

## Productwijzer

# Nabestaandenlijfrente verzekering

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over de nabestaandenlijfrenteverzekering.

Nabestaandenlijfrenteverzekeringen behoren tot de groep levensverzekeringen. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten van de nabestaandenlijfrenteverzekering. Bij elke verzekeraar kunnen de polisvoorwaarden anders zijn. Lees daarom ook altijd de polisvoorwaarden. Als u nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan ons kantoor!

### Wat is een nabestaandenlijfrenteverzekering

De nabestaandenlijfrenteverzekering heeft alles te maken met het overlijden van de mens. Wat u kunt verzekeren is een periodieke uitkering, in de vorm van een rente.

De rentetermijnen worden uitbetaald na het overlijden van een verzekerd persoon, indien dat overlijden zich voordoet binnen een vooraf bepaalde periode.

De vorm en de hoogte van de uitkering kan, evenals de duur van de verzekering, zelf worden gekozen. Vaak wordt de nabestaande lijfrenteverzekering gecombineerd met een oudedagsvoorziening.

Een nabestaandenlijfrenteverzekering is dus een [overlijdensrisicoverzekering](#) met als doel het opvangen van een terugval in inkomen bij overlijden van de partner. Er volgt geen uitkering ineens maar in termijnen.

### Voor wie is een nabestaandenlijfrenteverzekering van belang

In diverse gevallen is het verzekeren van een kapitaal bij overlijden belangrijk. Zeker nu de overheid de sociale voorzieningen meer en meer beperkt en huishoudens steeds grotere financiële verplichtingen aangaan, is deze verzekering in veel situaties noodzakelijk en vaak zeker het overwegen waard.

De nabestaandenlijfrenteverzekering is bedoeld voor bijvoorbeeld:

- Personen die hun nabestaanden (partner, kinderen) niet onverzorgd willen achterlaten, omdat bijvoorbeeld het inkomen niet of onvoldoende is geregeld
- Werknemers met een pensioenbreuk
- Degenen die het ANW-gat willen afdekken

Nabestaandenlijfrente - Aanvullende dekkingen

Het is mogelijk om bij arbeidsongeschiktheid vrijstelling te krijgen van het betalen van de premie. Raakt u geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt, dan zal de verzekeraar de premie geheel of gedeeltelijk voor haar rekening nemen waardoor de verzekering dus gewoon doorloopt.

## Nabestaandenlijfrente – De Fiscus

### Premieaftrek

De premie voor een nabestaandenlijfrente verzekering is, onder bepaalde voorwaarden, aftrekbaar. De betaalde premie komt dan in mindering op het belastbaar inkomen in box I. Daar staat dan wel tegenover dat de eventuele uitkeringen te zijner tijd worden belast.

### Uitgave voor inkomensvoorziening

De lijfrentepremie is aftrekbaar als deze is aan te merken als een uitgave voor een inkomensvoorziening. Wat een uitgave voor een inkomensvoorziening is, is in de wet vastgelegd. Er zijn drie soorten:

- Premies voor lijfrenten die dienen voor compensatie van het nabestaanden pensioentekort
- Premies voor lijfrenten waarbij de uitkering is bestemd voor meerderjarige invalide (klein)kinderen
- Premies voor uitkeringen als gevolg van ziekte, ongeval of invaliditeit

### Premieaftrek beperkt

De premies voor lijfrentes ter compensatie van een pensioentekort zijn slechts beperkt aftrekbaar. Het deel van de premie wat aftrekbaar is, is afhankelijk van uw individuele situatie. Met name de reeds getroffen voorzieningen zijn hierbij van belang, zoals uw pensioenregeling e.d.

Om te bepalen hoe hoog de aftrekbare lijfrentepremie mag zijn, dient u ieder jaar opnieuw een jaarruimte berekening te laten maken. Eventueel komen in eerdere jaren reeds betaalde premies eveneens in aanmerking voor aftrek. Of dat zo is, wordt bepaald door de reserveringsruimte.