



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.

PBLR.0126