

Vergelijking verzekeren en banksparen

Per 1 januari 2008 is banksparen geïntroduceerd. Dit document geeft inzicht in de verschillen tussen verzekeren en banksparen.

Verzekering versus banksparen algemeen	
Verzekering	Banksparen
<p>Polissplitsing De premie kan een spaarelement en risico-element bevatten. Splitsing van de premie en/of splitsing van kapitaal is mogelijk. Dit is een splitsing in een box 1-polis en een box 3-polis.</p>	<p>Polissplitsing De premie is alleen maar een spaarpremie. Premiesplitsing is niet mogelijk. Dus niet te splitsen in box 1-deel en box 3-deel.</p>
<p>Overlijden Uitkering bij overlijden komt toe aan de begunstigde(n). Huwelijksgoederenrecht en erfrecht hebben hier geen invloed op.</p>	<p>Overlijden Geen begunstigingsmogelijkheden. Huwelijksgoederenrecht en erfrecht bepalen wat aan wie (erfgenamen) toekomt. Als de rekeninghouder of de houder van het beleggingsrecht hier van af wil wijken dan zal hij dit testamentair moeten regelen.</p>
<p>Nalatenschap De uitkering valt niet in de nalatenschap van de erflater. Als de nalatenschap negatief is, kan die verworpen worden, terwijl daarnaast de begunstiging uit hoofde van een levensverzekering aanvaard kan worden.</p>	<p>Nalatenschap Tegoeed op de bankrekening of de waarde van het beleggingsrecht vallen in de nalatenschap van de erflater. Verwerping van de nalatenschap betekent ook verwerping van het recht op de bankrekening of de waarde van het beleggingsrecht.</p>
<p>Overlijden Aanvullende overlijdensdekking op dezelfde verzekering is mogelijk.</p>	<p>Overlijden Aanvullende overlijdensdekking (meer dan het tegoed op de rekening of de waarde van het beleggingsrecht) is alleen mogelijk met een losse overlijdensrisicoverzekering. Bij beleggingsproducten is aanvullende overlijdensdekking moeilijk op beleggingsrecht af te stemmen.</p>
<p>Arbeidsongeschiktheid Een arbeidsongeschiktheidsrente of premievrijstelling is – onder voorwaarden – veelal op een kapitaalverzekering mee te verzekeren.</p>	<p>Arbeidsongeschiktheid</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Premievrijstelling is niet mee te verzekeren. ■ Een arbeidsongeschiktheidsrente moet op een aparte schadeverzekering (ervan uitgaande dat er geen separate levensverzekering is).
<p>Transparantie kosten Voor levensverzekeringen gelden regels over kosten die alle verzekeraars in acht moeten nemen. Daardoor is onderlinge vergelijking van verzekeringen mogelijk.</p>	<p>Transparantie kosten Er gelden regels voor nominale transparantie van kosten en beloning. De daadwerkelijke kosten moeten zichtbaar zijn voor de consument, voorafgaand aan het tot stand komen van de overeenkomst.</p>

Vergelijkingsanalyse lijfrente verzekerd versus bancair

Verzekerde lijfrente	Bancaire lijfrente
<p>Levenslange oudedagslijfrente 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>Levensverwachting speelt een rol in de bepaling van de hoogte.</p>	<p>Bancaire lange uitkering 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>De bancaire lijfrente is per definitie niet levensafhankelijk. Het langlevensrisico is dus niet afgedekt.</p>
<p>Tijdelijke oudedagslijfrente 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 mogen niet meer bedragen dan € 20.497,- (uitgaande van het voor 2010 geldende bedrag). <p>De lijfrente moet een minimum looptijd hebben van 5 jaar.</p>	<p>Bancaire korte uitkering 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 mogen niet meer bedragen dan € 20.497,- (uitgaande van het voor 2010 geldende bedrag). <p>Duur van de uitkering is minimaal 5 jaar.</p>
<p>Nabestaandenlijfrente (geen familie) 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>De lijfrente moet voldoen aan het 1% sterftেকанскriterium.</p>	<p>Bancaire nabestaandenuitkering (geen familie) 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>Duur van de uitkering is minimaal 5 jaar.</p>
<p>Overlevingslijfrente Nabestaandenlijfrente ten behoeve van de belastingplichtige zelf na overlijden van de partner is te verzekeren.</p> <p>Nabestaandenlijfrente (familielid jonger dan 30 jaar) 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 in het jaar waarin de begunstigde 30 jaar wordt (eerder eindigen mag) of levenslang worden uitgekeerd. <p>Nabestaandenlijfrente (familielid van 30 jaar of ouder) De termijnen:</p> <ul style="list-style-type: none"> moeten direct na de verzekerde (= verzekeringsnemer of diens (gewezen) partner) ingaan. moeten toekomen aan een natuurlijk persoon (geen BV, stichting etc.); moeten levenslang worden uitgekeerd. 	<p>Overlijden (ex-) partner tijdens opbouw Mogelijkheid tot overlevingsuitkering (binnen 6 maanden) met duur van minimaal 5 jaar als de rekeninghouder nog in leven is.</p> <p>Bancaire nabestaandenuitkering (familielid jonger dan 30 jaar) 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 de eerste en laatste termijn moet:</p> <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 duren. <p>Bancaire nabestaandenuitkering (familielid van 30 jaar of ouder) 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.); moeten minimaal 20 jaar duren.

Verzekerde lijfrente	Bancaire lijfrente
<p>Successierecht en overlevingslijfrente Lijfrente is op zich vrijgesteld van successierecht. De waarde wordt wel ten laste gebracht van de vermogensvrijstelling van de verkrijger. Bij de waarderingsfactor speelt ook de afhankelijkheid van leven een rol.</p>	<p>Successierecht en overlijden rekeninghouder Voortgaande uitkering op zich vrijgesteld van successierecht. De waarde wordt wel ten laste gebracht van de vermogensvrijstelling van de verkrijger. Bij de waarderingsfactor speelt alleen de restantduur een rol.</p>
<p>Afkoop kleine lijfrenten Afkoop zonder revisierente mogelijk (geen plicht) voor nog niet ingegane lijfrenten als de afkoopwaarde van het lijfrentecontract niet meer bedraagt dan € 4.146 (2010)</p>	<p>Afkoop kleine uitkering Afkoop zonder revisierente mogelijk (geen plicht) voor nog niet ingegane uitkeringen als de waarde van de rekening niet meer bedraagt dan € 4.146 (2010)</p>
<p>Alleen te verzekeren bij verzekeraar</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Oud regime lijfrente ■ Mogelijkheden oud regime lijfrente: <ul style="list-style-type: none"> - Schenken van lijfrentetermijnen aan meerderjarige kinderen - Alleen 1 % sterftkansvereiste - Begunstiging is vrij ■ Lijfrente voor invalide kind ■ Pensioenvereveningslijfrente ■ Alimentatielijfrente ■ Overbruggingslijfrente (uitkeringsfase) <ul style="list-style-type: none"> - Ingangsdatum voor 65 jarige leeftijd - Einddatum: pensioendatum of kalenderjaar waarin 65-jarige leeftijd wordt bereikt (maximaal € 63.288 per jaar) 	

AEGON Levensverzekering N.V.
Postbus 23001
8900 MB Leeuwarden

AEGON Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd te Den Haag, Handelsregister 27095315. AEGON Bank N.V. is statutair gevestigd te Utrecht, Handelsregister 30100799. AEGON Levensverzekering N.V. en AEGON Bank N.V. zijn ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden.

Contactgegevens AEGON Bank Zakelijk:
(030) 240 24 00

Contactgegevens Service Center Leven

Service Desk Vermogen (058) 244 68 00
Expiratie & Offerte Desk bereikbaar via Service Desk Vermogen op (058) 244 68 00

Voor al uw verkoop vragen kunt u contact opnemen met uw accountmanager.