



DEEL 4

Leeft u om te werken of werkt u om te leven? Steeds meer Nederlanders dromen van een vervroegd pensioen. Of van een sabbatical: een jaartje weg uit de ratrace om te reizen, te studeren of een andere passie te volgen. Beleggen kan helpen deze dromen te financieren.

TIP

voor de planner

Vrijstellingen voor de schenkbelasting kunnen eenmalig tot 100.800 euro (102.000 in 2019) worden opgehoogd, op voorwaarde dat het geld wordt gebruikt voor de aankoop, verbouwing of hypotheekaflossing van de eigen woning. De ontvanger (of diens partner) moet tussen de 18 en 40 jaar zijn.



OVER DE AUTEUR

Manno van den Berg schreef als financieel journalist 20 jaar over geldzaken en is co-auteur van het boek 'Beleggen is niet eng'.

WAT GEBEURT ER BIJ overlijden?

We bouwen vermogen op om onze doelen te bereiken, maar niet alles is te plannen. Wat gebeurt er bij overlijden? Zijn er nabestaanden en zo ja, wat is hun financiële plaatje?

Iedereen die vermogen heeft of dat aan het opbouwen is, ziet dat na overlijden liever niet in de zakken van de fiscus of verre familie verdwijnen. In de Verenigde Staten is er zelfs een trend waarbij alleenstaanden of stellen hun vermogen zo veel mogelijk opmaken; *dying broke*. Lastig is dat wel, zonder glazen bol. Vermogen omzetten in levenslange uitkeringen bij een verzekeraar is dan de gemakkelijkste oplossing. Alles wat overblijft nalaten aan een goed doel is een andere mogelijkheid. Erkende goede doelen hoeven daar in Nederland geen belasting over af te dragen.

Mensen met partner en kinderen willen doorgaans dat na overlijden hun vermogen naar die naaste familie gaat, bij een zo laag mogelijke aanslag erfbelasting. Daarvoor zijn er enkele mogelijkheden. Maar laten we eerst kijken naar wat er tijdens de opbouwfase van een kapitaal geregeld zou kunnen worden.

SAMEN EERDER MET PENSIOEN

Veel Nederlanders willen niet in hun eentje eerder met pensioen, maar samen met hun partner. Deze zal veelal hiervoor zelf sparen of beleggen, maar als diens financiële middelen tekortschieten, zal de meestverdienende partner iets meer opzij moeten zetten. Dat geldt zeker als de partner jonger is en een



langere periode tot aan de AOW heeft te overbruggen.

Wat als de meestverdienende partner wegvalt en de vermogensopbouw stopt? Dat heeft ingrijpende gevolgen voor het uitgestippelde financiële plan én voor het actuele huishoudplaatje. Was de overledene in loondienst, dan is het waarschijnlijk dat de partner een partnerpensioen, ook wel nabestaandpensioen genoemd, van de pensioenuitvoerder(s) krijgt. De hoogte daarvan is te vinden op het jaarlijkse pensioenoverzicht van de uitvoerder, maar ook op de website

www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Doorgaans gaat het om 70 procent van het ouderdomspensioen.

Onder voorwaarden (onder meer bij kinderen onder de 18 jaar) kan de partner nog aanspraak maken op een uitkering van de overheid, de nabestaandenuitkering Anw.

OVERLIJDENSRSICOVERZEKERING

Als er nog weinig eigen vermogen is opgebouwd, kan een zelf afgesloten overlijdensrisicoverzekering, een die bijvoorbeeld voor tien of twintig jaar dekking biedt, financiële gaten opvangen. De hoogte van de uitkering bepaalt u zelf bij afsluiten, de premie wordt daar vervolgens op afgestemd. In andere financiële