

Uw lijfrente komt vrij, wat zijn uw mogelijkheden?

Bij het uitkeren van uw lijfrentekapitaal heeft u de keuze uit diverse mogelijkheden met de daarbij horende fiscale gevolgen.

Afhankelijk van het fiscale regime van uw lijfrente verzekering heeft u de volgende opties:

- 1) U laat uw kapitaal doorgroeien omdat u nu geen behoefte heeft aan extra inkomen.
- 2) U kiest voor een uitkering in termijnen ter aanvulling op uw inkomen.
- 3) De uitkering wordt in één keer aan u uitbetaald en u rekent direct af met de belastingdienst.
- 4) U doet een schenking aan uw kinderen; bij 'oud regime' verzekeringen heeft u de mogelijkheid om lijfrente-uitkeringen te schenken.
- 5) Een combinatie van bovenstaande mogelijkheden.

Onder welk regime valt uw lijfrenteverzekering?

Oud regime

U heeft een eenmalige storting gedaan voor 1 januari 1992. Er is periodiek premie betaald en de ingangsdatum van de verzekering ligt voor 16 oktober 1990.

Wat zijn uw mogelijkheden?

- **Een levenslange lijfrenteverzekering.** De uitkering vormt een aanvulling op uw inkomen voor of na uw pensioendatum.
- **Een tijdelijke lijfrenteverzekering.** U bent vrij om de looptijd te bepalen. Het uitkeringsbedrag is niet aan een maximum gebonden.
- **De bancaire lijfrente.** Deze lijfrente is altijd tijdelijk, bij een ingangsdatum na uw AOW-leeftijd is de minimale duur vijf jaar en de uitkering is gemaximaliseerd. Laat u de lijfrente eerder ingaan dan uw AOW-leeftijd, dan is de minimale duur twintig jaar plus het aantal jaren dat u jonger bent dan uw AOW-leeftijd.
- **Schenken** aan kinderen of kleinkinderen.
- **Een uitkering ineens.**
- **Uitstellen door middel van een kapitaalverzekering.** U kunt uw uitkering uittellen door middel van een kapitaalverzekering met een gegarandeerd eindkapitaal. U kunt ook kiezen voor een kapitaalverzekering waarbij uw inleg wordt belegd in beleggingsfondsen. U heeft dan kans op een hoger rendement, maar loopt ook risico op een lager eindkapitaal. Aan de hand van uw risicoprofiel wordt bekeken wat bij u past. Kiezen voor een verzekering kan met behoud van 'oud regime'.
- **Uitstellen door middel van een bancaire product.** U heeft de mogelijkheid tussen sparen of beleggen. Bij de keuze voor een bancaire product verliest u de rechten van het oude regime.

Nieuw regime

U heeft een eenmalige koopsom gestort in 1992 of later. De ingangsdatum van uw verzekering ligt na 16 oktober 1990 en u heeft periodiek premie betaald.

Wat zijn uw mogelijkheden?

- **Een levenslange lijfrenteverzekering.** De ingangsdatum mag ook liggen voor uw AOW-leeftijd. De uiterlijke ingangsdatum is het jaar waarin u 70 wordt. In dit jaar moet er een lijfrente aangekocht worden.
- **De tijdelijke lijfrenteverzekering.** Deze gaat pas in op het moment dat u de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt en uiterlijk in het jaar waarin u 70 wordt. De minimale looptijd is vijf jaar en het jaarbedrag is gemaximaliseerd.
- **De bancaire lijfrente.** Deze lijfrente is altijd tijdelijk, bij een ingangsdatum na uw AOW-leeftijd is de minimale duur vijf jaar en de uitkering is gemaximaliseerd. Laat u de lijfrente eerder ingaan dan uw AOW-leeftijd, dan is de minimale duur twintig jaar plus het aantal jaren dat u jonger bent dan uw AOW-leeftijd.
- **Een overbruggingslijfrenteverzekering.** Hiervoor kunt u kapitaal gebruiken dat is opgebouwd voor 2006. De ingangsdatum kunt u zelf bepalen, maar de uitkering stopt in het jaar dat u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of op het moment dat u eerder uw pensioen laat ingaan. De maximale uitkering is € 63.228,- per jaar.
- **Uitkeren ineens.** Indien het bedrag voldoet aan de regeling afkoop kleine lijfrente wordt er alleen inkomstenbelasting ingehouden. In alle andere gevallen wordt er naast de reguliere inkomstenbelasting een boete betaald (revisierente). Deze bedraagt maximaal 20% over het uit te keren bedrag.
- **Uitstellen door middel van een kapitaalverzekering.** Uw kunt u uitkering uitstellen door middel van een kapitaalverzekering met een gegarandeerd eindkapitaal. U kunt ook kiezen voor een kapitaalverzekering waarbij uw inleg wordt belegd in beleggingsfondsen. U heeft dan kans op een hoger rendement, maar loopt ook risico op een lager eindkapitaal. Aan de hand van uw risicoprofiel wordt bekeken wat bij u past. Kiezen voor een verzekering kan met behoud van 'nieuw regime'.
- **Uitstellen door middel van een bancaire product.** U heeft de mogelijkheid tussen sparen of beleggen. Bij de keuze voor een bancaire product verliest u de oude rechten van het 'nieuw regime'.

Wat gebeurt er als u komt te overlijden?

Bij een verzekering

Als u niets heeft afgesproken, stoppen de uitkeringen nu uw overlijden. Er zijn echter diverse mogelijkheden om ervoor te zorgen dat uw nabestaanden toch een uitkering ontvangen.

- Uw partner kan opgegeven worden als tweede verzekerde. Zolang één van u beiden leeft, loopt de uitkering door tot de afgesproken looptijd.
- Er kan een aanvullende verzekering afgesloten worden waardoor uw partner of kinderen een bedrag ineens ontvangen na uw overlijden.

Banksparen

- Als u overlijdt, gaan de uitkeringen door, deze komen dan toe aan uw partner of uw erfgenamen.

Disclaimer:

Wij hebben bovenstaande tekst met de grootste zorgvuldigheid samengesteld. Wij aanvaarden echter geen aansprakelijkheid voor eventuele onjuistheden en/of wijzigingen in de regelgeving.