

# Lijfrente en scheiding

01-10-2019 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Een klant is gescheiden en heeft een lijfrente. Het is de bedoeling dat ieder 50% van het kapitaal beschikbaar krijgt bij expiratie bij leven en bij overlijden is het de bedoeling om het deel van de overleden ex-partner toe te laten komen aan de kinderen die uit hun huwelijk zijn geboren.

Nu is aan de verzekeraar het volgende gevraagd. De man (klant) is verzekeringnemer en verzekerde. De man en zijn ex-vrouw moeten ieder voor 50% onherroepelijk begunstigde worden en zij aanvaarden dan die begunstiging. De kinderen zijn in geval van vooroverlijden van de man direct begunstigde voor het deel dat aan hem toekomt. Ingeval van vooroverlijden van de ex-vrouw zijn zij op de einddatum begunstigde voor het deel dat aan haar zou toekomen.

De verzekeraar zegt dat dit niet is toegestaan. Klopt hetgeen de verzekeraar zegt?

## Antwoord:

Het is een open deur, maar scheidingen leiden vaak tot problemen met verzekeringen, ondanks alle fiscale tegemoetkomingen die in het leven zijn geroepen. We zullen de dekkingen moeten 'ontrafelen' om te kunnen beoordelen of de verzekeraar gelijk heeft.

Blijven de klant en zijn ex-vrouw in leven tot minimaal de expiratedatum, dan gaat het in ieder geval goed. Beide ex-partners krijgen - geheel volgens de bedoeling - de helft van het expiratiekapitaal beschikbaar om een (toegestane) lijfrentevorm aan te kopen.

Komt de klant voortijdig te overlijden, dan gaat het ook goed. De kinderen krijgen direct recht op een nabestaandenlijfrente voor de ene helft en de vrouw voor de andere helft.

Overlijdt de vrouw als eerste dan gebeurt er op dat moment niets. Zij is immers geen verzekerde. Pas op de expiratedatum of bij voortijdig overlijden van de man (maar

na de vrouw) kunnen de kinderen een nabestaandenlijfrente aankopen. Dat is feitelijk een uitgestelde nabestaandenlijfrente. Dat is niet toegestaan. Een nabestaandenlijfrente moet direct ingaan.<sup>1</sup>

De verzekeraar heeft dus terecht deze polisopmaak geweigerd.

Oplossing voor hetgeen partijen nastreven is om de verzekering te splitsen, dus 50% 'blijft achter' bij de klant en voor het andere deel start de ex-partner een nieuwe lijfrenteverzekering waar de helft van de waarde van de oude verzekering naar overgedragen kan worden.<sup>2</sup> Kanttekening daarbij is wel dat veel verzekeraars geen actieve lijfrenteportefeuille meer voeren en dat een nieuwe verzekering onder dezelfde voorwaarden voor de ex-partner niet meer mogelijk is. Dat kan met name vervelend zijn als het oude product garanties kent. Maar afgezien daarvan, is de oplossing haalbaar in een nieuwe lijfrenteverzekering of met een lijfrenterekening.

<sup>1</sup> Toegestane uitzonderingen zoals recht op Anw zijn hier niet van toepassing

<sup>2</sup> Ook een mogelijkheid die is toegestaan op grond van artikel 3.134, lid 2 Wet IB 2001