



risico- en  
verzekeringsadviseurs

gelukkig  
geregeld



## Mogelijkheden lijfrente voor nabestaanden

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSIOEN

gelukkig geregeld!

Lijfrente valt vrij  
door overlijden  
van uw naaste:  
wat nu?



*Het overlijden van een van uw naasten. Een moeilijke tijd waarin er veel voor u verandert en veel op u afkomt. Meestal is dit ook een gebeurtenis met financiële of fiscale gevolgen. Bijvoorbeeld als er sprake is van een lijfrente en het opgebouwde bedrag vrijvalt door het overlijden van uw naaste. Het is dan belangrijk goed de tijd te nemen en te kijken naar de verschillende mogelijkheden en de gevolgen voor u.*

### **Lijfrente, hoe zit het ook al weer?**

De lijfrente is bedoeld om een bedrag voor later op te bouwen. Bijvoorbeeld als aanvulling op een pensioen of als iemand eerder wil stoppen met werken. Komt degene die de verzekering heeft afgesloten te overlijden? Dan komt er een bedrag op een eerder moment beschikbaar voor u als nabestaande(n) om te gebruiken als een extra inkomen.

Er zijn wel een aantal regels waar u rekening mee moet houden. En die zijn best ingewikkeld. Zo zijn keuzemogelijkheden die u met deze lijfrente heeft, afhankelijk van uw familiale relatie tot de overledene en/of uw leeftijd. We lichten de belangrijkste toe in deze folder. Zodat u goed geïnformeerd een keuze kunt maken. Over wat u wilt doen met het opgebouwde bedrag.

## Opbouwen en uitkeren

De lijfrente kent twee verschillende fases:

### 1. De opbouwfase

In deze fase wordt er een geldbedrag opgebouwd. Dit kan via een eenmalige inleg (de koopsom of eenmalige storting) of met een periodieke (premie) inleg. De opbouwfase eindigt op de afgesproken datum of bij een vroegtijdig overlijden. Het bedrag komt op dat moment in de volgende fase.

#### Fiscaal voordeel

Tijdens de opbouwfase is de inleg in een lijfrente-product aftrekbaar van de belasting, als er sprake is van een aantoonbaar pensioentekort. Over de uitkering zelf wordt wel weer inkomstenbelasting betaald. Waarbij het meestal de bedoeling is om deze tegen een lager belastingtarief te laten uitkeren, zodat er een mogelijk fiscaal voordeel ontstaat. Of dat voor u ook van toepassing is? Dat hangt af van uw fiscale situatie en uw totale bruto jaarinkomen.

### 2. De uitkeringsfase

Dit is de fase waarin het opgebouwde geld wordt uitgekeerd, meestal in vaste bedragen per maand, kwartaal, halfjaar of jaar. Bij deze fase hoort ook een nieuw product. Waarbij u keuze heeft uit twee verschillende productoplossingen. Een uitkering via een verzekeringsproduct of een bancaire product.

#### Fiscale gevolgen

U betaalt inkomstenbelasting over de uitkering die u straks ontvangt uit een verzekering of bancaire product.

#### Tip

Is het een lijfrenteverzekeringsproduct die tot uitkering komt? Dan kunt u voor de uitkeringsfase ook kiezen voor een bancaire product. U bent vrij om te kiezen wat het beste bij uw wensen en behoeften past.

## Wat kunt u doen met het lijfrentekapitaal?

Het lijfrentekapitaal wordt nu een inkomen voor u. Hieronder vindt u een overzicht van de keuzes die u heeft voor het uitkeren van de lijfrente.

Uw relatie tot de overledene	Uitkeringsduur verzekeringsproduct	Uitkeringsduur bancaire product
Partner, ex-partner	Vrije keuze (minimaal 1% sterftekans)*	Minimaal 5 jaar
Kind, kleinkind, achterkleinkind, broer, zus, vader, moeder, oom, tante, opa, oma, overgrootvader, overgrootmoeder of kind van broer of zus van de overledene.	Keuze uit: <ul style="list-style-type: none"><li>Levenslang</li><li>Tot 30e verjaardag</li></ul>	Keuze uit: <ul style="list-style-type: none"><li>Minimaal 20 jaar</li><li>Tot 30e verjaardag</li><li>Minimaal 5 jaar als u jonger dan 25 bent.</li></ul>
Anders	Vrije keuze (minimaal 1% sterftekans)*	Minimaal 5 jaar

Deze tabel is gebaseerd op de Wet inkomstenbelasting 2001 en geldt ook voor lijfrentes die vallen onder de regels van het regime Brede Herwaardering.

\* Er is een beperking bij de keuze van de uitkeringsduur: er moet 1% kans zijn dat u overlijdt tijdens de uitkeringsduur. De verzekeringsmaatschappij heeft hier standaard tabellen voor. Daarin staat per leeftijd wat de minimale uitkeringsduur moet zijn. Hoe ouder u bent, hoe korter de minimale uitkeringsduur is.



## Binnen welke tijd moet deze lijfrente-uitkering van start gaan?

De belastingdienst vraagt om een keuze binnen een 'redelijke termijn'. U heeft het jaar van overlijden plus de twee kalenderjaren na het overlijden de tijd om de uitkeringen in te laten gaan.

**Voorbeeld:** De overlijdensdatum is 6 mei 2021. U heeft dan tot en met 31 december 2023 de tijd om de uitkeringen in te laten gaan.

Bent u te laat? Dan ziet de fiscus het niet maken van een keuze als afkoop. Dat heeft als gevolg dat u mogelijk tot bijna 70% belasting betaalt over uw lijfrente.

Het verder uitstellen van de lijfrente is meestal niet mogelijk. Dat kan alleen als het een lijfrente volgens het oude regime is of u heeft recht op een ANW-uitkering.

## Wat is het verschil tussen een verzekeringsproduct en een bancaire product?

In de uitkeringsfase kunt u kiezen voor een verzekeringsproduct of een bancaire product. Dit zijn de verschillen:

Lijfrenteverzekeringsproduct	Lijfrenterekening/bancair product
1. Bij een verzekering kunt u kiezen uit een tijdelijke en een levenslange uitkering.	1. Bij een bancaire lijfrente gaat het altijd om een tijdelijke uitkering.
2. Bij overlijden stopt de uitkering. Behalve als er een tweede verzekerde is. Of als u een contraverzekering heeft afgesloten. Deze oplossingen kosten geld.	2. Bij overlijden gaat de lijfrenterekening naar uw erfgenamen.

## Lijfrente-uitkering aankopen, waar moet u op letten?

Om te beginnen is het belangrijk u goed te (laten) informeren over de mogelijkheden die u heeft met uw lijfrente. Andere zaken om over na te denken:

1. De duur van de uitkering.  
Wilt u een uitkering voor een bepaalde tijd of levenslang?
2. Wat gebeurt er met de uitkeringen bij overlijden?  
Sommige uitkeringen worden stopgezet, andere gaan over op de partner of erfgenamen.
3. De hoogte van de uitkering.

Het is niet nodig de lijfrenteuitkering bij dezelfde maatschappij aan te kopen als bij wie u de lijfrente heeft opgebouwd. Daarom is het goed om meer aanbieders met elkaar te vergelijken.



### Tip

Ook een kleine lijfrente die valt onder het nieuwe regime kunt u in één keer laten uitkeren zonder dat er boeterente moet worden betaald. De uitkering mag dan niet hoger zijn dan € 5.364,- (bedrag 2024). Let er wel op dat als u meerdere lijfrentes heeft bij dezelfde bank of verzekeringsmaatschappij, de bedragen worden opgeteld.

### Tip

Zijn er meerdere polissen of bancaire producten die vrijvallen? Dan kan het interessant zijn om deze uitkeringen samen te voegen om zo een hogere uitkering te ontvangen.

## Een oud regime lijfrenteverzekering biedt extra mogelijkheden

Is de lijfrenteverzekering afgesloten voor 1992 via een eenmalige storting? Of voor 16 oktober 1990 via maandelijkse premies?

Dan is het een oud regime lijfrenteverzekering. Verzekering afgesloten na deze datum, noemen we lijfrenteverzekeringen nieuw regime.

Gaat het om een oud regime lijfrenteverzekering?

Dan heeft u twee extra mogelijkheden met het bedrag dat tot uitkering komt:

- De lijfrente-uitkering schenken, bijvoorbeeld aan (klein)kinderen
- De lijfrente in één keer laten uitkeren

### • **Schenken**

U kunt de periodieke uitkeringen schenken aan uw kinderen of kleinkinderen. Dit kan interessant zijn als ze bijvoorbeeld nog studeren. Meestal vallen studerende kinderen in het laagste belastingtarief, zodat dan de uitkering ook minimaal wordt belast. Verder betaalt u geen schenkingsbelasting.

### • **In één keer uitkeren**

U kunt het opgebouwde bedrag in een oud regime lijfrenteverzekering ook in één keer laten uitkeren. U hoeft dan geen boeterente te betalen. Maar het in één keer laten uitkeren van een lijfrente is meestal niet aantrekkelijk, omdat de uitkering wordt meegeteld bij uw inkomen. U komt hierdoor misschien in een hoger belastingtarief terecht en betaalt dan meer belasting dan bij een periodieke uitkering.

### **Let op**

Wetten en (belasting)regels kunnen veranderen.

We hebben deze 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 deze folder.



## Vragen of advies?

Wilt u meer weten over de mogelijkheden met een lijfrente voor nabestaanden? Of over de fiscale gevolgen? Of wilt u advies bij het maken van een keuze? We helpen u daar graag bij.

**Bel: 010 - 272 41 40.**

## Over Zicht

Wij helpen u bij het maken van bewuste keuzes over financiële risico's. Bijvoorbeeld door samen goed vooruit te kijken. En door uw wensen en situatie in kaart te brengen. Maar ook door na te denken over verschillende oplossingen.

Dit doen we met persoonlijk advies en financiële producten die aansluiten bij de fase van uw (zakelijk) leven. Daardoor kunt u zich richten op de dingen waar het in uw leven écht om draait.

**Dat is gelukkig geregeld!**

Zicht heeft meer dan 100 jaar ervaring met onafhankelijke advisering van bedrijven en particulieren. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende adviesbedrijven van Nederland en onderdeel van NN Group. Vanuit vestigingen door heel Nederland adviseren onze 450 deskundige medewerkers u graag.