

Weet u nog wie uw geld ontvangt na uw overlijden?

Begunstigingsclausule in een levensverzekering

Weet u nog wie uw geld ontvangt na uw overlijden?

U hebt een levensverzekering of overlijdensverzekering. Neem eens uw polis bij de hand. Daarin hebt u een **begunstigde** aangeduid. Meestal is dat reeds een tijdje geleden. Weet u nog wie die begunstigde is? Zou u vandaag dezelfde kiezen?

Alles kan immers snel veranderen:

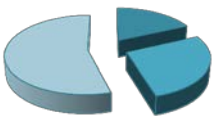
- uw persoonlijke situatie: u hebt sindsdien een testament opgesteld,...
- de samenstelling van uw gezin: één van uw kinderen is overleden,...
- de wetgeving: wettelijk samenwonenden hebben intussen ook erfrecht verworven,...

Wat is een begunstigde?

Wanneer u een begunstigde aanduidt in een levensverzekeringscontract wil dat zeggen dat u daarmee aangeeft wie het geld van de levensverzekering moet krijgen wanneer u zelf komt te overlijden. De begunstigde aanduiden in een verzekeringscontract doet u in de begunstigingsclausule, een onderdeel uit uw verzekeringscontract.

In de begunstigingsclausule kunt u ook vaak een 2e, of zelfs een 3e begunstigde aanduiden voor het geval de eerste begunstigde al overleden zou zijn op het moment waarop u zelf komt te overlijden.

De keuze van de begunstigde kan grote gevolgen met zich meebrengen



Bij een begunstigingsclausule "**de nalatenschap**" wordt uw verzekerde kapitaal uitgekeerd volgens de wettelijke regels van erfopvolging, met andere woorden volgens dezelfde regels die gelden voor uw overige bezittingen. Hoe het geld verdeeld wordt, hangt dus af van de graad van verwantschap met u (uw echtgenoot, uw broer, uw kind, uw kleinkind...). Als u een testament heeft opgesteld, hangt de verdeling eveneens af van wie u in dat testament recht geeft op welk deel van uw erfenis.

Bij een begunstigingsclausule "**wettige erfgenamen**" wordt uw verzekerde kapitaal altijd in gelijke delen uitgekeerd en alleen aan die personen die volgens de wet uw erfgenaam zijn.



Indien uw levensverzekeringscontract één van deze types van begunstigten bevat, neemt u best de voorbeelden in deze brochure even door. De keuze van uw begunstigde kan immers uiteenlopende gevolgen teweegbrengen.

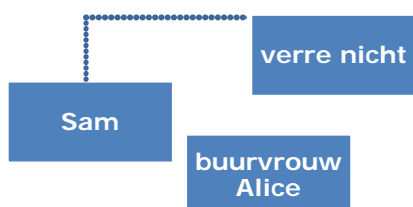
Bent u niet meer zeker of uw begunstigingsclausule nog voldoet aan uw wil, dan kan u deze in principe wijzigen en een andere begunstigde aanduiden.

Wie krijgt wat uit de levens/overlijdensverzekering?

In alle voorbeelden heeft de verzekeringnemer een kapitaal van 12.000 euro verzekerd

Als u meer informatie wenst over vruchtgebruik, het opstellen van een testament, plaatsvervulling, ... kunt u terecht bij uw notaris of op www.notaris.be.

Voorbeeld 1: Wat als u een testament opgesteld hebt?

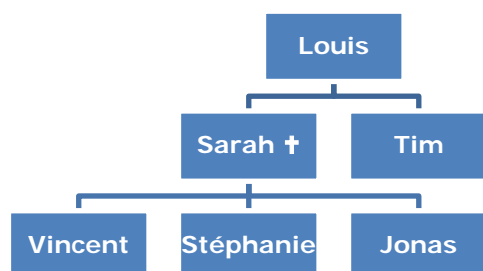


Vrijgezel Sam heeft als erfgenaam alleen een nicht met wie hij al jaren geen contact meer heeft. Hij vindt dat zijn buurvrouw, Alice, die al jaren voor hem zorgt alsof hij haar eigen vader is, het geld van zijn levensverzekering zou moeten erven als hij zou overlijden.

Sam is bij de notaris langsgegaan en heeft een testament laten opmaken waarin hij al zijn bezittingen nalaat aan buurvrouw Alice. Met andere woorden: Alice is zijn **testamentaire erfgenaam**.

Nalatenschap	Wettige erfgenamen
Als Sam in zijn levensverzekeringscontract gekozen heeft voor de begunstigingsclausule "nalatenschap", dan krijgt de buurvrouw het geld van de levensverzekering bij zijn overlijden zoals geregeld in het testament.	Als Sam in zijn levensverzekeringscontract de begunstigingsclausule "wettige erfgenamen" heeft ingevuld, dan zal het volledige kapitaal toekomen aan de nicht omdat zij wettelijk gezien de erfgename is. Of hij dan een testament opgemaakt heeft of niet, doet er niet toe.
Resultaat: buurvrouw Alice krijgt de 12.000 euro van de levensverzekering.	Resultaat: de verre nicht krijgt de 12.000 euro van de levensverzekering en buurvrouw Alice krijgt niets van de levensverzekering.

Voorbeeld 2: Wat als uw dochter, die erfgenaam is, overleden is?



Vader Louis heeft een dochter, Sarah, en een zoon, Tim. Sarah, die intussen jammer genoeg zelf ook al overleden is, heeft drie kinderen nagelaten: Vincent, Stéphanie en Jonas.

Omdat dochter Sarah reeds overleden is, is er sprake van **plaatsvervulling**. Dat wil zeggen dat haar kinderen in haar plaats erfgenaam worden van Louis.

Nalatenschap	Wettige erfgenamen
Wanneer Louis in zijn levensverzekering gekozen had voor de begunstigingsclausule "nalatenschap", krijgt zoon Tim de helft van het geld van de levensverzekering en wordt de andere helft gelijk verdeeld over de drie kinderen van Sarah.	Hier wordt het principe van de plaatsvervulling alleen gebruikt om te bepalen welke personen "wettige erfgenamen" zijn. Alle erfgenamen krijgen een gelijk deel, ongeacht hun verwantschap met Louis. Dus zowel zoon Tim als kleinkinderen Vincent, Stéphanie en Jonas krijgen $\frac{1}{4}$ van het uitgekeerde geld van de levensverzekering.
Resultaat: Tim krijgt 6.000 euro en de kinderen van Sarah krijgen elk 2.000 euro.	Resultaat: Tim, Vincent, Stéphanie en Jonas krijgen elk 3.000 euro.

Voorbeeld 3: Wat bij vruchtgebruik?



Karel is getrouwd met Marie. Samen hebben ze twee dochters: Nora en Elise. Marie heeft een levensverzekering afgesloten. Wanneer zij overlijdt, krijgt echtgenoot Karel het vruchtgebruik van de bezittingen van Marie.

Nalatenschap	Wettige erfgenamen
Als Marie koos voor "nalatenschap" als begunstigingsclausule, krijgen dochters Nora en Elise elk de helft van het geld van de levensverzekering van Marie in naakte eigendom en echtgenoot Karel krijgt er het vruchtgebruik van. Dat wil zeggen dat hij de rente op het geld krijgt.	Wettelijk gezien zijn zowel echtgenoot Karel als dochters Nora en Elise erfgenamen. Als Marie in haar levensverzekeringscontract dus koos voor een begunstigingsclausule van het type wettige erfgenamen, krijgen Karel, Elise en Nora elk 1/3 van het uitgekeerde bedrag.
Resultaat: Nora en Elise krijgen elk 6.000 euro in naakte eigendom maar het is vader Karel die er het vruchtgebruik van krijgt.	Resultaat: Vader Karel en beide dochters krijgen elk 4.000 euro. Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen naakte eigendom en vruchtgebruik.

Voorbeeld 4: Wat in geval van een wettelijk samenwonende partner?

Yves en Anne-Marie wonen wettelijk samen. Ze hebben samen twee kinderen: Pascal en Carine. Yves heeft een levensverzekering afgesloten maar heeft geen testament.



Wettelijk samenwoningscontract

Sinds de wetwijziging van 2007 heeft de wettelijk samenwonende partner – dus de partner met wie een wettelijk samenwoningscontract werd ondertekend – ook een beperkt erfrecht. Hij krijgt namelijk het vruchtgebruik van de gezinswoning. Hierdoor is hij erfgenaam volgens de wet.

Nalatenschap	Wettige erfgenamen
Als Yves voor de begunstigingsclausule van "nalatenschap" gekozen heeft en overlijdt, krijgt Anne-Marie het vruchtgebruik van de gezinswoning maar daarbij houdt het op: ze krijgt niets van de levensverzekering. De twee kinderen daarentegen, krijgen elk de helft van het verzekerde kapitaal.	Als Yves koos voor een levensverzekering met "wettige erfgenamen" als begunstigden, zal Anne-Marie ook een deel van het verzekerd kapitaal krijgen, omdat zij volgens de wet een erfgenaam is. Ook de twee kinderen, Pascal en Carine zijn erfgenaam. Dat wil zeggen dat zowel partner Anne-Marie als de twee kinderen, Pascal en Carine, elk 1/3 van de verzekering uitgekeerd zullen krijgen.
Resultaat: Anne-Marie krijgt niets van de levensverzekering. Pascal en Carine krijgen elk 6.000 euro.	Resultaat: Het geld van de levensverzekering wordt gelijk verdeeld onder Anne-Marie, Pascal en Carine. Ze ontvangen elk 4.000 euro.

Nog vragen? Spreek er over met uw verzekeraar, makelaar/agent of notaris!