

# Lijfrenteverzekering

## Informatie bij expiratie

U heeft een lijfrenteverzekering of een lijfrenterekening. Hiervoor heeft u eenmalig of periodiek premie betaald. Deze lijfrente is bedoeld voor extra inkomen op of rond de pensioendatum. In de afgelopen periode bouwde u lijfrente op: u hoefde u geen inkomstenbelasting te betalen, niet over de inleg en niet over de opgebouwde waarde. Nu volgt de uitkerende fase: over de uitkeringen moet u wel inkomstenbelasting betalen.

Nu het lijfrentekapitaal beschikbaar komt, zijn er twee mogelijkheden:

- U kunt het kapitaal laten uitkeren als aanvulling op het inkomen
- U kunt de uitkering uitstellen en nog verder opbouwen

### Het maken van een keuze

De producten binnen de financiële dienstverlening zijn erg divers. U heeft dan ook een ruime keuze uit verschillende producten, elk met bepaalde voor- en nadelen. U kunt bijvoorbeeld kiezen voor een lijfrenteverzekering of een lijfrenterekening. Daarnaast kunt u besluiten om het lijfrentekapitaal te beleggen, of juist te kiezen voor de zekerheid van een vaste rentevergoeding. En u kunt kiezen voor een uitkering per maand of per jaar.

Voor u is het van belang dat u het product kiest dat past bij uw specifieke situatie. Nu, maar ook in de toekomst. Het is belangrijk dat u beseft dat u een aanzienlijk deel van uw besteedbaar inkomen investeert in deze producten, maar ook dat het gaat om overeenkomsten die soms voor tientallen jaren worden aangegaan.

### Onze dienstverlening

Het is onze taak u te helpen het product te kiezen dat goed aansluit bij uw individuele situatie. Dat betekent persoonlijk advies, eventueel aangevuld met bemiddeling voor een nieuw contract. Voor gedetailleerde informatie over onze dienstverlening verwijzen naar onze [Dienstenwijzer](#).

Als kantoor maken wij kosten. Onze inkomsten bestaan uit een vergoeding van onze kosten, deze vergoeding wordt via een nota aan u gedeclareerd (wij ontvangen geen provisie van de aanbieder).



## Wanneer moet u een keuze maken?

Wilt u het lijfrentekapitaal nu laten uitkeren of wilt u dit nog uitstellen en verder opbouwen? De termijn waarbinnen de keuze gemaakt moet worden, is de zogenaamde redelijke termijn (een soort wettelijke bedenktijd). Deze eindigt uiterlijk op 31 december van het kalenderjaar na het kalenderjaar waarin de oorspronkelijke lijfrenteverzekerings eindigt.

## Mogelijkheden afhankelijk van fiscale regime

Wat u met het vrijkomende lijfrentekapitaal kunt doen, is mede afhankelijk van wanneer de lijfrente is afgesloten. Dit heeft te maken met de belastingregels van een bepaalde periode, ook wel het 'fiscaal regime' genoemd. Begin jaren negentig is de belastingwetgeving rondom lijfrente gewijzigd. Hierdoor zijn de termen 'oud en nieuw regime' ontstaan.

- Heeft u periodiek **premies** betaald voor de verzekering? Als de verzekering voor 16 oktober 1990 is afgesloten is het een 'oud regime' verzekering. Is de verzekering na deze datum afgesloten, dan is het een 'nieuw regime' verzekering. Maar als u na 2000 nog premies heeft betaald buiten de bandbreedte (index) of als uw verzekering niet op de juiste manier is gesplitst\*, dan is het oud regime vervallen.
- Heeft u een éénmalige **koopsom** betaald voor de verzekering en was dat voor 1 januari 1992? Dan geldt het 'oud regime'. Is de koopsomverzekering na deze datum afgesloten, dan geldt het 'nieuw regime'.

\*In 2001 kan uw polis gesplitst zijn in een deel oud en nieuwe regime (nieuwe premiebetalingen werden verwerkt op het nieuw regime-gedeelte). Dit geldt voor premiebetalende lijfrenten die voor 14 september 1999 bestonden; bedroeg die premie meer dan € 2269 per kalenderjaar dan was op het meerdere de IB 2001-wetgeving van toepassing.

## Oud Regime

In het oud regime zijn meer mogelijkheden voor de periode waarvoor u een tijdelijke lijfrente afsluit. De uitkering kan vóór de AOW-leeftijd ingaan maar later kan ook.

### Oud regime: uitstellen van de uitkering (geen leeftijdsbeperking)

Wilt u het vrijgekomen geldbedrag nog verder laten doorgroeien? Bij een lijfrente-verzekering die onder het oud regime valt, hoeft de lijfrente *niet* uiterlijk in het vijfde kalenderjaar na de AOW-leeftijd in te gaan. Let wel op de acceptatievoorwaarden van aanbieders. U bent niet verplicht om het uitstel bij dezelfde verzekeraar aan te vragen; het is ook mogelijk om het kapitaal door te storten naar een andere aanbieder, deze moet wel producten aanbieden waarbinnen het oud regime gehandhaafd kan blijven. Het beschikbare expiratiekapitaal wordt gebruikt als koopsom voor de nieuwe uitstelverzekering of –rekening.

#### Tips!

- Uitstellen kan aantrekkelijk zijn, het is daarbij van belang te bedenken of u het oud regime wilt handhaven.
- Als u weet dat u het lijfrentekapitaal later wilt schenken, kunt u in het nieuwe contract de begunstiging alvast aanpassen.



### Oud regime: Ineens uit laten keren

Wil u het geldbedrag in één keer laten uitkeren? Met het oud regime kan dat: er wordt wel inkomstenbelasting ingehouden op de uitkering. Daarnaast bent u mogelijk (meer) vermogensrendementsheffing verschuldigd zolang u de uitkering niet aanwendt.

### Oud regime: meer mogelijkheden bij overbrugging tot pensioen of AOW

Het vrijgekomen geldbedrag biedt de mogelijkheid om eerder te stoppen met werken. Met een overbruggings-lijfrente kunt u zorgen voor (aanvullend) inkomen in de periode tot aan uw pensioen of AOW. Een overbruggingslijfrente kan op elk gewenst moment ingaan en maximaal duren tot het kalenderjaar waarin u met pensioen gaat, 65 jaar wordt of AOW krijgt. Alleen lijfrentekapitaal dat vóór 1 januari 2006 is opgebouwd in een lijfrenteverzekering, mag gebruikt worden voor een overbruggingslijfrente. De periodieke uitkeringen mogen per kalenderjaar in totaal niet meer bedragen dan € 63.288.

### Oud regime: keuze voor een tijdelijke lijfrente

In het oud regime zijn meer mogelijkheden voor de periode waarvoor u een tijdelijke lijfrente afsluit. De uitkering kan dus vóór de AOW-leeftijd ingaan maar later kan ook. De nieuwe uitkerende verzekering moet in ieder geval uiterlijk ingaan in het kalenderjaar waarin u 75 wordt. Het lijfrentekapitaal wordt gestort in een nieuwe lijfrenteverzekering die periodiek een bedrag uitkeert tot aan de gekozen einddatum. De minimale uitkeringsperiode is afhankelijk van de zogenaamde 1% sterftkans\*. Mocht u tussentijds overlijden, dan ontvangen de aangewezen begunstigen de met de verzekeraar afgesproken uitkeringen. De looptijd van een tijdelijke lijfrente bepaalt u eenmalig en kan tussentijds niet meer aangepast worden.

#### \*1% Sterftkans

- Een lijfrente moet voldoen aan het onzekerheidsvereiste. Dit houdt in dat binnen de looptijd de kans op overlijden statistisch gezien minimaal 1% moet bedragen. Dit heeft invloed op de duur van de uitkering.
- De minimale uitkeringsduur wordt daarom bepaald aan de hand van zogenoemde sterftetafels.

### Oud regime: Keuze voor levenslange aanvulling op pensioen of AOW

U kunt zelfs kiezen voor een levenslange aanvulling op pensioen of AOW. Het lijfrentekapitaal wordt gestort in een nieuwe lijfrenteverzekering die levenslang periodiek een bedrag uitkeert tot overlijden (of wanneer de verzekering op twee levens is afgesloten totdat de langstlevende overlijdt). Deze levenslange lijfrente kan worden afgesloten tot het kalenderjaar waarin u 75 jaar wordt. De uitkering is lager dan bij een tijdelijke lijfrente, maar u bent hiermee wel verzekerd van een levenslang periodiek extra inkomen.

Omdat de Belastingdienst periodieke uitkeringen als inkomen beschouwt, betaalt u hierover inkomstenbelasting. Bij een laag pensioeninkomen is de kans groot dat dit (inclusief lijfrente) in een lagere belastingschijf valt dan wanneer u de lijfrente ineens had laten uitkeren. In dat geval houdt u netto meer van over.



### Oud regime: geen beperkingen bij het kiezen van een begunstigde

Er zijn geen beperkingen voor wie u opgeeft als begunstigde.

### Oud regime: Schenken aan (klein)kinderen

U kunt lijfrentekapitaal of periodieke lijfrente-uitkeringen schenken aan bijvoorbeeld (klein)kinderen.

- Bij schenking van een lijfrente-uitkering behoudt u zeggenschap. Bij schenking van een periodieke lijfrente-uitkering wordt geen schenkbelasting geheven. (Klein)kinderen betalen inkomstenbelasting over de ontvangen uitkeringen. Dit kan op basis van een lager belastingtarief zijn.

- Bij schenking van het *kapitaal* kunnen de kinderen naar eigen inzicht de lijfrente verder besteden. De (klein)kinderen betalen (klein)kinderen schenkbelasting over 70% van het bedrag. Eventueel kunnen (klein)kinderen gebruikmaken van de jaarlijkse of eenmalige hoge schenkingsvrijstelling. Het (klein)kind moet voor de einddatum van de verzekering als begunstigde op de polis vermeld worden. Het kind kan zelf bepalen wanneer de uitkeringen aangekocht worden.

NB Schenking aan partner met lager inkomen is niet (meer) toegestaan!

## Nieuw Regime

### Nieuw regime: Uitstellen in een verzekering of bancaire lijfrente

Heeft u het geld niet direct nodig en/of wilt u wachten tot ook uw andere lijfrente-verzekeringen tot uitkering komen? Dan kunt u de uitkering zonder verdere premiebetaling uitstellen in de oude (indien mogelijk) of in een nieuwe lijfrente-verzekering, bijvoorbeeld een lijfrentebeleggingsverzekering of bancaire lijfrente. Zolang de AOW-gerechtigde leeftijd niet is bereikt, kunt u de huidige verzekering mogelijk verlengen. Geef dit dan vóór de einddatum door. Na de einddatum is het vaak niet meer mogelijk om de verzekering te verlengen.

Uitstellen kan aantrekkelijk zijn wanneer u nog geen AOW ontvangt; daarna zijn de belastingtarieven in de eerste twee belastingschijven immers lager dan vóór de AOW-leeftijd. U mag niet onbeperkt uitstellen: de uitkering van de lijfrente moet uiterlijk ingaan in het vijfde kalenderjaar na het kalenderjaar waarin u AOW krijgt.

### Nieuw regime : Overbruggingslijfrente-verzekering (uitkeringen)

Met een overbruggingslijfrente overbrugt u de periode tot aan uw pensioen. De overbruggingslijfrente kan op elk gewenst moment ingaan en de periodieke uitkeringen mogen per kalenderjaar samen niet meer bedragen dan maximaal € 63.288. De periode dat u de overbruggingslijfrente ontvangt, mag maximaal duren tot het kalenderjaar waarin u met pensioen gaat, 65 jaar wordt of AOW krijgt. Alleen lijfrentekapitaal dat vóór 1 januari 2006 is opgebouwd in een lijfrente-verzekering, mag gebruikt worden voor een overbruggingslijfrente.

### Nieuw regime : Tijdelijke oudedagslijfrente-verzekering (uitkeringen)

U ontvangt gedurende een bepaalde periode (minimaal 5 jaar) een gegarandeerde maandelijkse uitkering. Na deze periode stopt de uitkering. De tijdelijke oudedagslijfrente mag niet eerder ingaan dan het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. U kunt deze lijfrentevorm afsluiten tot en met het 5e kalenderjaar ná het kalenderjaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. De periodieke uitkeringen per jaar mogen in totaal niet meer bedragen dan een wettelijk vastgesteld maximumbedrag (2019 € 21.741 per jaar; zie [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl)).



De uitkeringen stoppen bij uw eerder overlijden, tenzij u het risico van overlijden meeverzekert\* of tenzij u een bancaire lijfrente uitkering aanvraagt.

**Tip!**

*Een uitkerende bancaire lijfrente voorziet automatisch in een uitkering bij overlijden.*

### **Nieuw regime : Levenslange oudedagslijfrente-verzekering (uitkeringen)**

Bij deze lijfrente ontvangt u een periodieke uitkering zolang u leeft. Een levenslange lijfrente moet uiterlijk ingaan in het vijfde jaar na het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt. De uitkering stopt bij overlijden, tenzij u gebruik maakt van een van deze mogelijkheden om ervoor te zorgen dat de uitkeringen alsnog naar de nabestaanden gaan:

- Partner als 2<sup>e</sup> verzekerde opgeven  
De uitkeringen gaan over op de partner als u binnen de vastgestelde uitkeringstermijn overlijdt (mits de partner dan nog in leven is). De verzekerde uitkeringen zijn lager dan zonder het meeverzekeren van uw partner.
- Afsluiten van een contraverzekering  
Heeft u geen partner of wilt u dat de uitkeringen naar andere nabestaanden gaan, bijvoorbeeld kinderen? Met een contraverzekering voorkomt u vermogensverlies. De koopsom voor de contraverzekering mag niet betaald worden uit de uitkering van de lijfrente-verzekering. De nabestaanden moeten deze de koopsom zelf betalen, uit eigen middelen. Zij ontvangen na uw overlijden het bedrag niet in periodieke uitkeringen, maar in één keer. De Belastingdienst beschouwt de uitkering als inkomen. Daarom betalen nabestaanden hierover inkomstenbelasting in box 1.

### **Nieuw regime: uitkeren via een rekening (banksparen)**

Sinds 2008 is het mogelijk kapitaal te laten uitkeren via een lijfrente-uitkeringsrekening, een soort geblokkeerde bankspaarrekening. Vanaf die rekening ontvangt u een vaste maandelijkse uitkering. De uitkeringsperiode is minimaal 5 jaar als de uitkeringen ingaan in of na het kalenderjaar waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt. De uitkeringen mogen dan per jaar niet meer zijn dan een wettelijk vastgesteld maximumbedrag (2018 € 21.483 per jaar; zie [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl)).

De maximale looptijd is 20 jaar; als u hiervoor kiest is er geen maximum van toepassing op de uitkeringen. Wanneer de einddatum is bereikt, stopt de uitkering. Wanneer u tussentijds overlijdt, ontvangen de erfgenamen de overgebleven uitkeringen. De looptijd van deze lijfrente-uitkeringen kunt u tussentijds niet aanpassen

### **Nieuw regime: afkoop kleine lijfrente**

Tot een bedrag van € 4.351 is het toegestaan om een lijfrentekapitaal in één keer te laten uitkeren.



## Zekerheid of beleggen

Bij uitstel maar soms ook bij een uitkerende lijfrente kunt u kiezen voor (zoveel mogelijk) garantie, vaste of variabele rente, of voor beleggen. Een lijfrentebeleggingsverzekering of –rekening kent risico's. De hoogte van het uiteindelijk opgebouwde lijfrentekapitaal is (mede) afhankelijk van de resultaten van de beleggingen en kan dus hoger maar ook lager zijn dan verwacht. Afhankelijk van het rendement dat met de beleggingen behaald wordt, wordt het lijfrentekapitaal hoger of lager. Een lijfrenteverzekering met (zo veel mogelijk) garantie of vaste rente, of een bancaire lijfrente met vaste rente biedt meer zekerheid, maar waarschijnlijk ook een lagere uitkering. Om te bepalen of en zo ja in hoeverre u risico wilt en kunt nemen, kunt u gebruik maken van ons [beleggersprofiel](#).

**Resumerend:** *oud of nieuw regime, de mogelijkheden:*

Regime	Mogelijkheden	Producten
<b>Oud Regime</b> (premie voor 1990, koopsom voor 1992)	Uitstel	Verzekering met behoud oud regime
	Kinderen	Verzekering met behoud oud regime of uitkeringen met kind als begunstigde
	Overbruggingslijfrente	Verzekering
	Periodieke lijfrente (DIL)	Levenslang of tijdelijk (1%) Verzekerd of bancaire
	Afkoop ineens	-
<b>Nieuw regime</b> (premie na 1990, koopsom na 1992)	Uitstel	Tot AOW +5 Verzekering of bancaire
	Overbruggingslijfrente	Verzekering
	Periodieke lijfrente	Vanaf 65/AOW tot uiterlijk AOW +5 Levenslang of tijdelijk Verzekering of bancaire

**Resumerend:** *lijfrenteverzekering en lijfrenterekening, de verschillen:*

Soort	Lijfrente verzekering	Lijfrente rekening (bancair)
Bij overlijden vóór de einddatum	Tegoed vervalt aan verzekeraar, of aan begunstigde (buiten nalatenschap)	Gaat het tegoed op de bankrekening in termijnen naar de erfgenamen (geen begunstiging mogelijk)
Kapitaal bij overlijden	Van te voren vastgesteld (of %)	Overgebleven saldo op rekening
Uitkering gaat naar	Begunstigde	Rekeninghouder
De uitkering start	Uiterlijk in het 5e kalenderjaar	Uiterlijk in het 5e jaar na jaar waarin de AOW-leeftijd is bereikt
Garantie bij faillissement bank/verzekeraar?		Het tegoed op de lijfrenterekening valt onder het deposito garantiestelsel
Overbrugging	Ja	Niet mogelijk
Oud regime	Ja	Niet mogelijk (regime vervalt)
Looptijd maximaal	Levenslang	20 jaar

