



Veelgestelde vragen lijfrente

1. Ik heb een lijfrente van het nieuwe regime. Ik wil deze in één keer laten uitkeren. Mag dat?

Nee, dat mag niet. Doet u dit toch? Dan loopt u het risico op een forse naheffing van de belastingdienst. U betaalt dan inkomstenbelasting en daar bovenop 20% boete (dit wordt revisierente genoemd).

Er zijn twee uitzonderingen waarbij u het bedrag ook bij een nieuw regime in één keer mag laten uitkeren:

1. Als de waarde van uw lijfrente minder dan € 4.547,- is en u geen andere lijfrente heeft bij dezelfde maatschappij.
2. Als u arbeidsongeschikt bent en u verwacht nog minstens twaalf maanden niet meer te kunnen werken. U mag de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt en er is een maximum van € 42.460,-.

2. Is er een maximum uitkering per jaar?

Ja, er is een maximum uitkering. Voor een tijdelijke oudedagslijfrente is dat € 22.443,- bruto per jaar. Voor een overbruggingslijfrente is dat € 63.288,-. Heeft u meer geld nodig per jaar? Dat kan, met een oud regime polis of eventueel in combinatie met een levenslange uitkering.

3. Ik wil een tijdelijke uitkering die ingaat vóór mijn AOW-leeftijd, kan dat?

Ja, dat is zeker mogelijk, maar er zijn wel voorwaarden en fiscale consequenties aan verbonden. Bijvoorbeeld als het gaat over de looptijd.

Het kan zijn dat u niet de volledige waarde mag gebruiken.

- Heeft u premies betaald na 2005? Dan kunt u alleen de waarde van 31 december 2005 gebruiken voor een overbruggingslijfrente (looptijd tot uw 65ste of AOW-leeftijd).
- Heeft u premies betaald na 2013? Dan kunt u alleen de waarde van 31 december 2013 gebruiken voor een tijdelijke lijfrente vanaf uw 65ste (looptijd minimaal 5 jaar).

Is de laatste premie al voor deze data betaald, dan kunt u de gehele waarde gebruiken voor de overbruggingslijfrente of oudedagslijfrente.

Daarnaast is het verstandig om te kijken of u hiermee geen fiscaal voordeel verliest. Vanaf de AOW-leeftijd valt u mogelijk in een lager belastingtarief. Dat kan voordelig zijn.

4. Ik wil een bancair product en ik heb een oud regime lijfrente kan dat?

Ja, dat kan zeker, maar wel is het zo dat u het oude regime verliest bij de overdracht. Laat u in dit geval zeker adviseren of dit voor u een verstandige keuze is.

5. Zijn er ook beleggingsmogelijkheden?

Ja, het is mogelijk om een lijfrente te verlengen of uit te laten keren in de vorm van beleggingsparticipaties.

Met beleggingen kunt u te maken krijgen met koersdalingen en/of koersstijgingen.

Als gevolg van koersdalingen kan uw uitkering veel lager worden. Zicht vindt het beleggen van vermogen passen bij een lange termijn. Een termijn van 10 jaar wordt gezien als middellange termijn. Zicht biedt de optie van beleggen alleen aan via een adviestraject en bij uitstel langer dan 10 jaar.

6. Ik ben ouder dan 70, kan ik dan nog een lijfrente uitkering aanvragen?

Ja, dat kan. Maar niet alle verzekeringsmaatschappijen of banken werken hieraan mee.

7. Ik wil niet dat de uitkering vervalt bij mijn overlijden.

Dat hoeft ook niet. Bij een bancair product gaat de uitkering naar uw erfgenamen.

Bij een verzekeringsproduct kunt u afspreken dat de uitkering naar uw partner gaat na uw overlijden.

De uitkering wordt hierdoor lager.

Of u kunt een extra overlijdensdekking afsluiten tegen extra premiebetaling.

8. Heb ik garantie als de verzekeringsmaatschappij of bank dreigt om te vallen?

De bancaire producten vallen onder het depositogarantiestelsel tot € 100.000,-.

Dit geldt per rekeninghouder en per bank, inclusief dochterondernemingen. Voor verzekeringsmaatschappijen is er geen garantiestelsel. Wel vallen deze onder de controle van De Nederlandsche Bank om dit risico te verkleinen.

9. Waarom moet ik mijn persoonsgegevens opgeven, zoals kopie legitimatie, BSN-en/of bankrekeningnummer?

Een lijfrente is een financieel product.

De uitkering valt onder de regels van de belastingdienst. Voor het aanvragen van een lijfrente product hebben we deze gegevens altijd van u nodig.

Natuurlijk volgen we de regels van de AVG bij het opslaan van uw gegevens.

We gebruiken deze alleen voor de aanvraag van uw product.

Meer informatie kunt u vinden op de site van de rijksoverheid:

<https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/privacy-en-persoonsgegevens/vraag-en-antwoord/heb-ik-een-burgerservicenummer-bsn-nodig-om-een-bankrekening-te-openen>

In de antwoorden staan de fiscale cijfers van 2021. Wilt u meer weten over bovenstaande vragen en/of oplossingen? Neem contact met ons op. We vertellen u er graag meer over.

Let op: wetten en (belasting)regels kunnen veranderen. We hebben dit inlegvel en de bijbehorende folder met zorg samengesteld. We kunnen echter niet instaan voor de juistheid, volledigheid en actualiteit van de geboden informatie. Maakt u zonder verificatie of advies gebruik van de informatie? Dan doet u dat voor eigen rekening en risico. Aan de informatie kunnen geen rechten worden ontleend. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele (financiële) schade die u ondervindt door gebruik van de gegevens uit dit inlegvel en de bijbehorende folder.