

Zicht

risico- en  
verzekeringsadviseurs

gelukkig  
later

**Uw lijfrente komt tot uitkering**

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSIOEN

gelukkig geregeld!



*Uw lijfrenteverzekerings of lijfrenterekening komt binnenkort tot uitkering. Een mooi en belangrijk moment. Jaren geleden heeft u besloten om te gaan sparen voor een aanvulling op uw pensioen.*

*Met het opgebouwde bedrag moet u binnenkort een lijfrente gaan aankopen. Dat klinkt heel technisch, maar het komt er op neer dat u gaat bepalen hoe u het opgebouwde bedrag wilt laten uitkeren.*

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

Met een lijfrente bouwt u een bedrag op voor later als u wat extra inkomen nodig heeft (door sparen, beleggen of een combinatie van beide). Bijvoorbeeld als aanvulling op uw pensioen of als u eerder wilt stoppen met werken.

Er zijn wel een aantal regels waar u rekening mee moet houden. En die zijn best ingewikkeld. We lichten de belangrijkste toe in deze folder. Zodat u goed geïnformeerd een keuze kunt maken.

## Opbouwen en uitkeren

De lijfrente kent twee verschillende fases:

### De opbouwfase

In deze fase bouwt u een geldbedrag op, dit kan via een eenmalige inleg (de koopsom of eenmalige storting) of met een periodieke (premie)inleg. De opbouwfase eindigt op de afgesproken datum. Het bedrag dat op dat moment is opgebouwd komt dan beschikbaar voor de volgende fase.

### De uitkeringsfase

Het opgebouwde geld wordt uitgekeerd, meestal in vaste bedragen per maand, kwartaal, halfjaar of jaar.

### Fiscaal voordeel

Tijdens de opbouwfase kunt u de inleg in een lijfrenteproduct aftrekken in uw belastingaangifte, onder voorwaarde van een aantoonbaar pensioentekort. De uitkering wordt dan weer wel belast. Maar dat dan meestal tegen een lager belastingtarief. Daar zit mogelijk een fiscaal voordeel.

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

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

Andere zaken om over na te denken:

- **De duur van de uitkering.**  
Wilt u een uitkering voor een bepaalde tijd of levenslang? Dit heeft invloed op uw periodieke uitkering, maar ook op de belasting die u hierover betaalt.
- **Wat gebeurt er met de uitkering bij overlijden?**  
Sommige uitkeringen worden stopgezet, andere gaan over op de partner of erfgenamen.
- **De uitvoerder van de uitkering.**  
Het is niet noodzakelijk om de lijfrente-uitkering 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.

### Let op: maak op tijd uw keuze!

*Er is een wettelijke beslistermijn om de uitkering van uw lijfrente-verzekering te regelen. Deze termijn loopt tot het eind van het jaar waarin uw verzekering de einddatum bereikt, plus een jaar. Regelt u de uitkering niet binnen deze termijn? Dan moet u belasting betalen over uw uitkering.*

### Vindt u het lastig om een keuze te maken?

Neem dan contact met ons op. We helpen u graag met het maken van een keuze.  
Bel **088 - 020 93 99**

## Wat kunt u doen met uw lijfrente?

Bij veel lijfrentes stopt de opbouwfase op 65-jarige leeftijd. Het bedrag komt dan beschikbaar voor uitkeren. U heeft verschillende opties:

### Uitkering starten

Voorheen was de AOW-leeftijd 65 jaar. De huidige AOW-leeftijd is gekoppeld aan de levensverwachting. Op de site van de SVB leest u uw verwachte AOW-leeftijd. Vanaf uw AOW-leeftijd geldt ook een lager belastingtarief. Daarom kan het voordeliger zijn om de uitkering dan te starten. Bekijk uw inkomen en belastingtarieven voor en na uw AOW datum om te zien wat voor u van toepassing is. En wat er voordeliger is. Heeft u direct behoefte aan een aanvullend inkomen? Dan kunt u kiezen voor de direct ingaande lijfrente.

### Lijfrente uitstellen

Werkte u nog op het moment dat uw lijfrente beschikbaar komt of heeft u het extra inkomen nog niet nodig? Dan kunt u de uitkeringsfase uitstellen. Uitstellen mag niet onbepaald. Dit mag tot maximaal 5 jaar na uw AOW-gerechtigde leeftijd. Bij een oud regime mag u langer uitstellen.

### Tip

*En te hoge jaarlijkse lijfrente-uitkering kan ook gevolgen hebben voor uw recht op huurtoeslag en zorgtoeslag. Ook hierbij is het dus belangrijk uw inkomen slim te plannen. Bekijk de actuele inkomensgrenzen op de website van de Belastingdienst.*

## Wat is een overbruggingslijfrente?

U moet langer doorwerken tot uw AOW-leeftijd, terwijl u misschien liever eerder wilt stoppen. Dan biedt een overbruggingslijfrente mogelijkheden. Dit is een tijdelijke lijfrente die moet stoppen op het moment dat u recht heeft op AOW, op het moment waarop u 65 wordt of dat u met pensioen gaat. De overheid stimuleert eerder stoppen met werken niet. Daarom zijn er beperkingen. Hierover leest u meer in het [bijgevoegde document 'Veelgestelde vragen lijfrente'](#).





## Wat voor product kiest u?

U heeft verschillende opties. U kunt kiezen voor een rekening bij een bank. Of een verzekeringsproduct bij een verzekeraar.

### Lijfrenterekening/bancair product

- Bij overlijden gaat de lijfrenterekening volledig naar uw erfgenamen.
- Het gaat altijd om een tijdelijke uitkering.

### Lijfrenteverzekeringsproduct

- Bij overlijden stopt de uitkering. Behalve als er een tweede verzekerde is. De uitkering wordt dan wel lager. U kunt daarnaast een contraverzekering afsluiten. Dit kost geld.
- U kunt kiezen uit een tijdelijke en een levenslange uitkering.

### Tip

*Een veel gekozen oplossing is een lijfrente-uitkering met de kortst mogelijke duur van 5 jaar vanaf de AOW-leeftijd. Of dit voor u ook een geschikte optie is, hangt van uw fiscale situatie af. Overleg met een van onze adviseurs of dit ook voor u mogelijk is.*

### Wat is een contraverzekering?

Wordt de lijfrente uitgekeerd en komen u (en uw partner) te overlijden? Dan vervalt de uitkering. Om dit te voorkomen kunt u een contraverzekering afsluiten. Een contraverzekering is een overlijdensrisicoverzekering, gekoppeld aan de lijfrenteverzekeringsproduct. Die zorgt voor een eenmalige uitkering bij overlijden. Deze verzekering kan bijvoorbeeld worden afgesloten door uw kinderen. Dit kost geld.



## Een oud regime lijfrenteverzekering biedt extra mogelijkheden

Heeft u een lijfrenteverzekering afgesloten voor 1992 via een eenmalige storting? Of voor 16 oktober 1990 via maandelijkse premies? Dan heeft u een oud regime lijfrenteverzekering.

Verzekeringen afgesloten na deze datum, noemen we lijfrenteverzekeringen nieuw regime.

Heeft u een oud regime lijfrenteverzekering? Dan heeft u twee extra mogelijkheden met het bedrag dat tot uitkering komt:

### 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.

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.

Heeft u een oud regime lijfrenteverzekering en wilt u de uitkering nog even uitstellen? Kies dan voor een verzekeringsproduct. Zo behoudt u de voorwaarden van het oude regime.



## Digitaal uw keuze maken?

[www.zichtadviseurs.nl/keuze](http://www.zichtadviseurs.nl/keuze)

### 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 of kosten te besparen.*



## Vragen of advies?

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

Bel: **088 - 020 93 99**



risico- en  
verzekeringsadviseurs



## 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.



# Veelgestelde vragen lijfrente

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

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 € 5.513,- is en u geen andere lijfrente heeft bij dezelfde maatschappij.
2. Als u arbeidsongeschikt bent en verwacht nog minstens 12 maanden niet meer te kunnen werken. U mag de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt en er is een maximum van € 51.440,- (2026).

## 2. Is er een maximum uitkering per jaar?

Ja. Voor een tijdelijk oudedagslijfrente is dat € 27.192,- bruto per jaar. Voor een overbruggingslijfrente is dat € 63.288,- (2026). Heeft u meer geld nodig per jaar? Dat kan, met een oud regime polis of eventueel in combinatie met een levenslange uitkering.

## 3. Ik ben ouder dan 72, kan ik dan nog een lijfrente uitkering aanvragen?

Ja, maar het ligt eraan wanneer u de verzekering heeft afgesloten. Ook werken niet alle verzekeringsmaatschappijen of banken hieraan mee.

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

Dat kan, 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.

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

Ja. Maar u verliest het oude regime bij de overdracht. Laat u in dit geval zeker adviseren of dit voor u een verstandige keuze is.

## 6. 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 -stijgingen en kan uw uitkering veel lager worden. Zicht vindt het beleggen van vermogen passen bij een lange termijn. Daarom biedt Zicht de optie van beleggen alleen aan via een adviestraject en bij uitstel langer dan 10 jaar.

## 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 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.

## 10. Ik heb mijn lijfrentepremie niet afgetrokken in mijn aangifte. Wat nu?

U betaalt belasting over uw lijfrente-uitkering omdat u al belastingvoordeel kreeg bij het aftrekken van de premie. Heeft u de premie niet afgetrokken? Vraag dan een saldoverklaring aan bij de Belastingdienst om te voorkomen dat u teveel belasting betaalt.

## 11. Ik woon in het buitenland. Wat is er mogelijk met mijn lijfrente?

Woont u in het buitenland op het moment dat u uw lijfrente moet gaan aankopen? Dan zijn de keuzemogelijkheden beperkt tot enkele partijen. Neem contact met ons op voor de mogelijkheden.

## 12. Tot wanneer kan ik mijn keuze maken?

U heeft tot maximaal 6 jaar na uw AOW-jaar of uiterlijk een volgend kalenderjaar na de einddatum van uw polis. De eerste uitkering moet u dan ook al hebben ontvangen. Regel het dus op tijd en maximaal 1 november van dat jaar.

**Let op!** U krijgt dan meestal geen rente meer. Bij het uitstellen van uw product wel.

Overlijdt u tijdens de looptijd van uw verzekering? Dan hebben uw nabestaande(n) 2 volledig kalenderjaren voor het regelen van de nabestaande lijfrente-uitkering.

*In de antwoorden staan de fiscale cijfers van 2026. 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. Wij hebben dit document met zorg opgesteld op basis van de actuele beschikbare informatie. Maakt u zonder controle 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 dit document.