

De Anw-hiaatverzekering van elipsLife voor Politieambtenaren

Blijft er genoeg inkomen over voor uw partner en/of kinderen als u overlijdt? Uw partner en/of kinderen kunnen recht hebben op een uitkering van de overheid: een Anw-uitkering. Maar krijgen ze die ook? De voorwaarden over de Anw-uitkering staan in de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw partner en/of kinderen moeten voldoen aan voorwaarden om een uitkering te krijgen. Voldoen ze niet aan de voorwaarden? Dan krijgen ze geen Anw-uitkering of maar een deel van de Anw-uitkering. In dat geval is er waarschijnlijk niet genoeg inkomen: een Anw-hiaat noemen we dat.

De oplossing: een Anw-hiaatverzekering

Uw werkgever heeft met ons een collectieve verzekering gesloten. Hiermee kunt u een Anw-hiaatverzekering afsluiten. Dit zorgt voor meer financiële zekerheid als u overlijdt. Uw partner krijgt dan namelijk iedere maand een uitkering van deze verzekering. De hoogte van de uitkering is € 1.000,- netto per maand. Of uw partner een Anw-uitkering van de overheid krijgt of niet, heeft geen invloed op de hoogte van de uitkering van deze verzekering

Tip: wilt u zeker weten dat uw partner genoeg inkomen heeft als u overlijdt? Vraag uw financieel adviseur dan om advies.

Wie zijn wij?

Wij zijn elipsLife. Ons kantoor in Nederland staat in Hoofddorp. Wij zijn sinds 2011 in Nederland actief. elipsLife is een jonge en moderne internationale verzekeraar. Onze specialisatie is het verzekeren van overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico's. Wij doen er alles aan om onze klanten zo goed mogelijk te helpen.

elipsLife is onderdeel van het Swiss Re concern. Dit betekent dat u bent verzekerd bij een financieel gezonde onderneming. U kunt via uw werkgever bij ons een Anw-hiaatverzekering afsluiten. Dat doet u tegen gunstige tarieven en verzekeringsvoorwaarden.

Antwoord op belangrijke vragen

U leest in deze brochure het antwoord op 30 belangrijke vragen over deze verzekering. U heeft daarmee niet alle informatie over de verzekering. Maar wel een korte en eenvoudige uitleg over de belangrijkste onderdelen van de verzekering.

Kijk voor meer informatie op www.elipslife.com/nl/nld. Op onze website vindt u meer informatie over deze verzekering. U vindt daar ook een link naar de website waar u zich voor deze verzekering kunt aanmelden.

Let op: aanmelden doet u zelf

U kunt zich aanmelden voor deze verzekering via www.voogd.com/anwhiaat.

Vragen & antwoorden

Kenmerken

- Vraag 1 Waarom heeft u deze verzekering nodig?
Vraag 2 Wanneer heeft uw partner recht op de Anw-uitkering van de overheid?
Vraag 3 Wanneer kan ik deze verzekering afsluiten?
Vraag 4 Hoe omschrijven wij de partner?
Vraag 5 Kan ik advies krijgen over deze verzekering?
Vraag 6 Hoe werkt de Anw-hiaatverzekering?
Vraag 7 Wordt iedereen geaccepteerd voor deze verzekering?

Verzekerde bedragen en einde van de verzekering

- Vraag 8 Welk bedrag is verzekerd?
Vraag 9 Verhogen jullie het verzekerde bedrag tijdens de looptijd van de verzekering?
Vraag 10 Verhogen jullie het verzekerde bedrag nadat de uitkering is ingegaan?
Vraag 11 Tot wanneer keert de verzekering uit?
Vraag 12 Wanneer stopt de verzekering? En wat doe ik dan?
Vraag 13 Wanneer keert de verzekering niet uit?

Veranderingen

- Vraag 14 Wat gebeurt er als ik overlijd?
Vraag 15 Wat gebeurt er als ik arbeidsongeschikt word?
Vraag 16 Wat gebeurt er als ik ga scheiden?
Vraag 17 Wat gebeurt er als ik ziek word?
Vraag 18 Gaat de verzekering door als ik uit dienst ga?

Premie

- Vraag 19 Hoeveel premie betaal ik voor deze verzekering?
Vraag 20 Hoe betaal ik de premie?
Vraag 21 Wat gebeurt er als ik de premie niet op tijd betaal?

Voorwaarden

- Vraag 22 Welke voorwaarden gelden voor deze verzekering?

Administratie

- Vraag 23 Hoe kan ik mij op tijd verzekeren?
Vraag 24 Hoe geef ik veranderingen door?
Vraag 25 Wie doet de administratie van deze verzekering?
Vraag 26 Waarom werkt elipsLife samen met Voogd&Voogd?
Vraag 27 Wie en hoe kan ik vragen stellen over deze verzekering?

Belastingen

- Vraag 28 Moet belasting worden betaald over de uitkering?
Vraag 29 Hoe wordt de waarde van de verzekering bepaald voor de erfbelasting?
Vraag 30 Kan erfbelasting worden voorkomen?

Goed om te weten

Deze brochure is geen financieel advies

Wilt u weten of u deze verzekering nodig hebt? Dan kunt u een financieel adviseur vragen. Een financieel adviseur kijkt of uw partner na uw overlijden extra inkomen nodig heeft uit deze verzekering. Voogd&Voogd is voor dit product geen financieel adviseur. elipsLife en Voogd&Voogd zijn niet verantwoordelijk voor de gevolgen van de keuzes die u maakt over deze verzekering.

Dit is een verzekering op risicobasis

Dit betekent dat u geen waarde opbouwt binnen deze verzekering. Stopt de verzekering anders dan doordat u overlijdt? Dan krijgt u geen uitkering van ons uit deze verzekering.

Vraag 1

Waarom heeft u deze verzekering nodig?

Overlijdt u? Dan kunnen uw partner en/of kinderen een uitkering van de overheid krijgen: een Anw-uitkering. Dit staat in de Algemene Nabestaandenwet (Anw). Uw partner krijgt maximaal ongeveer € 15.800,- bruto per jaar (2020). Tot maximaal de dag waarop de AOW-uitkering van uw partner ingaat. De overheid past dit bedrag ieder jaar aan. Uw partner moet voldoen aan voorwaarden om een uitkering te krijgen. Voldoet uw partner niet aan de voorwaarden? Dan krijgt uw partner geen Anw-uitkering. Of maar een deel van de Anw-uitkering. In dat geval kan het zijn dat er niet genoeg inkomen is: een Anw-hiaat noemen we dat.

Vraag 2

Wanneer heeft uw partner recht op de Anw-uitkering van de overheid?

Als u overlijdt en:

- uw partner de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt; en
- uw partner een kind heeft dat jonger dan 18 jaar is; of
- uw partner voor minimaal 45% arbeidsongeschikt is.

Om vervolgens voor een Anw-uitkering in aanmerking te kunnen komen, moet het bruto jaarloon van uw partner minder zijn dan ongeveer € 32.000,- per jaar (2020). Heeft uw partner een inkomen tussen ongeveer € 9.900,- en € 32.000,- per jaar (2020), dan trekt de overheid dit voor een deel af van de Anw-uitkering. Deze bedragen veranderen ieder jaar met hetzelfde percentage als de Anw-uitkering van de overheid.

In veel gevallen krijgt uw partner dus geen Anw-uitkering van de overheid. Kijk voor meer informatie over de Anw-regeling van de overheid op: www.svb.nl/nl/anw

Voorbeeld 1

U bent 53 jaar. Uw partner is 50 jaar. Uw partner heeft een eigen inkomen van € 37.000,-. Dit betekent dat uw partner geen recht heeft op een Anw-uitkering van de overheid.

Voorbeeld 2

U bent 40 jaar. Uw partner is 38 jaar. U heeft kinderen onder de 18 jaar. Uw partner heeft een eigen inkomen van € 20.000,-. Dit betekent dat uw partner recht heeft op een gedeeltelijke Anw-uitkering van de overheid tot het jongste kind 18 jaar wordt. De Anw-uitkering van de overheid is ongeveer € 9.000,- per jaar.

Voorbeeld 3

U bent 53 jaar. Uw partner is 50 jaar. U heeft kinderen onder de 18 jaar. Uw partner heeft geen eigen inkomen. Dit betekent dat uw partner recht heeft op een volledige Anw-uitkering van de overheid tot het jongste kind 18 jaar wordt. De Anw-uitkering van de overheid is ongeveer € 15.800,- bruto per jaar.

Voorbeeld 4

U bent 32 jaar. Uw partner is 35 jaar. U heeft geen kinderen onder de 18 jaar. Uw partner heeft een eigen inkomen van € 30.000,-. Dit betekent dat uw partner geen recht heeft op een Anw-uitkering van de overheid.

Let op: dit zijn voorbeelden. Of uw partner na uw overlijden recht heeft op een Anw-uitkering van de overheid hangt af van uw situatie. Naast een eventuele uitkering van de overheid kunt u zich verzekeren voor het Anw-hiaat. Met deze verzekering zorgt u ervoor dat uw partner na uw overlijden altijd een vaste aanvulling op het inkomen krijgt.

Vraag 3

Wanneer kan ik deze verzekering afsluiten?

Dat kan alléén als u een partner heeft.

Vraag 4

Hoe omschrijven wij de partner?

Met de partner bedoelen wij de persoon met wie u een relatie heeft. Een partner is:

- uw echtgenoot;
- uw geregistreerde partner;
- de persoon met wie u:
 - a. samenwoont en een samenlevingsovereenkomst van de notaris heeft, of
 - b. minimaal 6 maanden achter elkaar samenwoont. U staat deze periode op hetzelfde adres ingeschreven. U heeft hiervan bewijs.

Heeft u nu geen partner, maar krijgt u later een partner? Dan kunt u zich op dat moment aanmelden voor deze verzekering. Doet u dat binnen 1 maand? U hoeft dan geen medische vragen te beantwoorden.

Doet u dat niet binnen 1 maand? Dan kunt u zich ook later dan 1 maand na het begin van uw relatie aanmelden. Maar u moet dan wel eerst medische vragen beantwoorden. Wij beoordelen dan of wij u kunnen verzekeren. U betaalt dan misschien een hogere premie, er gelden uitsluitingen of wij kunnen de verzekering weigeren.

Vraag 5

Kan ik advies krijgen over deze verzekering?

Wij mogen u geen financieel advies geven. Als u advies wilt over uw persoonlijke situatie, kunt u hiervoor een financieel adviseur in schakelen. De financieel adviseur kan u adviseren over deze verzekering en of het past bij uw financiële situatie.

Vraag 6

Hoe werkt de Anw- hiaatverzekering voor Politieambtenaren?

De Anw-hiaatverzekering voor Politieambtenaren is een collectieve overlijdensrisicoverzekering. Als de verzekerde overlijdt, keert de verzekering uit aan de partner. De partner ontvangt iedere maand € 1.000,- tot de eindleeftijd. Wat de eindleeftijd is voor de uitkering leest u bij vraag 11.

Vraag 7

Wordt iedereen geaccepteerd voor deze verzekering?

Iedere Politieambtenaar die niet volledig arbeidsongeschikt is volgens de WAO of WIA wordt geaccepteerd indien aanmelding voor 1 januari 2020 plaatsvindt.

Was u voor 1 januari 2020 ergens anders verzekerd voor een Anw-hiaatpensioen? Er geldt dan geen carenzperiode voor u.

Was u voor 1 januari 2020 niet verzekerd voor een Anw-hiaatpensioen? Er geldt dan een carenzperiode van 1 jaar voor u. Wat dit betekent, leest u onder vraag 13 'Wanneer keert de verzekering niet uit?'.
'

Vraag 8

Welke bedrag is verzekerd?

U verzekert een bedrag van € 12.000,- netto per jaar. Dit betekent een uitkering van € 1.000,- per maand.

We houden geen loonbelasting en sociale premies op de uitkering in.

Let op:

Wij geven u geen advies. U kunt een financieel adviseur vragen welk bedrag voor u het meest geschikt is. Hij of zij kijkt naar uw situatie en geeft u dan advies.

Vraag 9

Verhogen jullie het verzekerde bedrag tijdens de looptijd van de verzekering?

Nee. Uw werkgever heeft ervoor gekozen om het verzekerde bedrag tijdens de looptijd van de verzekeringsovereenkomst niet te verhogen.

Vraag 10

Verhogen jullie het verzekerde bedrag nadat de uitkering is ingegaan?

Nee. Uw werkgever heeft ervoor gekozen om het verzekerde bedrag na ingang van de uitkering niet te verhogen. De uitkering blijft dus gelijk.

Vraag 11

Tot wanneer keert de verzekering uit?

Overlijdt u tijdens de verzekerde periode? Dan stopt de uitkering op de dag dat uw partner de AOW-leeftijd bereikt. In 1 situatie stopt de uitkering eerder:

- Op de dag dat uw partner overlijdt (vóór de AOW-leeftijd).

Vraag 12

Wanneer stopt de verzekering? En wat doe ik dan?

In de volgende situaties stopt de verzekering en de dekking:

- De overeenkomst tussen uw werkgever en elipsLife stopt. Deze overeenkomst loopt van 1 januari 2020 tot en met 31 december 2022. Wij overleggen op tijd met uw werkgever hoe wij de verzekering per 1 januari 2023 collectief kunnen voortzetten.
- U werkt niet meer voor uw werkgever. Geeft u dit binnen 1 maand aan ons door. Wij stoppen dan de dekking en de incasso van de premie. Bij vraag 24 leest u hoe u dit moet doen.
- U gaat met pensioen. Maar uiterlijk als u 68 jaar wordt. U hoeft dit niet aan ons door te geven.
- U gaat met prepensioen. Geeft u dit binnen 1 maand aan ons door. Wij stoppen dan de dekking en de incasso van de premie. Bij vraag 24 leest u hoe u dit moet doen.
- Uw partner heeft de AOW-leeftijd bereikt. U hoeft dit niet aan ons door te geven.
- U heeft geen partner meer. Geeft u dit binnen 1 maand aan ons door. Wij stoppen dan de dekking en de incasso van de premie. Bij vraag 24 leest u hoe u dit moet doen.
- Wij kunnen de premie meer dan 30 dagen niet afschrijven van uw bankrekening. Dit rekenen wij vanaf de dag dat u de premie aan ons moet betalen. Voordat wij de verzekering stoppen sturen wij u 1 keer een herinnering. U heeft dan nog 14 dagen de tijd om de premie aan ons te betalen. Bij vraag 19 staat een voorbeeld hoe dit werkt.
- U wordt door het Uvw 80-100% arbeidsongeschikt verklaard volgens de WAO of WIA. U moet dit bij ons melden. Bij vraag 24 leest u hoe u dit moet doen.

Goed om te weten:

- Wilt u zich afmelden? Geef dit dan binnen 1 maand aan ons door. Wij kunnen de incasso van de premie dan stoppen. U stuurt daarvoor een e-mail naar anwhiaat@voogd.com. Voogd&Voogd doet de administratie voor deze verzekering. Lees hierover meer onder vraag 18 'Wie doet de administratie van deze verzekering?'.
Vraag ons dan een offerte. Daarvoor stuurt u een mail naar anwhiaat@voogd.com.
- Overlijdt u nadat de verzekering is gestopt? Dan krijgt uw partner geen uitkering. Dit geldt ook als u vergeet om zich op tijd bij ons af te melden.
- Meldt u zich bij ons af? En doet u dat omdat u stopt met werken bij uw werkgever? Of omdat u de AOW-leeftijd heeft bereikt? Dan kunt u ons vragen om de verzekering zelf voort te zetten. Vraag ons dan een offerte. Daarvoor stuurt u een mail naar anwhiaat@voogd.com.
- Wilt u de verzekering zelf stoppen? Dat kan per de eerste van iedere maand. U heeft daarbij een opzegtermijn van 1 maand.

Voorbeeld

U stuurt op 15 september 2020 een e-mail dat u de verzekering wilt stoppen. De verzekering stopt dan op 1 november 2020.

Vraag 13

Wanneer keert de verzekering niet uit?

Bent u op de ingangsdatum van de verzekering ziek? En is de verwachting dat u binnen 1 jaar overlijdt? Dan krijgt uw partner geen uitkering als u inderdaad binnen 1 jaar na ingang van de verzekering overlijdt. Dit is alleen zo als u overlijdt door deze ziekte, aandoening, klacht of gebrek. Dit noemen wij de carenzperiode.

Overlijdt u ergens anders door? Of na dit jaar? Dan krijgt uw partner wel een uitkering. De oorzaak van overlijden is dan niet belangrijk.

Let op: de carenzperiode geldt niet als u voor de ingangsdatum van de verzekering al ergens anders een vergelijkbare Anw-hiaatverzekering had lopen die gestopt is. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn via uw werkgever bij Loyalis of Zwitserleven.

Vraag 14

Wat gebeurt er als ik overlijdt?

Overlijdt u? Dan stuurt uw partner ons een e-mail: anwhiaat@voogd.com. Wij vragen dan informatie aan uw partner. Zodat wij het verzekerde bedrag iedere maand aan uw partner kunnen betalen.

Overlijdt u binnen 1 jaar na het begin van de verzekering? Dan vragen wij uw partner om aan te tonen dat u een Anw-verzekering had voordat u zich bij ons heeft verzekerd of dat uw overlijden niet te verwachten was toen u de verzekering bij ons afsloot. Dat komt door de carenzperiode. Meer informatie hierover staat onder vraag 13 'Wanneer keert de verzekering niet uit?'.

Vraag 15

Wat gebeurt er als ik arbeidsongeschikt word tijdens de verzekering?

Uw werkgever heeft ervoor gekozen om premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid niet mee te verzekeren. Dit betekent dat de verzekering stopt als het Uvw heeft bepaald dat u 80-100% arbeidsongeschikt bent.

Bij vraag 12 'Wanneer stopt de verzekering? En wat doe ik dan?' leest u hoe u dan een offerte kunt aanvragen om de verzekering zelf voort te zetten.

Vraag 16

Wat gebeurt er als ik ga scheiden?

Als u gaat scheiden heeft u geen partner. Uw ex-partner heeft geen recht meer op een uitkering van deze verzekering. De reden is dat uw ex-partner niet meer voldoet aan de beschrijving van een partner voor deze verzekering. U moet dit bij ons melden. Bij vraag 24 leest u hoe u dit moet doen. Er is ook geen waarde opgebouwd die u kunt verdelen bij de scheiding. De Anw-hiaatverzekering is namelijk een verzekering op risicobasis.

Vraag 17

Wat gebeurt er als ik ziek word?

Als u tijdens de looptijd van de verzekering korter dan 2 jaar ziek bent, gaat de Anw-hiaatverzekering voor Politieambtenaren gewoon door. U blijft de premie voor de verzekering betalen. U hoeft niet door te geven dat u ziek bent, het heeft geen gevolgen voor uw verzekering. Als u langer dan twee jaar ziek bent, gelden andere voorwaarden. U leest hierover meer bij vraag 15.

Vraag 18

Gaat de verzekering door als ik uit dienst ga?

Nee, de verzekering stopt als u uit dienst gaat bij uw huidige werkgever. Uw partner ontvangt dan geen uitkering als u overlijdt.

Vraag 19

Hoeveel premie betaal ik voor deze verzekering?

Dit hangt af van uw leeftijd.

U leest in de Tariefbijlage hoeveel premie u per maand betaalt. We stellen de premie voor het eerst op de begindatum van de verzekering vast. Dat doen we op basis van uw leeftijd op 1 januari van het jaar waarin de verzekering begint. Vervolgens bepalen we de premie ieder jaar op 1 januari opnieuw op basis van uw leeftijd op dat moment. De tariefbijlage staat op de laatste bladzijde van deze brochure. De tariefbijlage vindt u ook op onze website www.elipslife.com/nl/nld.

Vraag 20

Hoe betaal ik de premie?

U betaalt de premie automatisch. U machtigt ons om de premie iedere maand van uw rekening af te schrijven. U kunt de premie niet op een andere manier aan ons betalen.

Vraag 21

Wat gebeurt er als ik de premie niet op tijd betaal?

Kunnen wij de premie meer dan 30 dagen niet afschrijven? Dan stopt de verzekering. Deze termijn gaat in op de eerste dag van de periode waarvoor u premie moet betalen.

Voordat wij de verzekering stoppen sturen wij u 1 keer een herinnering. U heeft dan nog 14 dagen de tijd om de premie aan ons te betalen.

Voorbeeld

Wij kunnen de premie op 1 augustus 2020 niet van uw rekening afschrijven. Op 31 augustus 2020 is dit nog steeds niet gelukt. Wij sturen u op 1 september een herinnering. Er zijn dan 2 mogelijkheden:

1. U betaalt de premie voor 15 september 2020. De verzekering loopt dan gewoon door.
2. U betaalt de premie niet voor 15 september 2020. De verzekering stopt dan op 15 september 2020.

Vraag 22

Welke voorwaarden gelden voor deze verzekering?

Uw werkgever heeft een collectieve verzekering met ons gesloten. Hiervoor gelden verzekeringsvoorwaarden. Deze staan in de overeenkomst tussen uw werkgever en elipsLife. De overeenkomst vindt u op www.elipslife.com/nl/nld en staat ook bij uw werkgever op intranet.

Vraag 23

Hoe kan ik mij op tijd verzekeren?

Meldt u zich aan voor 1 januari 2020 of binnen 1 maand nadat u begint met werken bij uw werkgever of nadat u een partner krijgt. Dat kan via de website: www.voogd.com/anwhiaat. U bent dan verzekerd vanaf 1 januari 2020 of de dag die volgt op de dag dat u zich heeft aangemeld. Dit betekent dat u ook premie betaalt vanaf dat moment. Wij schrijven de premie iedere maand automatisch af van uw bankrekening. U machtigt ons hiervoor.

Meldt u zich aan na 1 januari 2020 of later dan 1 maand nadat u begint met werken bij uw werkgever of nadat u een partner krijgt? Dat kan via de website: www.voogd.com/anwhiaat. U moet dan eerst medisch vragen beantwoorden. U bent dan pas verzekerd nadat wij u dat per brief of e-mail hebben laten weten.

Vraag 24

Hoe geef ik veranderingen door?

Verandert er iets in uw situatie? Geef dit dan aan ons door. Dit doet u binnen 1 maand. U stuurt daarvoor een e-mail naar anwhiaat@voogd.com. Noemt u in uw e-mail uw polisnummer, naam, adres en woonplaats.

U geeft de volgende veranderingen aan ons door:

- U stopt met werken bij uw werkgever.
- De relatie met uw partner stopt.
- U wordt 80-100% arbeidsongeschikt.
- Uw e-mailadres verandert.
- U verhuist.
- U wilt de verzekering stoppen.

Vraag 25

Wie doet de administratie van deze verzekering?

Vandien Service Provider in Oud-Beijerland (Voogd&Voogd) doet de administratie voor ons. Dit betekent dat u tijdens de looptijd van de verzekering bij Voogd&Voogd terecht kunt met uw vragen en opmerkingen. Voogd&Voogd zorgt dat de premie iedere maand van uw bankrekening wordt afgeschreven. Ook krijgt u ieder jaar een bewijs van deelname van Voogd&Voogd. Dit krijgt u via de e-mail. U betaalt iedere maand € 1,- aan Voogd&Voogd. voor de administratie van deze verzekering.

Let op

U kunt bij Voogd&Voogd niet terecht voor advies over deze Anw-hiaatverzekering. Voogd&Voogd is geen adviseur voor deze verzekering.

Voogd&Voogd is gespecialiseerd in het uitvoeren van verzekeringen voor verzekeraars. Dat is de reden dat elipsLife en Voogd&Voogd al lange tijd met succes samenwerken. U profiteert van de goede en snelle service van Voogd&Voogd en onze gunstige tarieven en voorwaarden. U kunt zich aanmelden voor de Anw-hiaatverzekering op www.voogd.com/anwhiaat.

Vraag 26

Waarom werkt elipsLife samen met Voogd&Voogd?

De Anw-hiaatverzekering is een verzekering van elipsLife. Voor deze verzekering werken wij samen met Voogd&Voogd.

Voogd&Voogd heeft een overeenkomst met elipsLife voor de administratieve werkzaamheden voor deze verzekering. U kunt hierbij denken aan het maken van offertes, accepteren van verzekerden, het verwerken van administratieve wijzigingen, het voeren van de administratie, de behandeling van meldingen bij overlijden en de incasso van de premie. Voogd&Voogd beschikt over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (nummer 12005910).

Vraag 27

Wie en hoe kan ik vragen stellen over deze verzekering?

Vragen kunt u stellen aan Voogd&Voogd. Dit kan per telefoon of per e-mail. Heeft u een vraag? Bel dan 088 446 9494 of stuur een e-mail naar anwhiaat@voogd.com. Wij raden u aan om uw vraag per e-mail te stellen. Wij kunnen dan zo duidelijk mogelijk op papier antwoord geven. Wij proberen dit binnen 1 werkdag te doen.

Vraag 28

Moet belasting worden betaald over de uitkering?

In het algemeen geldt dat, als de verzekerde overlijdt, de helft van de waarde van de uitkeringen van deze verzekering in de nalatenschap valt. Over deze waarde is in beginsel erfbelasting verschuldigd. Voor de partner van de verzekerde geldt echter een vrijstelling van de erfbelasting van € 661.328,- in 2020. Dit bedrag wordt jaarlijks aangepast. Alleen als het door de partner verkregen deel van de nalatenschap meer bedraagt dan € 661.328,-, is erfbelasting verschuldigd. Het bedrag van de vrijstelling en de te betalen erfbelasting is te vinden op de website van de Belastingdienst. De uitkering aan de partner wordt niet belast voor de inkomstenbelasting op inkomsten uit werk en wonen (box 1).

Soort belasting	Wat wordt belast
Inkomstenbelasting op inkomsten uit werk en wonen (box 1)	De partner betaalt geen belasting in box 1
Erfbelasting	<p>De waarde van deze verzekering valt in de nalatenschap. De partner moet de waarde van de verzekering opgeven in de aangifte voor de erfbelasting. Voor de partner geldt een vrijstelling van € 661.328,-</p> <p>Voorbeeld; Mevrouw Mulder krijgt een uitkering van € 10.000,- per jaar. De leeftijd van Mevrouw Mulder is 55 jaar. De uitkering loopt tot haar 68^{ste}. Dan ontvangt zij 13 jaar een uitkering. Mevrouw Mulder was in gemeenschap van goederen getrouwd. De helft van de waarde van de verzekering moet worden opgegeven in de aangifte erfbelasting. In dit rekenvoorbeeld is dat € 42.050,-. Als haar recht op de nalatenschap onder de € 661.328,- blijft, dan hoeft over de uitkeringen geen erfbelasting te worden betaald. Komt de nalatenschap boven de vrijstelling uit, dan wordt een belasting geheven van 10% over de eerste 126.723,- boven deze grens en 20% over de nalatenschap boven de € 788.051,-.</p> <p>Wat is de waarde van de verzekering? Zie hiervoor vraag 29.</p>

Dit is een algemeen antwoord. Vragen over uw persoonlijke financiële situatie kunnen wij niet beantwoorden. Mocht u meer vragen hebben, dan kunt u een belastingadviseur inschakelen.

Vraag 29

Hoe wordt de waarde van de verzekering bepaald voor de erfbelasting?

De waarde van de verzekering bestaat uit een netto uitkering per jaar aan de partner van de verzekerde. Hierdoor is de Successiewet van toepassing. Dat houdt in dat uw partner de waarde van de verzekering moet opgeven bij de aangifte erfbelasting. Uw partner geeft de waarde van de toekomstige uitkeringen op met behulp van onderstaande tabel.

Tabel voor waardebeoordeling uitkeringen

	Partner jonger dan 40 jaar	Partner tussen de 40 en 60 jaar	Partner ouder dan 60 jaar
Jaar 1 t/m 5	0,84	0,83	0,75
Jaar 6 t/m 10	0,62	0,60	0,40
Jaar 11 t/m 15	0,46	0,42	-
Jaar 16 t/m 20	0,34	0,28	-
Jaar 21 t/m 25	0,25	0,18	-
Volgende jaren	0,12	0,06	-

Voorbeeld

Mevrouw Mulder ontvangt € 10.000,- per jaar. Haar leeftijd op het moment van de aangifte erfbelasting is 55 jaar. Zij gaat tot leeftijd 68 een jaarlijkse uitkering ontvangen. Dat zijn dus 13 jaarlijkse uitkeringen. De middelste kolom van de tabel is van toepassing op leeftijd 55.

Rekensom

Jaar 1 t/m 5: € 50.000,- vermenigvuldigd met 0,83 = € 41.500

Jaar 6 t/m 10: € 50.000,- vermenigvuldigd met 0,60 = € 30.000

Jaar 11 t/m 13: € 30.000,- vermenigvuldigd met 0,42 = € 12.600

Totaal: € 84.100,-

Waarde van de verzekering is zoals hierboven berekend € 84.100,-. Mevrouw Mulder is als partner al voor de helft eigenaar van de verzekering. De helft van de waarde moet worden opgegeven bij de aangifte van de erfbelasting. Dit is € 42.050,-. Voor mevrouw Mulder geldt als partner een algemene vrijstelling van € 661.328,- voor erfrechtelijke verkrijgingen.

Kijk op de website van de belastingdienst voor meer informatie over erfbelasting.

Dit is een algemeen antwoord. Vragen over uw persoonlijke financiële situatie kunnen wij niet beantwoorden. Mocht u meer vragen hebben, dan kunt u een belastingadviseur inschakelen.

Vraag 30

Kan erfbelasting worden voorkomen?

Het is niet mogelijk om erfbelasting te voorkomen. De Anw-hiaatverzekering voor Politieambtenaren is een collectieve verzekering voor werknemers. De werkgever heeft daarvoor een overeenkomst met elipsLife gesloten. Een van de eisen voor vrijstelling van erfbelasting is dat de partner zelf verzekeringnemer is. Vanwege het collectieve karakter van deze verzekering kan de partner niet de verzekeringnemer zijn.

Dit is een algemeen antwoord. Vragen over uw persoonlijke financiële situatie kunnen wij niet beantwoorden. Mocht u meer vragen hebben, dan kunt u een belastingadviseur inschakelen.

Disclaimer

In deze vragen & antwoorden staat alleen de belangrijkste informatie over de Anw-hiaatverzekering voor Politieambtenaren. Het kan zijn dat u na het lezen nog vragen heeft. Deze vragen kunt u stellen aan uw werkgever of aan Voogd&Voogd. Wilt u alle informatie over de Collectieve Anw-hiaatverzekering voor Politieambtenaren lezen? Dan kunt u de Algemene Voorwaarden lezen. U kunt deze Algemene Voorwaarden opvragen bij uw werkgever of vinden op de website van elipsLife. Als er in de Algemene Voorwaarden iets anders staat dan in deze vragen & antwoorden, gaan de Algemene Voorwaarden voor. U kunt geen rechten ontleen aan deze vragen & antwoorden.

Tariefbijlage

MAANDPREMIE

inclusief € 1,- administratievergoeding per maand voor Voogd&Voogd

Leeftijd verzekerde	Gelijkblijvende uitkering		Leeftijd verzekerde	Gelijkblijvende uitkering	
	Verzekerd bedrag per jaar			Verzekerd bedrag per jaar	
	€ 12'000			€ 12'000	
18	6.80		46	27.73	
19	7.50		47	30.20	
20	8.18		48	32.76	
21	7.72		49	35.19	
22	8.00		50	38.00	
23	7.54		51	40.05	
24	7.46		52	41.69	
25	7.37		53	43.68	
26	7.27		54	45.55	
27	7.86		55	49.46	
28	8.10		56	53.70	
29	8.30		57	56.64	
30	9.16		58	59.47	
31	9.33		59	60.64	
32	10.44		60	62.94	
33	10.53		61	63.40	
34	10.94		62	62.23	
35	12.21		63	59.13	
36	12.83		64	54.06	
37	14.18		65	46.71	
38	15.51		66	51.57	
39	17.02		67	50.03	
40	18.14		68	39.66	
41	18.60		69	27.15	
42	18.83				
43	20.87				
44	22.86				
45	25.00				