



# Verschillen lijfrenteverzekering, banksparen of sparen voor pensioen (opbouwfase)



Rabobank

Opbouwfase			
	Bank- met fiscaal voordeel (box 1)	Verzekeraar- met fiscaal voordeel (box 1)	Bank- zonder fiscaal voordeel (box 3)
<b>Soort product</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Geblokkeerde banksparrekening</li> <li>- Fiscale aftrekmogelijkheden bijvoorbeeld een rekening <a href="#">Rabo ToekomstSparen</a></li> </ul>  <p>&gt; <a href="#">Financiële bijsluiter Rabo ToekomstSparen (PDF)</a></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Lijfrenteverzekering</li> <li>- Fiscale aftrekmogelijkheden</li> <li>- Met name voor behoud oude fiscale regels bijvoorbeeld een <a href="#">KoopSommenVerzekering van Interpolis</a>.</li> </ul>  <p>&gt; <a href="#">Financiële bijsluiter van Interpolis KoopSommenVerzekering-garantieverzekering</a></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Gewone spaarrekening</li> <li>- Geen fiscale aftrekmogelijkheden</li> <li>- Bijvoorbeeld een rekening <a href="#">Rabo Doelsparen</a> of een vrij opneembare spaarrekening.</li> </ul>
<b>Verzekeringnemer/ rekeninghouder</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rekening staat altijd op naam van één natuurlijk persoon.</li> <li>- Zakelijke tenaamstelling is niet mogelijk.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verzekering wordt door één persoon gesloten</li> <li>- Soms kunt u er voor kiezen om uw partner mee te verzekeren.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Naar keuze één of meerdere rekeninghouders</li> <li>- Een 'en/of' rekening of zakelijke tenaamstelling is mogelijk.</li> </ul>
<b>Inleggen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Alleen mogelijk voor zover er jaar- en/of reserveringsruimte is</li> <li>- Ieder jaar opnieuw jaarruimte berekenen; het is niet verplicht opnieuw in te leggen</li> <li>- Inleg is aftrekbaar in uw belastingaangifte</li> <li>- Inleg/kapitaaloverdracht vanuit expirerende lijfrentes mogelijk</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Alleen mogelijk voor zover er jaar- en/of reserveringsruimte is</li> <li>- Ieder jaar opnieuw jaarruimte berekenen; het is niet verplicht opnieuw in te leggen</li> <li>- Inleg is aftrekbaar in uw belastingaangifte</li> <li>- Inleg/ kapitaaloverdracht vanuit expirerende lijfrentes mogelijk</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Zoveel inleggen als u zelf wilt</li> <li>- Geen belastingvoordeel over uw inleg</li> </ul>
<b>Opnemen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tegoed verplicht gebruiken voor de aankoop van periodieke uitkeringen als aanvulling op uw inkomen tijdens pensioen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Tegoed verplicht gebruiken voor de aankoop van periodieke uitkeringen als aanvulling op uw inkomen tijdens pensioen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bestedingsdoel is zelf te bepalen. U mag er bijvoorbeeld ook een auto voor kopen.</li> <li>- Opname tijdens de looptijd is mogelijk.</li> <li>- Afhankelijk van het soort rekening kunnen opnamebeperkingen (bijvoorbeeld opnamekosten) van toepassing zijn.</li> </ul>



Rabobank

<b>Fiscaal</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Het tegoed behoort niet tot box 3. U betaalt géén vermogensrendementsheffing.</li><li>- Over de periodieke uitkeringen betaalt u inkomstenbelasting in box 1.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Het tegoed behoort niet tot box 3. U betaalt géén vermogensrendementsheffing.</li><li>- Over de periodieke uitkeringen betaalt u inkomstenbelasting in box 1.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Het tegoed telt mee als bezitting in box 3. U betaalt mogelijk vermogensrendementsheffing.</li></ul>
<b>Overlijden</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Bij overlijden wordt 100% van het opgebouwde tegoed uitgekeerd.</li><li>- Er gelden bijzondere regels over de toedeling van het tegoed na overlijden. Deze staan in de productkenmerken.</li><li>- De erfgenamen kopen voor het tegoed verplicht periodieke uitkeringen (de nabestaandenlijfrente). Zij betalen hierover inkomstenbelasting.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Bij overlijden zijn er verschillende dekkingen mogelijk. Dit is afhankelijk van de verzekeringsvorm:<ul style="list-style-type: none"><li>o uitkering van het ingelegde bedrag</li><li>o uitkering van een bepaald percentage van de waarde (vaak 90% of 110%)</li><li>o uitkering eventueel meeverzekerd overlijdenskapitaal</li><li>o geen uitkering bij overlijden</li></ul></li><li>- De begunstigden kopen voor de overlijdensuitkering periodieke uitkeringen (de nabestaandenlijfrente).</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Bij overlijden behoort 100% van het tegoed tot de nalatenschap.</li><li>- Na overlijden is het saldo meestal zonder opnamekosten op te nemen door de erfgenamen. De voorwaarden staan in de productkenmerken.</li></ul>
<b>Regeling bij faillissement van de aanbieder</b>	Het tegoed valt onder het Nederlandse depositogarantiestelsel.	Voor levensverzekeraars heeft De Nederlandsche Bank (DNB) in overleg met het Verbond van Verzekeraars een opvangregeling ontworpen. Deze regeling is erop gericht de verzekeringsportefeuille over te dragen voordat een verzekeraar failliet wordt verklaard. Faillissement betekent meestal wel een korting van de rechten van de polishouders.	Het tegoed valt onder het Nederlandse depositogarantiestelsel.