

**Banksparen****Verzekeren****Uitvoerder:**

Bank

Verzekeraar

Product:

Rekening

Levensverzekering

Rendement:

Variabele rente

Ja

Nee

Garantie rente

Nee

Ja, garantiekapitaal mogelijk

Beleggen mogelijk

Ja

Ja

Kosten:

Variabele rente

Nee

Nvt

Garantierente

Nvt

Ja, kosten verzekeraar

Beleggen

Total Expense Ratio gekozen fonds(en)

Total Expense Ratio gekozen fonds(en)

Advieskosten

Geen onderdeel van de premie

Geen onderdeel van de premie

Risicopremie

Nee

Verschuldigde risicopremie wordt in mindering gebracht op spaarpremie

Risico's:

Overlijden

Opgebouwd saldo valt in nalatenschap (vrijgesteld van erfbelasting);

Opgebouwd kapitaal komt te vervallen tenzij, meeverzekerd is dat bij overlijden 90% van de opgebouwde waarde wordt gerestitueerd of de betaalde premies worden gerestitueerd, (uitkering vrijgesteld van erfbelasting)

Premievrijstelling

Kan niet meeverzekerd worden;

Met restitutiewaarde dienen nabestaanden een nabestaandenlijfrente aan te kopen.

Arbeidsongeschiktheid

Eventueel aparte polis afsluiten bij een verzekeraar;

Kan op dezelfde polis worden meeverzekerd;

Tussentijds afkopen

Belasting verschuldig op basis van 52% IB plus 20% revisierente;

Belasting verschuldig op basis van 52% IB plus 20% revisierente;

Depositogarantiestelsel

Beleggen: niet van toepassing
Sparen: garantie tot € 100.000

Niet van toepassing

**Banksparen****Verzekeren****Uitkering:**

Levenslang

Maximale uitkering € 21.741 per jaar (2019)

Uiterlijke ingang in kalenderjaar 5 jaar na AOW-gerechtigde leeftijd;

Levenslang is minimaal 20 jaar vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd;

Is rekeninghouder jonger dan AOW-gerechtigde leeftijd, dan is looptijd 20 jaar vermeerderd met het aantal jaren dat rekeninghouder jonger is dan AOW-gerechtigde leeftijd;

Geen maximale hoogte uitkering;

Uiterlijke ingang in kalenderjaar 5 jaar na AOW-gerechtigde leeftijd;

Levenslang is tot overlijden verzekeringnemer;

Bij overlijden van de genietter gedurende de looptijd gaan de uitkeringen over op de erfgenamen;

bij overlijden gedurende de looptijd komt de uitkering te vervallen, tenzij overgang op langstlevende is meeverzekerd;

Tijdelijk

Maximale uitkering € 21.741 per jaar (2019);

Mag niet eerder ingaan dan op AOW leeftijd en uiterlijk in kalenderjaar 5 jaar na AOW-gerechtigde leeftijd;

Looptijd tenminste 5 jaar;

Bij overlijden van de genietter gedurende de looptijd gaan de uitkeringen over op de erfgenamen;

Maximale uitkering € 21.741 per jaar (2019);

Mag niet eerder ingaan dan op AOW leeftijd en uiterlijk in kalenderjaar 5 jaar na AOW-gerechtigde leeftijd;

Looptijd tenminste 5 jaar;

Bij overlijden gedurende de looptijd komt de uitkering te vervallen, tenzij overgang op langstlevende is meeverzekerd;

Nabestaanden

Geen maximale uitkering;

Ingang direct na overlijden rekeninghouder;

Indien genietter geen bloed- of aanverwant (waaronder de partner) is, looptijd ten minste 5 jaar;

Indien genietter behoort tot bepaalde familiekring (kinderen, broer/zus, ouders), uitkering tenminste 20 jaar;

Is genietter jonger dan 30 jaar, looptijd tenminste 5 jaar, maar nooit meer dan jaren jonger dan 30 jaar;

Geen maximale uitkering;

Ingang direct na overlijden verzekerde;

Indien begunstigde geen bloed- of aanverwant (waaronder de partner) is, duur uitkering afhankelijk van 1% sterfttekans;

Indien begunstigde behoort tot bepaalde familiekring (kinderen, broer/zus, ouders), uitkering levenslang of uiterlijk eindigen op 30-jarige leeftijd, 1% sterfttekans is niet van toepassing;