



Nabestaanden hebben een jaar de tijd om te besluiten wat er met de lijfrente gebeurt. Foto: HH

# Inzet verzekeringen en lijfrentes luistert nauw

De bestemming van uitkeringen na overlijden heeft vergaande consequenties

André de Vos

In mei 2008 overlijdt op 54-jarige leeftijd de echtgenoot van Yvonne Beetsma\*. In zijn slaap. De klap is enorm. Niet alleen emotioneel. Beetsma (dan 53) heeft samen met haar man een bedrijf in de zakelijke dienstverlening. Dat kende in 2007 een topjaar, maar wordt in 2008 hard getroffen door de crisis.

Geluk is het echtpaar Beetsma goed verzekerd. Er is een overlijdensrisicoverzekering ter waarde van €160.000 en enkele lijfrentes. Financieel is alles in orde, denkt Beetsma. Maar in de financiële wereld is zelden iets zo simpel als het wordt voorgesteld. Al enkele weken na het overlijden van haar man ontvangt Beetsma aanbiedingen van de verzekeraars voor een nabestaandenlijfrente. Ze voelt zich onder druk gezet. Ze is met haar hoofd bij andere dingen: de rouw om haar man en de poging om het bedrijf overeind te houden.

Financieel planner Iris Brik springt bij. Sommige zaken vereisen snel ingrijpen. De overlijdensrisicoverzekering is verpand aan de bank waar de hypotheek van de Beetsma's loopt. De verze-

keraar heeft het geld al overgemaakt naar de bank om de hypotheek af te lossen. Het huis zou vrij worden van hypotheek. 'Maar dat was voor Yvonne helemaal niet gunstig', zegt Brik. 'Er zat al een flinke overwaarde op hun woning en door aflossing zou ze het voordeel van renteaftrek verliezen. Ze heeft het geld gebruikt om in haar onderneming te steken. Een andere bestemming van zo'n verzekering mag namelijk ook, als de bank akkoord gaat.'

Bij de lijfrentes is minder haast geboden, al doen de brieven van de verzekeraars anders vermoeden. Na overlijden van de partner hebben nabestaanden een jaar de tijd om te besluiten wat er met het geld moet gebeuren. Ook hier adviseert

## Verzekeringsdruk

- **Case:** Na de dood van haar echtgenoot wordt een ondernemer onder druk gezet om snel te beslissen over de uitkering van lijfrentes en overlijdensrisicoverzekering. De standaardoplossing blijkt voor haar niet de beste keuze.
- **Financiële moraal:** Laat u adviseren bij beslissingen over de bestemming van lijfrentes of overlijdensrisicoverzekeringen. Soms is snelle actie nodig.

Brik een ander traject dan gebruikelijk. 'Bij na 1990 afgesloten lijfrentes moet je normaal een direct ingaande nabestaandenlijfrente kopen. Maar Yvonne had het geld niet nodig. En de rente is laag, dus de lijfrente ook. We hebben het opgelost door de lijfrentes in de levensloopregeling te stoppen van de bv. Daardoor is de uitkering uitgesteld en kan Yvonne het geld gebruiken voor haar pensioen.'

Volgens Brik maken veel mensen de verkeerde keuzes bij de bestemming van uitkeringen van verzekeringen en lijfrentes. 'Op het moment dat je daarover moet beslissen, staat je hoofd er niet naar. Zeker bij lijfrentes is het belangrijk om te letten op de regimes waaronder ze vallen. Oude lijfrentes bieden veel vrijheid in de bestemming. Bovendien moet je attent zijn op de fiscale consequenties van je keuzes.'

Dat verzekeraars zo snel na het overlijden met dwingende voorstellen komen, verdient de schoonheidsprijs niet, vindt Brik. 'Natuurlijk willen verzekeraars dat je met de uitkering ook weer bij hen een product koopt, maar een minder agressieve benadering zou netjes zijn. Die wettelijke termijnen zijn er niet voor niets. Ik heb iedereen op afstand gehouden tot Yvonne wist wat ze wilde doen.'

\*Niet haar echte naam. Iris Brik is lid van de Vereniging Onafhankelijke Financieel Planners

