



# Uw lijfrentekapitaal komt beschikbaar

Ooit breekt het moment aan dat het verzekerde kapitaal van uw lijfrenteversicherung beschikbaar komt. Dat is ook het moment waarop u moet beslissen wat u met dit kapitaal gaat doen. In deze brochure geven wij een overzicht van de mogelijkheden.

## Uw lijfrenteversicherung en de fiscale regels

De mogelijkheden die u met uw verzekering heeft, worden sterk bepaald door de fiscale regels (fiscaal regime) die op uw verzekering van toepassing zijn. Het is dus van belang om eerst vast te stellen welk regime dat is. Dit kan het oude regime zijn of het nieuwe regime waarvoor strengere regels gelden. Welk regime op uw lijfrenteversicherung van toepassing is, kunt u afleiden uit onderstaand schema.

	Oud regime	Nieuw regime
<b>Premiebetalend</b>	Gesloten voor 16 oktober 1990	Gesloten op of na 16 oktober 1990
<b>Koopsom</b>	Gesloten voor 1 januari 1992	Gesloten op of na 1 januari 1992

## Mogelijkheden voor het vrijkomende kapitaal

### 1 Kapitaal verder laten aangroeien

Heeft u het kapitaal niet direct nodig, dan kunt u dit laten aangroeien zonder verder premie te betalen. U spreekt dan met de verzekeraar een nieuwe einddatum af. Ook kunt u het kapitaal storten op een lijfrentespaarrekening bij een bank. In dat geval gaat een eventueel (gunstig) oud fiscaal regime verloren.

### 2 Direct een aanvulling op uw inkomen

Wilt u het opgebouwde kapitaal direct gebruiken als aanvulling op uw inkomen, dan kunt u de lijfrente-uitkeringen laten ingaan. U ontvangt dan periodiek (bijvoorbeeld per maand of kwartaal) een uitkering. Dit kan zowel bij een verzekeringsmaatschappij als bij een bank. Kiest u voor een lijfrente-uitkering bij een bank, dan is altijd het nieuwe fiscale regime van toepassing en gaat een eventueel oud regime verloren.

## Lijfrente onder het nieuwe fiscale regime

De onderstaande uitkeringen (of combinaties) zijn mogelijk\*:

### Levenslange oudedagslijfrente

U ontvangt een uitkering zolang u leeft. De uitkering moet uiterlijk ingaan in het jaar waarin u de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd. Bij de bancaire variant wordt 'levenslang' vertaald naar een vaste duur van minimaal twintig jaar (bij ingang voor de AOW-gerechtigde leeftijd te verhogen met het aantal jaren dat u jonger bent dan deze leeftijd).

### Tijdelijke oudedagslijfrente

De tijdelijke uitkering moet minimaal vijf jaar lopen. De uitkering mag pas ingaan in het jaar waarin u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en moet uiterlijk ingegaan zijn in het jaar waarin u de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de AOW-gerechtigde leeftijd. Voor lijfrentekapitaal dat opgebouwd is tot 1 januari 2014, mag de uitkering ingaan in het jaar waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt. De hoogte van de tijdelijke oudedagslijfrente is gemaximeerd op € 21.741 (2019).

### Overbruggingslijfrente (niet mogelijk bij de bank)

Deze lijfrente biedt uitkomst als u extra inkomen wilt hebben in de periode tot uw pensioen. U kunt hiervoor alleen het kapitaal gebruiken dat is opgebouwd voor 1 januari 2006. Heeft u na deze datum geen premies meer betaald, dan mag het volledige kapitaal worden gebruikt voor de overbruggingslijfrente. De overbruggingslijfrente moet eindigen in het jaar waarin u 65 jaar wordt, de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of in het jaar waarin u pensioen gaat genieten. Een overbruggingslijfrente mag niet hoger zijn dan € 63.288 per jaar.

## Lijfrente onder het oude fiscale regime

De onderstaande uitkeringen (of een combinatie hiervan) zijn mogelijk\*:

### Levenslange lijfrente

U ontvangt een uitkering zolang u leeft en u bepaalt zelf wanneer u de uitkering laat ingaan. **Let op:** verzekeraars hanteren vaak een uiterste ingangleeftijd van 75 tot 80 jaar.

### Tijdelijke lijfrente

U bepaalt zelf hoeveel jaar u de uitkering wilt ontvangen. Er geldt echter wel een minimale uitkeringsduur die afhankelijk is van uw leeftijd.

*\* U kunt ervoor kiezen om in geval van overlijden de uitkering geheel of gedeeltelijk voort te zetten ten behoeve van nabestaanden.*

## 3 Het kapitaal ineens laten uitkeren

U kunt ervoor kiezen om het kapitaal in één keer te laten uitkeren, maar let dan goed op de fiscale gevolgen. Bij een oud regime lijfrente moet u over het uitkeren kapitaal belasting betalen. U kunt daardoor in een hogere belastingschijf vallen. Heeft u een nieuw regime lijfrente, dan zijn de gevolgen hetzelfde, maar daarnaast bent u 20% revisierente verschuldigd.

De verzekeringsmaatschappij is verplicht loonheffing op de uitkering in te houden en af te dragen aan de Belastingdienst. Een eventueel verschuldigde revisierente regelt u via uw aangifte inkomstenbelasting.

## 4 Uw lijfrente schenken aan uw (klein)kinderen

Heeft u een oud regime lijfrente, dan kunt u, indien u kiest voor lijfrente-uitkeringen bij een verzekeringsmaatschappij (dus niet bij de bank), de lijfrente-uitkeringen of het kapitaal schenken aan uw (klein) kinderen. Dit kan fiscaal zeer gunstig zijn. Hieronder vindt u een toelichting.

### U schenkt de lijfrentetermijnen aan uw meerderjarige (klein)kind

De lijfrente wordt periodiek (meestal tijdelijk) aan u uitgekeerd. U laat uw verzekeraar op de polis aantekenen dat uw (klein)kind begunstigde wordt voor de periodieke uitkeringen. Belangrijk is dat deze begunstiging herroepelijk is, d.w.z. dat u de begunstiging te allen tijde weer kunt wijzigen.

Iedere keer als er een lijfrentetermijn wordt uitgekeerd, schenkt u deze in feite aan uw (klein)kind. Uw (klein)kind betaalt inkomstenbelasting over de uitkeringen, maar heeft hij/zij geen of weinig inkomen, dan is ook geen of weinig inkomstenbelasting verschuldigd. Deze schenkingen zijn vrij van schenkbelasting.

### U schenkt het kapitaal ineens aan uw (klein)kind

Kiest u voor deze mogelijkheid, dan moet u voor de einddatum uw (klein)kind als begunstigde voor de kapitaalsuitkering laten aanmerken. Uw (klein)kind kan dan zelf een uitkering aankopen. Bij deze mogelijkheid is er wel schenkbelasting verschuldigd over 70% van het geschonken lijfrentekapitaal.



## Belastingheffing over lijfrentetermijnen

De betaalde premies of koopsom(men) heeft u geheel of gedeeltelijk in mindering kunnen brengen op uw belastbaar inkomen. Het logische gevolg hiervan is dat over de lijfrente-uitkeringen belasting verschuldigd is. De verzekeraar of bank houdt loonheffing in op de uitkeringen. Is een deel van de premies niet afgetrokken, dan bent u (onder voorwaarden) over een deel van de uitkeringen geen inkomstenbelasting verschuldigd. Bij de Belastingdienst kunt u een 'verklaring niet afgetrokken premies of bedragen' (ook wel 'saldoverklaring' genoemd) aanvragen, die u vervolgens overhandigt aan de verzekeraar/bank. Deze houdt dan bij de inhouding van de loonheffing rekening met de niet afgetrokken premies.

## Tot slot

In deze brochure hebben wij in grote lijnen de mogelijkheden van uw expirerende lijfrente-verzekeringen aangegeven. De fiscale regels zijn zeer divers en complex. Een verkeerde keuze kan u veel geld kosten. Laat u zich daarom goed adviseren.



**AUXILIUM**  
adviesgroep

### Disclaimer

*Deze brochure is gebaseerd op de (voorgestelde) regelgeving zoals die op 01 januari 2019 bekend was. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en zetfouten voorbehouden.*

| **Postadres** Postbus 241, 3830 AE Leusden | **Bezoekadres** Philipsstraat 3, 3833 LC Leusden  
| **Telefoon** 033 - 433 72 17 | **Fax** 033 - 433 76 65 | **E-mail** info@auxiliomadviessgroep.nl  
| **Website** www.auxiliomadviessgroep.nl