

Verschillenanalyse lijfrente bancaire versus verzekerd	
Verzekerde lijfrente	Bancaire lijfrente
<p><u>Levenslange oudedagslijfrente</u> De termijnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<p><u>Bancaire oudedagslijfrente</u> De termijnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 jaar, uitgekeerd worden.
<p><u>Tijdelijke oudedagslijfrente</u> De termijnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 jaar waarin de verzekeringnemer de leeftijd van 70 bereikt; en <p>- mogen niet meer bedragen dan € 19.761 (uitgaande van het voor 2008 geldende bedrag). De lijfrente moet een minimum looptijd hebben van vijf jaar.</p>	<p><u>Bancaire tijdelijke oudedagslijfrente</u> De termijnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - moeten toekomen aan de rekeninghouder; - mogen niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de rekeninghouder de leeftijd van 65 jaar bereikt; - moeten uiterlijk ingaan in het jaar waarin de rekeninghouder de leeftijd van 70 bereikt; en <p>- mogen niet meer bedragen dan € 19.449 (uitgaande van het voor 2008 geldende bedrag). Tussen eerste en laatste termijn moet minimaal 5 jaar zitten.</p>
<p><u>Nabestaandenlijfrente (geen familie)</u> De termijnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - moeten direct na het overlijden van de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan; - moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.). <p>Gedurende de looptijd van de lijfrente moet er sprake zijn van een sterftekans van minimaal 1%.</p>	<p><u>Bancaire nabestaandenlijfrente (geen familie)</u> De termijnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder of diens (gewezen) partner ingaan; - moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.). <p>Tussen eerste en laatste termijn moet minimaal 5 jaar zitten.</p>
<p><u>Nabestaandenlijfrente (familielid jonger dan 30 jaar)</u> De termijnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> in het jaar waarin de begunstigde 30 jaar wordt (eerder eindigen mag); of <input type="checkbox"/> levenslang worden uitgekeerd. 	<p><u>Bancaire nabestaandenlijfrente (familielid jonger dan 30 jaar)</u> De termijnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - moeten direct na het overlijden van de rekeninghouder ingaan; - moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.). <p>Tussen eerste en laatste termijn moet: <ul style="list-style-type: none"> - hetzij minimaal 5 jaar zitten maar nooit meer dan het aantal jaren dat dit familielid jonger is dan 30 jaar; - hetzij minimaal 20 jaar. </p>

Doorneweerd Assurantiën bv

Postbus 15179
1001 MD Amsterdam

Tel: 020-6200825
Fax: 020-6385305
Email: info@doorneweerd.nl

<p><u>Nabestaandenlijfrente (familielid van 30 jaar of ouder)</u> De termijnen: – moeten direct na de verzekerde (= verzekeringnemer of diens (gewezen) partner) ingaan; – moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.); – moeten levenslang worden uitgekeerd.</p>	<p><u>Bancaire nabestaandenlijfrente (familielid van 30 jaar of ouder)</u> 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.</p>
<p>Verschillenanalyse KEW versus SEW/BEW</p>	
<p>KEW</p>	<p>SEW/BEW</p>
<p><u>Eigen woning</u> – Het gaat om de eigen woning van verzekeringnemer, echtgenoot of degene met wie de verzekeringnemer een duurzaam gezamenlijke huishouding voert.</p>	<p><u>Eigen woning</u> – Het gaat om de eigen woning van de verzekeringnemer.</p>
<p><u>Eigenwoningschuld</u> – Een eigenwoningschuld moet aanwezig zijn ten tijde van het aflossen van de eigenwoningschuld.</p>	<p><u>Eigenwoningschuld</u> – Een eigenwoningschuld moet gedurende de gehele periode van het bestaan van de SEW of BEW aanwezig zijn.</p>
<p><u>Begunstiging</u> – Iedereen mag als begunstigde optreden.</p>	<p><u>Gerechtigden</u> – Bij in leven kan alleen de rekeninghouder als gerechtigde voor het kapitaal optreden. Bij overlijden treden de wettige of de testamentaire erfgenamen als gerechtigde op.</p>
<p><u>Overlijden</u> – Bij overlijden wordt alleen het bedrag dat op de rekening staat dan wel de waarde van het recht uitgekeerd; – Bij overlijden wordt het verzekerde kapitaal uitgekeerd.</p>	<p><u>Overlijden</u> – Komt tot uitkering als rekeninghouder of partner rekeninghouder komt te overlijden; – Bij overlijden wordt alleen het bedrag dat op de rekening staat dan wel de waarde van het recht uitgekeerd.</p>
<p><u>Verhoging lifetimevrijstelling bij overlijden</u> – De vrijstelling van de langstlevende partner wordt verhoogd met het nog niet benutte deel van de vrijstelling van de overleden partner. Deze verhoging is gemaximeerd op de genoten overlijdensuitkering. Na overlijden moet de uitkering gebruikt worden ter aflossing van de eigenwoningschuld van de erflater.</p>	<p><u>Verhoging lifetimevrijstelling bij overlijden</u> – De vrijstelling van de langstlevende partner wordt verhoogd met het nog niet benutte deel van de vrijstelling van de overleden partner als de SEW of het BEW wordt gecontinueerd. Deze verhoging is gemaximeerd op de genoten overlijdensuitkering. Als de overleden partner in gemeenschap van goederen is getrouwd, bedraagt het niet benutte deel van de vrijstelling slechts de helft van de waarde op de SEW rekening dan wel de helft van de waarde van het recht (BEW).</p>

Doorneweerd Assurantiën bv
Postbus 15179
1001 MD Amsterdam

Tel: 020-6200825
Fax: 020-6385305
Email: info@doorneweerd.nl

<u>Successiesplitsing</u> - Het successiesplitsen van de polis is mogelijk. Op deze manier kan successieheffing onder omstandigheden worden voorkomen.	<u>Successiesplitsing</u> - Het successiesplitsen van de polis is niet mogelijk. De verkrijging van de SEW of het BEW is voor successierecht een belaste verkrijging.
<u>Aanvaarden of verwerpen nalatenschap</u> - Leer van het zelfstandig recht is van toepassing. Uitkering uit KEW kan worden aanvaard terwijl de nalatenschap wordt verworpen.	<u>Aanvaarden of verwerpen nalatenschap</u> - Leer van het zelfstandige recht is <u>niet</u> van toepassing. Uitkering uit SEW of BEW kan alleen worden aanvaard als ook de nalatenschap wordt aanvaard. Als nalatenschap wordt verworpen dan wordt ook de uitkering uit de SEW of BEW verworpen. -
<u>Overlijdensdekking en premievrijstelling</u> - Het afdekken van een overlijdensrisico en het meeverzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is mogelijk. De premie telt mee bij het vaststellen van de bandbreedte eis.	<u>Overlijdensdekking en premievrijstelling</u> - Het afdekken van een overlijdensrisico en het mee verzekeren van premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid is niet mogelijk
<u>Nota adviseur</u> - Een nota van een adviseur telt fictief mee als premie die geldt voor het vaststellen van de bandbreedte-eis.	<u>Nota adviseur</u> - Een nota van een adviseur telt niet mee als een betaald bedrag voor het vaststellen van de bandbreedte-eis.

Doorneweerd Assurantiën bv
Postbus 15179
1001 MD Amsterdam

Tel: 020-6200825
Fax: 020-6385305
Email: info@doorneweerd.nl

Alleen te verzekeren bij verzekeraar
Oud regime lijfrente
<ul style="list-style-type: none"> - Aankoop met behoud fiscale regime - Oud regime lijfrente mogelijk <ul style="list-style-type: none"> o Schenken van lijfrentetermijnen/kapitaal o Alleen 1% sterftkansvereiste o Begunstiging vrij <p>Overbruggingslijfrente</p> <ul style="list-style-type: none"> - Overbruggingslijfrente <ul style="list-style-type: none"> o Ingangsdatum voor 65 jarige leeftijd o Einddatum: pensioendatum of kalenderjaar waarin 65-jarige leeftijd wordt bereikt - Er bestaat geen bancaire tegenhanger <ul style="list-style-type: none"> - Kapitaal kan wel worden omgezet in bancaire lijfrente, maar: voor kapitaal kan alleen de volgende bancaire lijfrenten worden aangekocht: <ul style="list-style-type: none"> o Levenslange bancaire lijfrente o Tijdelijke bancaire lijfrente of o Nabestaandenlijfrente <p>Pensioenverrekeningslijfrente Alimentatielijfrente Invalidekindlijfrente Gouden Handdrukstamrecht</p>

Bron FJA Nationale-Nederlanden februari 2008

Doorneweerd Assurantiën bv
Postbus 15179
1001 MD Amsterdam

Tel: 020-6200825
Fax: 020-6385305
Email: info@doorneweerd.nl