



Nalatenschapzorg

Jos Verbruggen

Periodiek plaats ik een bijdrage op een mediaplatform om volgers meer te betrekken bij de complexiteit en valkuilen bij een nalatenschap. Geschillen kunnen gemakkelijk ontstaan als er geen goede voorbereiding op een overlijden heeft plaatsgevonden.

1. Ik ben enigst erfgenaam en toch ontvang ik geen uitkering uit de levensverzekering! Hoe kan dat?

Mieke neemt contact op en geeft het volgende aan: Mijn vader is onlangs gestorven. Hoewel hij al langer ziek was werd ik toch nog verrast door zijn overlijden. Ik wist dat hij een levensverzekering had die € 25.000 zou uitkeren na zijn overlijden. Toch krijg ik het bericht dat ik geen recht heb op de uitkering maar iemand anders.

Een erfgenaam heeft recht op (een deel van) de erfenis. De erfenis is het geheel aan bezittingen en schulden. De uitkering uit een levensverzekering ten gevolge van dat overlijden is een zogenaamd ‘afgescheiden recht’. Dit betekent dat het recht op een erfenis los staat van het recht op de uitkering van een levensverzekering ten gevolge van een overlijden.

Bij een levensverzekering zijn meerdere ‘partijen’.

- *Verzekeringnemer (lees Eigenaar)*
- *Verzekerde (als deze persoon komt te overlijden binnen de geldigheidsduur van de levensverzekering, dan wordt er een uitkering gedaan of wordt een uitkering beëindigd)*
- *Begunstigde (dat is de persoon of personen die de uitkering ontvangen.*
 - o *De verzekeringnemer heeft (ooit) bepaald wie de begunstigde is. De verzekeringnemer kan meerdere begunstigden achtereenvolgend benoemen. Daarvoor mag de verzekeringnemer iedereen aanwijzen, bijvoorbeeld ‘gehuwde/geregistreerde partner van de verzekeringnemer’ maar ook ‘kinderen van de verzekeringnemer’ of ‘A.A.A. Janssen, geboren 01-01-1970’.*
 - o *De redactie op de actuele verzekeringspolis is leidend.*
 - o *Als een begunstigde niet bestaat (omdat deze al eerder overleden is of bijvoorbeeld de verzekeringnemer niet gehuwd was of omdat hij had geen kinderen) dan heeft de volgende genoemde begunstigde recht op de uitkering.*

- *Op de verzekeringspolis staat:*
 - *1^e begunstigde is A.A.A. Janssen, geboren 01-01-1970.*
 - *2^e begunstigde zijn de kind(eren) van de verzekeringnemer.*
 - *3^e begunstigde zijn de erfgenamen van de verzekeringnemer.*
 - *Meestal is de laatste begunstigde de erfgenamen van de verzekeringnemer.*

- *In dit voorbeeld dacht Mieke dat ze recht had op de uitkering uit de levensverzekering. Ze is als kind echter de tweede begunstigde waardoor ze geen recht heeft op de uitkering. Het blijkt dat haar vader is vergeten zijn voormalige vriendin (A.A.A. Janssen) te verwijderen als eerste begunstigde van de levensverzekering. Mieke heeft het nakijken en de ex-vriendin van haar vader ontvangt de uitkering.*

- ***Bovenstaande situatie laat weer zien hoe belangrijk het is om een toekomstig overlijden voor te bereiden. Daarmee worden dit soort verrassingen voorkomen. Heb je vragen? Neem contact op of kijk op www.nalatenschapszorg-jos.nl***