan de huidige regels van de Wet IB 2001. Het overgangsrecht overbruggingslijfrente gaat daarbij niet verloren.

### Lijfrentekapitaal waarvoor een overbruggingslijfrente mag worden aangekocht

De uitkeringen:

- moeten toekomen aan de verzekeringnemer;
- eindigen (naar keuze) in het kalenderjaar waarin deze de leeftijd van 65 jaar of de AOW-leeftijd bereikt, of eindigen in het jaar waarin hij pensioen gaat genieten;

### 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

- mogen niet meer bedragen dan € 63.288 per jaar.

## Bancaire lijfrente

### Tijdelijke oudedagslijfrente ('oude stijl')

De uitkeringen:

- moeten toekomen aan de verzekeringnemer;
- mogen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de verzekeringnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt;
- moeten uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin deze de leeftijd van 70 jaar bereikt; en
- mogen niet meer bedragen dan € 21.741.

De lijfrente moet een minimum looptijd hebben van 5 jaar.

### Bancaire tijdelijke oudedagslijfrente ('oude stijl')

De uitkeringen:

- moeten toekomen aan de rekeninghouder;
- mogen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de deze de leeftijd van 65 jaar bereikt;
- moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin deze de leeftijd bereikt die 5 jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd; en
- mogen niet meer bedragen dan € 21.741.

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

### Lang/kort-leven

De verzekeraar biedt de mogelijkheid om een levenslange periodieke uitkering te verzekeren, zowel voor de oudedag- als de nabestaanden-lijfrente. Het langlevenrisico is dan afgedekt:

- Een verzekeraar is verplicht om gedurende het leven van de verzekerde uit te keren. Ook als de verzekerde bijv. 110 jaar wordt.
- **Het kortlevenrisico:** Als de verzekerde(n) kort nadat de uitkeringen zijn gestart overlijdt(en), dan stoppen de uitkeringen en treedt er kapitaalverlies op. Dit risico kan worden afgedekt door middel van een afzonderlijke overlijdensrisicoverzekering die bij overlijden uitkeert aan de nabestaanden.

### Lang/kort-leven

Bij een bancaire lijfrente worden uitkeringen verstrekt gedurende een vooraf vastgestelde periode. Bij een bank is er geen kortlevenrisico, wel een langlevenrisico:

- Een bank keert uit gedurende een van te voren afgesproken duur. Als een duur van 20 jaar is afgesproken met een rekeninghouder van 66 jaar, dan stoppen de uitkeringen op leeftijd 86. Als de rekeninghouder 110 jaar wordt, dan stoppen de uitkeringen en heeft hij een lager inkomen na leeftijd 86.
- 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 een lijfrenteverzekering mogen de uitkeringen door het overlijden van de eerste dan wel tweede verzekerde dalen tot maximaal 70%.

### Daling bij overlijden

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

### Overlijdensdekking

Een overlijdensrisicodekking kan deel uitmaken van de lijfrenteverzekering.

### Overlijdensdekking

Geen extra dekking bij overlijden mogelijk. Bij overlijden gaat kapitaal of de uitkeringen over naar de erfgenamen.

## Verzekerde lijfrente

### **Faillissement van de verzekeraar:**

Verzekeraars hebben een regeling van onderlinge ondersteuning ingeval een verzekeraar failliet gaat.

### **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.

## Bancaire lijfrente

### **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.