



Verschillen lijfrenteverzekering en banksparen voor pensioen (afbouwfase)



Rabobank

Afbouwfase	Verzekeraar (box 1)	Bank (box 3)
<p>Soort product</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Lijfrenteverzekering - Een lijfrenteverzekering is een levensverzekering. Bijvoorbeeld een Interpolis Direct Ingaande Lijfrenteverzekering  <ul style="list-style-type: none"> - Lijfrentespaarrekening - Een vorm van banksparen. Er is sprake van een geblokkeerde spaarrekening. Bijvoorbeeld een rekening Rabo ToekomstUitkering 	
<p>Looptijd periodieke uitkeringen (oudedagslijfrente en tijdelijke oudedagslijfrente)</p>	<p>> Financiële bijsluiters van Interpolis Direct Ingaande Lijfrenteverzekering (PDF)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Sluit u een tijdelijke oudedagslijfrente af? Dan is de minimale looptijd vijf jaar en mogen de termijnen per jaar niet meer dan € 22.443 (in 2021) bedragen.¹ - Sluit u een levenslange uitkering af? Dan geldt dit maximum niet. 	<p>> Financiële bijsluiters Rabo ToekomstUitkering (PDF)</p> <ul style="list-style-type: none"> - Een levenslange uitkering is niet mogelijk. - Sluit u een tijdelijke oudedagslijfrente af? Dan is de minimale looptijd vijf jaar en mogen de termijnen per jaar niet meer dan € 22.443 (2021) bedragen.¹ - De looptijd bedraagt ten minste 20 jaar², als de uitkering per jaar meer is dan het maximum.
<p>Overlijden tijdens de afbouwfase</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De uitkeringen stoppen op het moment van overlijden van de verzekerde. - Het is mogelijk een extra verzekerde op te nemen. Er zijn dan verschillende dekkingen mogelijk.³ - 100% overgang op de tweede verzekerde. - 70% overgang op de tweede verzekerde. - 70% overgang op de langstlevende partner. - Een uitkering aan uw nabestaanden. 	<ul style="list-style-type: none"> - Uw erfgenamen ontvangen de resterende uitkeringen.



Rabobank

Begunstiging bij overlijden	<ul style="list-style-type: none">- uitkeringen stoppen na overlijden van de (langstlevende) verzekerde	<ul style="list-style-type: none">- De rekening valt in de nalatenschap.- Er zal gekeken worden of de overledene een testament heeft opgesteld of dat het wettelijk erfrecht van toepassing is. Tegoed of uitkeringen mogen niet vrij toebedeeld worden.
Garantie bij faillissement aanbieder	<ul style="list-style-type: none">- 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 vóórdát een verzekeraar failliet wordt verklaard. Faillissement betekent meestal wel een korting van de rechten van polishouders.	<ul style="list-style-type: none">- Het tegoed valt onder het Nederlandse depositogarantiestelsel.

- 1: Komt de uitkering bij een looptijd van 5 jaar uit boven dit maximum? Dan kunt u kiezen voor een langere looptijd, zodat de uitkering per jaar niet meer is dan het maximum.
- 2: Wordt de eerste termijn uitbetaald vóór het kalenderjaar waarin de rekeninghouder de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt? Dan wordt de minimale looptijd van 20 jaar verlengd met het aantal jaren dat de rekeninghouder ten tijde van de eerste termijn jonger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd.
- 3: De lijfrente-uitkering (70%) loopt dan door bij overlijden van de eerste verzekerde en wordt pas beëindigd op de einddatum of op het moment dat de langstlevende voor die datum overlijdt.