

Uw inkomen zonder uw partner

Inkomen na een overlijden

Een partner verliezen is een nare gebeurtenis. Er verandert heel veel. Ook uw inkomen wordt anders. Daar wilt u nu misschien helemaal niet over nadenken. Toch is dat wel verstandig. Misschien geeft het ook wat rust, als u weet hoe uw inkomen er straks uitziet.

Uw partner deed mee aan een AEGON-pensioenregeling. Deze pensioenregeling voorziet vaak in meer dan alleen een inkomen voor uw partner na het pensioen. Met deze pensioenregeling heeft u na het overlijden van uw partner toch nog een inkomen. En uw eventuele kinderen misschien ook. In deze brochure leest u er meer over.

Misschien heeft u nog andere inkomsten na het overlijden van uw partner. Bijvoorbeeld een lijfrenteverzekering, kapitaalverzekering of sociale verzekering. Hierover geven wij korte informatie. Daarnaast noemen we nog een paar andere dingen die belangrijk kunnen zijn.

Heeft u vragen over uw persoonlijke situatie? Dan kunt u contact opnemen met uw adviseur of met ons. U bereikt ons van maandag tot en met vrijdag tussen 8.30 uur en 17.30 uur. Ons telefoonnummer is (070) 344 54 40.

Leeswijzer

Wilt u alleen de belangrijkste dingen weten over uw inkomen na het overlijden van uw partner? Leest u dan alleen de teksten op de rechterbladzijden van deze brochure. Wilt u meer weten? Lees dan ook de informatie op de linkerbladzijden.

U kunt ook terecht bij uw adviseur. Of informeer bij één van de organisaties die u achterin vindt bij 'Praktische adressen'. In de tekst staat er bij deze organisaties een *.

U hoeft niet alles zelf te regelen

Op de hoogte

De gemeentelijke administraties geven dagelijks alle overlijdensberichten door aan levensverzekeringsmaatschappijen. Uw gemeente heeft ons laten weten dat uw partner is overleden.

Wij laten u binnen drie weken weten welke verschillende levensverzekeringen uw partner bij AEGON had lopen. Het kan hierbij gaan om pensioen-, lijfrente- en kapitaalverzekeringen. U ontvangt per soort verzekering apart bericht van ons. Het is dus mogelijk dat u op meer momenten informatie van ons krijgt.

In grote lijnen

In deze brochure leest u alleen over de belangrijkste dingen van pensioenverzekeringen. Het kan dus zijn dat u bepaalde informatie niet in de tekst terugvindt. Ook al is die voor uw situatie wel heel belangrijk. In de pensioenovereenkomst tussen uw partner en de werkgever staat alle informatie over het nabestaandenpensioen. De pensioenovereenkomst kunt u opvragen bij de personeelsafdeling van de werkgever. Bestaat deze werkgever niet meer? Neem dan contact op met AEGON.

Uw inkomen bestaat uit verschillende onderdelen

Als iemand overlijdt, komen er vaak verschillende soorten inkomsten vrij voor de achterblijvende partner en kinderen. Ten eerste zijn er de uitkeringen uit sociale verzekeringen. Daarnaast is bij het ouderdomspensioen vaak een nabestaandenpensioen meeverzekerd. Ook hebben veel mensen privé een lijfrente- of kapitaalverzekering afgesloten.

Inkomen uit sociale verzekeringen

De Algemene nabestaandenwet (Anw)

De Anw is een volksverzekering voor iedereen in Nederland die met een partner is getrouwd of geregistreerd samenwoont. Als de partner overlijdt, kunnen de achterblijvende partner en kinderen recht hebben op een uitkering. Ook na een eventuele scheiding kunnen achterblijvende partner en kinderen recht hebben op een uitkering. De Sociale Verzekeringsbank* (SVB) voert de Anw uit.

Anw voor partners

U komt in aanmerking voor een Anw-uitkering als u jonger bent dan 65 jaar. En als u op de dag van overlijden van uw partner:

- een kind heeft dat jonger is dan 18 jaar;
- of voor tenminste 45 procent arbeidsongeschikt bent;
- of geboren bent vóór 1950;

U kunt ook nog in aanmerking komen als door het overlijden van uw partner een kind jonger dan 18 jaar bij u komt wonen. De hoogte van de Anw-uitkering is afhankelijk van uw inkomen.

Anw voor kinderen

Wanneer een kind jonger dan 18 jaar één van beide ouders verliest, komt de andere ouder (of verzorger) in aanmerking voor een 'halfwezenuitkering'. Dit is een uitkering voor de overgebleven ouder die zorgt voor het kind. De hoogte van deze uitkering is 20 procent van het netto minimumloon van de overleden partner. Hierbij maakt het niet uit hoeveel de overgebleven ouder verdient. Of voor hoeveel kinderen hij of zij zorgt. Een halfwezenuitkering stopt als alle kinderen 18 jaar of ouder zijn, of als de overgebleven ouder 65 jaar wordt.

Als beide ouders zijn overleden, hebben kinderen recht op een wezenuitkering. De hoogte van deze uitkering verschilt per leeftijd. De wezenuitkering stopt als het kind 18 jaar wordt. Maar kan worden verlengd als het kind arbeidsongeschikt is, studeert of samen met andere kinderen voor het huishouden zorgt.

De Algemene Ouderdomswet (AOW)

De AOW zorgt voor een basisinkomen voor iedereen van 65 jaar en ouder. De SVB* voert de AOW uit.

Was uw partner ouder dan 65 en bent u jonger dan 65? Dan kreeg uw partner een AOW-uitkering voor gehuwden. En eventueel een toeslag voor u als u geen eigen inkomsten had. Nu uw partner is overleden, heeft u geen recht meer op AOW. U kunt wel een Anw-uitkering aanvragen.

Waren u en uw partner op het moment van het overlijden ouder dan 65? Dan heeft u nu recht op een AOW-uitkering voor ongehuwden. Dit betekent dat u een hogere AOW-uitkering krijgt. De AOW-uitkering van uw overleden partner stopt.

Goed geregeld

Een geheugensteuntje

U heeft nu waarschijnlijk wel wat anders aan uw hoofd. Toch willen wij graag voorkomen dat u een paar belangrijke administratieve dingen vergeet.

Denkt u hieraan:

- Informeer alle bankinstellingen waar uw partner rekeningen, leningen of andere zaken had lopen, over het overlijden. Doe dit schriftelijk. Met een verklaring van erfrecht kunt u regelen wie over het geld op de rekeningen mag beschikken. Daarna kunt u rekeningen op een andere naam overschrijven of opheffen. Let er ook op dat lopende betalingen geregeld worden.
- Informeer de (voormalige) werkgever van uw partner en/of uitkeringsinstantie (UWV en bedrijfsvereniging). Doet u dit ook schriftelijk. Let op: als nabestaande heeft u vaak recht op een eenmalige overlijdensuitkering.
- Iemand die overlijdt, hoeft geen belasting meer te betalen. De erfgenamen moeten dan de belastingzaken van de overledene afhandelen. Kwam uw partner in aanmerking voor een aanslag van de inkomstenbelasting? Dan stuurt de Belastingdienst* het aangifteformulier automatisch door naar de erfgenamen of degene die de erfenis beheert.
- Informeer alle verzekeringsmaatschappijen waarbij verzekeringen zijn afgesloten. Dus naast de levensverzekeraar(s) ook bijvoorbeeld de WA-, brand/inboedel- en autoverzekeraar. Moeten er verzekeringen door blijven lopen? Zorg er dan voor dat (de naam op) de polis veranderd wordt.
- Doe aangifte voor erfbelasting. Erfbelasting is een belasting over de erfenis. Dus over de waarde van alles wat u krijgt door het overlijden van iemand die in Nederland woonde. U ontvangt ongeveer drie maanden na het overlijden een aangiftebiljet. Voor echtgenoten gelden grote vrijstellingen van de erfbelasting.
- Kosten bij een overlijden zijn fiscaal aftrekbaar voor de erfbelasting. Bewaar daarom alle rekeningen en nota's.

Inkomen uit pensioenverzekeringen

Partnerpensioen

De meeste pensioenregelingen hebben een partnerpensioen. Vaak ontvangt de achterblijvende partner dan 70 procent van het pensioen dat de medewerker zou ontvangen. Het partnerpensioen wordt meestal levenslang uitgekeerd. En is niet afhankelijk van een ander inkomen. Hoe dit voor u is geregeld, leest u in de pensioenovereenkomst van uw partner.

Is uw partner eerder getrouwd geweest? Dan kan het zijn dat de ex-partner ook recht heeft op een deel van het partnerpensioen. Dit is een wettelijk recht waarvan afgeweken kan worden. In het echtscheidingsconvenant staat meestal wat over het pensioen is afgesproken.

Wezenpensioen

Kinderen en pleegkinderen hebben vaak recht op een wezenpensioen. Dit pensioen wordt meestal uitgekeerd tot hun 18e jaar. Of langer, als het kind studeert of arbeidsongeschikt is. Dan kan de uitkering doorlopen tot 27 jaar. In de pensioenovereenkomst van uw partner kunt u lezen wat er precies is afgesproken.

Denk ook aan pensioenen uit eerder dienstverband

Het kan zijn dat uw partner ook bij vorige werkgevers pensioen heeft opgebouwd. Misschien krijgt u ook inkomen uit deze pensioenregeling(en). Informeer hiernaar bij die vorige werkgevers.

Belangrijke documenten

Na de uitvaart moeten er veel administratieve zaken geregeld worden. Daar zijn verschillende documenten voor nodig. Bijvoorbeeld de akte van overlijden en een verklaring van erfrecht.

Akte van overlijden

De akte van overlijden is het bewijs van inschrijving van overlijden in de registers van de Burgerlijke Stand. U kunt deze akte opvragen bij de gemeente waar uw partner is overleden. Vaak zorgt de uitvaartondernemer hiervoor. U heeft deze akte nodig als officieel bewijs van het overlijden voor uitkeringsinstanties, pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen.

Verklaring van erfrecht

Een verklaring van erfrecht is een schriftelijke verklaring van de notaris. De notaris verklaart dat hij heeft gekeken of de overledene een testament heeft laten opmaken. En wie de erfgenamen zijn. Vaak staat in de verklaring ook wie de gezamenlijke erfgenamen als gevolmachtigde hebben benoemd. En welke taken deze gevolmachtigde heeft. Een verklaring van erfrecht heeft u nodig voor het deblokken van rekeningen. En het veranderen van bijvoorbeeld verzekeringspolissen op naam van uw partner. En soms moet u deze verklaring ook laten zien bij het innen van uitkeringen, verzekeringsgelden en terugstorten van belastingen.

Inkomen uit lijfrente- en kapitaal verzekeringen

Lijfrenteverzekering

Een lijfrenteverzekering is een verzekering waarmee iemand privé aanvullend inkomen kan opbouwen. Dit inkomen wordt uitgekeerd in termijnen. Er zijn lijfrenteverzekeringen met en zonder dekking bij overlijden. Bij een lijfrenteverzekering zonder dekking bij overlijden keert de verzekering alleen uit als en zolang de verzekerde leeft. Na het overlijden stoppen de uitkeringen. De nabestaanden ontvangen dan dus geen uitkering.

Bij een lijfrenteverzekering met dekking bij overlijden zijn er twee mogelijkheden:

- De overledene ontving al een uitkering uit de lijfrenteverzekering. Na het overlijden gaan de uitkeringen door. En worden ze aan u als partner en/of de kinderen uitgekeerd. Meestal worden de uitkeringen wel lager. Hoeveel er wordt uitgekeerd, is afgesproken in de verzekeringsovereenkomst. Deze afspraken vindt u terug in de polis.
- De overledene ontving nog geen uitkeringen uit de lijfrenteverzekering. Na het overlijden beginnen de uitkeringen. Hoe deze uitkeringen eruitzien, bepaalt u zelf. Er gelden dan wel fiscale regels. Deze regels zijn ingewikkeld. Vraagt u er daarom naar bij uw adviseur.

Kapitaalverzekering

Een kapitaalverzekering is een verzekering waarmee iemand een bedrag opbouwt. Dat bedrag mag iemand voor elk doel gebruiken. Dit bedrag wordt in één keer uitgekeerd. Een bijzondere vorm van een kapitaalverzekering is de 'kapitaalverzekering eigen woning'. Deze moet iemand gebruiken om de hypotheek af te lossen.

Wanneer wordt een kapitaalverzekering uitgekeerd? Dat hangt af van wat er in de polis staat. Soms keert de verzekering alleen uit als de verzekerde nog leeft, op een vastgestelde einddatum. Soms juist alleen als de verzekerde overlijdt. Veel mensen kiezen voor een mix. Dan keert de kapitaalverzekering óf op een bepaalde datum uit, óf bij overlijden vóór die datum.

Een kapitaalverzekering keert ook uit aan de partner als er een dekking bij overlijden is meeverzekerd. Is die dekking niet meeverzekerd? Dan ontvangt de partner niets. Is dekking bij overlijden wel meeverzekerd? Dan ontvangt de partner in één keer een bedrag. De partner mag dan zelf weten waaraan hij of zij dit bedrag besteedt. Dit geldt niet als de kapitaalverzekering is verbonden aan een hypotheek. Dan moet de partner de uitkering gebruiken voor de aflossing van de hypotheek.

Kapitaalverzekering met pensioenclausule

Er bestaan ook kapitaalverzekeringen met een pensioenclausule. Er komt dan op de einddatum of als uw partner overlijdt kapitaal vrij. Daarmee moet u pensioen aankopen. Er gelden dan wel fiscale regels. Deze regels zijn ingewikkeld. Vraagt u er daarom naar bij uw adviseur.

Meer belangrijke documenten

Testament

Een testament is de laatste wilsbeschikking van de overledene. Het testament is vastgelegd bij de notaris. In een testament staat bijvoorbeeld hoe de erfenis verdeeld wordt. Of wie dit regelt. Er kan ook instaan of de overledene begraven of gecremeerd wil worden. Alle testaments staan in het Centraal Testamentenregister*. U kunt hier vragen of uw partner een testament had. En bij welke notaris dit ligt. Deze notaris kan vervolgens uitzoeken wie de erfgenamen zijn en hoe groot de erfenis is.

Codicil

Een codicil is een zelfgeschreven document. De overledene heeft dit document ondertekend en er staat een datum op. Met een codicil kan de overledene een aantal dingen regelen, zonder naar de notaris te hoeven. Bijvoorbeeld hoe kleding, sieraden en inboedel verdeeld moeten worden. Iemand kan bijvoorbeeld opschrijven dat deze spullen niet vallen in de gemeenschap van goederen waarin de erfgenaam getrouwd was.

Executeur

Een executeur, of 'executeur-testamentair' beheert de erfenis. En zorgt ervoor dat eventuele schulden betaald worden. Daarnaast regelt de executeur meestal ook de begrafenis of crematie. De overledene wijst in zijn testament één of meer personen aan als executeur. Hij kan ook vastleggen welke executeur wat doet.

Boedelgevolmachtigde

Heeft de overledene geen executeur aangewezen? Dan kunnen de gezamenlijke erfgenamen zelf iemand aanwijzen en machtigen om de erfenis te regelen. Dit kan één van hen zijn of een buitenstaander. De erfgenamen spreken ook af wat de boedelgevolmachtigde doet. Deze afspraken leggen zij vast in een zelf geschreven document. Daarop zetten zij hun handtekeningen en de datum.

Praktische adressen

Belastingdienst

BelastingTelefoon: 0800 – 0543 (gratis)
www.belastingdienst.nl

Sociale Verzekeringsbank (SVB)

Postbus 1100
1180 BH Amstelveen
telefoon (020) 656 56 56
www.svb.nl

De SVB voert de de Algemene Ouderdomswet (AOW) en Algemene nabestaandenwet (Anw) uit.

Notarissen

Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie
Postbus 16020
2500 BA Den Haag
telefoon (070) 330 71 11
www.notaris.nl

Notaristelefoon: 0900 – 346 93 93 (€ 0,25 per minuut)

Bij de Notaristelefoon kunt u terecht met algemene vragen over notariszaken. De Notaristelefoon is bereikbaar op werkdagen van 9.00 tot 14.00 uur.

Centraal Testamentenregister

Centraal Testamentenregister (CTR)
Postbus 19398
2500 CJ Den Haag
www.centraaltestamentenregister.nl

Telefoonnummer: 0900 – 114 41 14 (3 0,25 per minuut).
Bereikbaar op werkdagen van 9.00 tot 12.00 uur en van 13.30 tot 16.00 uur.

Verbond van Verzekeraars

Sector Levensverzekering
Postbus 93450
2509 AL Den Haag
www.verzekeraars.nl

Onder andere voor informatie over zoekgeraakte polissen van levensverzekeringen en uitvaartverzekeringen. En polissen die zijn overgedragen aan een andere maatschappij.

De Nederlandsche Bank

De Informatiedesk: 0800 – 020 10 68 (gratis).
Bereikbaar op werkdagen van 9.00 tot 17.00 uur.

www.dnb.nl

Onder 'De consument en DNB' vindt u onder andere 'Veelgestelde vragen' en registers van verzekeraars en pensioenfondsen.

Meer weten?

Wilt u meer weten over het partnerpensioen of andere nabestaandenregelingen? Neem dan contact op met uw adviseur. Of kijk op www.aegon.nl

We hebben deze brochure met zorg gemaakt. Maar de brochure kan niet compleet zijn. Daarom kunt u aan de inhoud geen rechten ontleen. De informatie is gebaseerd op de situatie van november 2010.



www.aegon.nl

AEGON Levensverzekering N.V.
Postbus 16150
2500 BD Den Haag

AEGON Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd in Den Haag, Handelsregister 27095315.
AEGON Levensverzekering N.V. is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) in Amsterdam.